

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

BANQUE DE L'HABITAT -BH-

Siège social : 21 AVENUE KHEIREDDINE PACHA- 1002- TUNIS

La BANQUE DE L'HABITAT –BH- publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au **30 juin 2010** accompagnés du rapport des commissaires aux comptes, Mr Chiheb GHANMI (GAC) et Mr Chérif BEN ZINA (CMC).

BILAN Arrêté au 30.06.2010 (en dinars)

ACTIF		NOTE	30/06/2010	30/06/2009 (*)	31/12/2009(*)
AC1	CAISSE ET AVOIRS AUPRES DE LA BCT, CCP ET TGT	1	183 290 639	132 106 150	431 800 008
AC2	CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	2	114 931 267	184 750 541	150 058 501
AC3	CREANCES SUR LA CLIENTELE	3	3 844 208 190	3 581 158 167	3 611 552 683
AC4	PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL	4	136 726 923	186 005 426	211 930 920
AC5	PORTEFEUILLE TITRES D'INVESTISSEMENT	5	261 283 718	176 691 393	205 752 962
AC6	VALEURS IMMOBILISEES	6	66 005 552	59 123 126	63 010 872
AC7	AUTRES ACTIFS	7	497 446 299	315 790 227	502 828 339

TOTAL ACTIF			5 103 892 588	4 635 625 030	5 176 934 286
--------------------	--	--	----------------------	----------------------	----------------------

PASSIF & CAPITAUX PROPRES			30/06/2010	30/06/2009 (*)	31/12/2009(*)
---------------------------	--	--	------------	----------------	---------------

PASSIFS					
PA1	BANQUE CENTRALE DE TUNISIE, CCP		0	0	0
PA2	DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	8	105 801 687	47 901 827	44 594 350
PA3	DEPOTS ET AVOIRS DE LA CLIENTELE	9	3 058 814 083	2 986 372 782	3 255 034 446
PA4	EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	10	634 557 633	524 827 920	655 362 302
PA5	AUTRES PASSIFS	11	880 873 048	695 966 810	810 694 262
TOTAL PASSIF			4 680 046 451	4 255 069 340	4 765 685 358

CAPITAUX PROPRES					
CP1	CAPITAL		90 000 000	90 000 000	90 000 000
CP2	RESERVES		308 996 845	266 025 309	266 342 432
CP3	ACTIONS PROPRES		0	0	0
CP4	AUTRES CAPITAUX PROPRES		414 048	414 048	414 048
CP5	RESULTATS REPORTES		442 447	458 588	1 233 514
CP6	RESULTAT DE L'EXERCICE		23 992 798	23 657 744	53 258 933
TOTAL CAPITAUX PROPRES		12	423 846 137	380 555 689	411 248 927

TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES			5 103 892 588	4 635 625 030	5 176 934 286
---	--	--	----------------------	----------------------	----------------------

(*) Les états financiers de l'exercice 2009 ont été retraités pour les besoins de comparabilité.

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN
Arrêté au 30.06.2010
(en dinars)

PASSIFS EVENTUELS		NOTE	30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
HB1	CAUTIONS, AVALS ET AUTRES GARANTIES DONNEES		407 092 627	333 719 324	349 133 417
	A -EN FAVEUR D'ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS		95 341 028	108 494 779	79 421 169
	B- EN FAVEUR DE LA CLIENTELE		311 751 600	225 224 544	269 712 249
HB2	CREDITS DOCUMENTAIRES		235 066 169	280 652 541	322 400 653
HB3	ACTIFS DONNES EN GARANTIES		0	0	0
TOTAL PASSIFS EVENTUELS		13	642 158 796	614 371 865	671 534 070

ENGAGEMENTS DONNES			30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
HB4	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT DONNES		940 854 283	1 309 384 956	1 353 237 768
	A- EN FAVEUR D'ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS		0	0	0
	B- EN FAVEUR DE LA CLIENTELE		940 854 283	1 309 384 956	1 353 237 768
HB5	ENGAGEMENTS SUR TITRES		4 712 183	8 065 933	7 013 933
	A- PARTICIPATIONS NON LIBEREES		4 712 183	8 065 933	7 013 933
	B- TITRES A RECEVOIR		0	0	0
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES		14	945 566 466	1 317 450 888	1 360 251 701

ENGAGEMENTS RECUS			30/06/2010	30/06/2009	31/12/2009
HB6	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS		408 024 638	365 977 819	370 450 460
HB7	GARANTIES RECUES		68 036 496	65 637 740	66 890 876
	A- GARANTIES RECUES DE L'ETAT		0	174 826	0
	B- GARANTIES RECUES D'AUTRES ETABLISSEMENTS BANCAIRES FINANCIERS ET D'ASSURANCES		0	0	0
	C- GARANTIES RECUES DE LA CLIENTELE		68 036 496	65 462 914	66 890 876
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS		15	476 061 134	431 615 560	437 341 336

**ETAT DE RESULTAT Période
du 01/01/2010 au 30/06/2010 (en
dinars)**

		NOTE	30/06/2010	30/06/2009 (*)	31/12/2009 (*)
	PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE				
PR1	INTERETS ET REVENUS ASSIMILES	16	118 851 408	121 984 972	248 786 562
PR2	COMMISSIONS (EN PRODUITS)	17	19 536 434	16 811 453	35 038 749
PR3/CH3	GAINS ET PERTES SUR PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL ET OPERATIONS FINANCIERES	18	12 698 833	8 822 461	21 555 301
PR4	REVENUS DU PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	19	1 749 608	1 003 004	1 020 594
	TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATON BANCAIRE		152 836 282	148 621 891	306 401 206
	CHARGES D'EXPLOITATION				
CH1	INTERETS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILEES	20	58 607 182	58 664 172	116 210 660
CH2	COMMISSIONS ENCOURUES	21	2 122 647	1 509 433	3 683 850
	TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		60 729 829	60 173 606	119 894 510
	PRODUIT NET BANCAIRE		92 106 453	88 448 285	186 506 696
CH4/PR5	DOTATION ET REPRISE DE PROVISION ET RESULTAT DES CORRECTION DES VALEURS SUR CREANCES HORS BILAN ET PASSIF	22	-26 545 983	-22 562 790	-55 590 681
CH5/PR6	DOTATION ET REPRISE DES PROVISIONS ET RESULTAT DES CORRECTIONS DES VALEURS SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	23	-1 204 127	-1 531 579	1 057 215
PR7	AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	24	7 328 843	5 934 259	15 131 977
CH6	FRAIS DE PERSONNEL	25	-30 521 159	-28 627 867	-59 191 898
CH7	CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	26	-9 813 939	-8 851 964	-19 189 012
CH8	DOTOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS DE RESULTAT DES CORRECTIONS DES VALEURS SUR IMMOBILISATIONS		-1 712 571	-1 303 517	-2 933 329
	RESULTAT D'EXPLOITATION		29 637 517	31 504 827	65 790 969
CH9/PR8	GAINS ET PERTES PROVENANT DES ELEMENTS ORDINAIRES		-35 461	-1 814	-3 419
CH11	IMPOTS SUR LES BENEFICES		5 609 258	7 845 269	12 528 617
	RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		23 992 798	23 657 744	53 258 933
	RESULTAT NET DE L'EXERCICE		23 992 798	23 657 744	53 258 933
	EFFETS DES MODIFICATIONS COMPTABLES		0	0	774 926
	RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES		23 992 798	23 657 744	54 033 858

(*) Les états financiers de l'exercice 2009 ont été retraités pour les besoins de comparabilité.

ETAT DES FLUX DE TRESORERIE
Période du 01/01/2010 au 30/06/2010
(en dinars)

NOTE	Du 01-01-10 au 30-06-10	Du 01-01-09 au 30-06-09	Du 01-01-09 au 31-12-09
------	----------------------------	----------------------------	----------------------------

<u>ACTIVITES D'EXPLOITATION</u>				
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE ENCAISSÉS		151 408 947	137 707 323	283 904 578
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE DÉCAISSÉES		-59 439 384	-56 208 228	-121 910 475
PRETS ACCORDES AUX ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS		-19 087 212	-20 157 174	-13 677 104
DEPOTS / RETRAITS DE DEPOTS AUPRES D'AUTRES ETABLISSEMENTS FINANCIERS		63 476 200	1 244 750	297 900
PRETS ET AVANCES / REMBOURSEMENT PRETS ET AVANCES AUPRES DE LA CLIENTELE		-268 830 439	-157 585 278	-230 434 313
DEPOTS / RETRAITS DE DEPOTS DE LA CLIENTELE		-193 465 775	323 909 683	596 486 408
TITRES DE PLACEMENT		0	122 854	5 275 020
SOMMES VERSEES AU PERSONNEL ET CREDITEURS DIVERS		29 367 748	-18 327 009	54 475 494
SOMMES REÇUES DES DEBITEURS DIVERS		12 728 184	39 184 680	-135 513 982
AUTRES FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION		11 772 873	12 229 532	6 258 144
IMPOTS SUR LES BÉNÉFICES		-12 528 617	-13 454 558	-13 454 558
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITE D'EXPLOITATION		-284 597 475	248 666 575	431 707 112

<u>ACTIVITE D'INVESTISSEMENT</u>				
INTERETS ET DIVIDENDES ENCAISSES SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT		1 749 608	1 003 004	1 020 594
ACQUISITIONS / CESSIONS SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT		-56 768 130	-26 230 808	-52 556 469
ACQUISITIONS / CESSIONS SUR IMMOBILISATIONS		-4 702 232	-5 449 013	-9 442 083
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITE D'INVESTISSEMENT		-59 720 754	-30 676 817	-60 977 958

<u>ACTIVITES DE FINANCEMENT</u>				
EMISSION D' ACTIONS		0	0	0
EMISSION D'EMPRUNTS ET REMBOURSEMENT D'EMPRUNTS		-6 712 132	-68 871 809	44 234 485
AUGMENTATION / DIMINUTION RESSOURCES SPÉCIALES		-12 965 840	-14 424 894	7 355 214
DIVIDENDES VERSES		-11 700 000	-10 799 351	-10 819 383
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITE DE FINANCEMENT		-31 377 972	-94 096 054	40 770 316

INCIDENCE DES VARIATIONS DES TAUX DE CHANGE SUR LES LIQUIDITES		5 007 326	4 932 266	8 827 067
VARIATION NETTE DES LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES AU COURS DE LA PERIODE		-370 688 875	128 825 970	420 326 537
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN DEBUT DE PERIODE		693 706 669	273 380 132	273 380 132

LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN DE PERIODE	27	323 017 794	402 206 102	693 706 669
--	-----------	--------------------	--------------------	--------------------

Notes aux états financiers intermédiaires
Arrêtés au 30 juin 2010

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 2010 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.

Toutefois, les crédits sur ressources spéciales pour lesquels la banque n'encourt aucun risque ont été déduits des ressources spéciales y afférentes au passif. Le surplus des ressources spéciales non encore utilisé est inscrit au poste PA5 - "Autres passifs" au lieu du poste PA 4 - "Emprunts et ressources spéciales".

La rubrique AC1 totalise au 30/06/2010 183.290.639 dinars contre 74.614.523 dinars au 30/06/2009 enregistrant une hausse de 108.676.115 dinars expliquée essentiellement par un reclassement des comptes de prêts à la BCT de la rubrique AC2 à la rubrique AC1 pour un montant de 102.532.135 dinars. Ce reclassement a été effectué dans un souci d'une meilleure présentation des états financiers conformément à la norme comptable sectorielle bancaire NC 21.

2. BASES DE MESURE

Les états financiers intermédiaires ont été préparés par référence aux hypothèses de continuité de l'exploitation et de la comptabilité d'engagement ainsi qu'aux conventions comptables de base prévues par le cadre conceptuel de la comptabilité financière.

2.1. 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 sont systématiquement réservés qu'ils se rapportent ou non à des créances classées. 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.

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.

2.2. Règles d'évaluation des engagements et de détermination des provisions y afférentes

La provision sur les créances clients n'a pas été arrêtée sur la base d'une classification des engagements au 30 juin 2010 conformément aux dispositions de la circulaire n°91-24 de la BCT. Cette provision a été déterminée compte tenu d'une dotation forfaitaire de 26 500 Mille Dinars pour la couverture du risque de crédits.

2.3. 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 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.

Le solde au 30/06/2010 des titres de participations s'élève à 121.878.192 dinars contre un solde au 30/06/2009 de 60.970.500 dinars dégageant un accroissement de 60.907.692 dinars expliqué essentiellement par l'acquisition de 1.412.627 actions UTB pour un montant de 47.922.410 dinars . Ces actions ont été évaluées en fin de période en fonction des perspectives futures en prenant en compte les stratégies et les rentabilités futures telles que prévues dans le business plan 2010-2014.

2.4. 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.

2.5. Portefeuille encaissement et compte valeurs exigibles après encaissement

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

2.6. Opérations en devises

Les opérations en monnaies étrangères sont converties à la date d'arrêt comptable au cours moyen de clôture publié par la Banque Centrale de Tunisie pour chaque devise. Les différences de change dégagées par rapport aux cours conventionnels ayant 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	30-06-2010	30-06-2009	31-12-2009
CAISSE	16 641 012	16 421 335	21 357 205
BANQUE CENTRALE DE TUNISIE ET A L'ETRANGER	153 692 406	115 604 988	385 438 518
COMPTE DE CHEQUES POSTAUX " TUNISIE A L'ETRANGER"	57 220	79 827	43 539
TRESORERIE GENERALE DE TUNISIE	12 900 000	0	24 960 746
T O T A L	183 290 639	132 106 150	431 800 008

Note 2 – Créances sur les établissements bancaires et financiers

AC 2 - CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	30-06-2010	30-06-2009	31-12-2009
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES	97 981 142	170 465 653	133 053 339
BCT	0	0	0
COMPTES ORDINAIRES BANQUES	-51 950	-35 779	-51 959
PRETS INTERBANCAIRES	98 033 092	170 501 432	133 105 298
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS FINANCIERS	16 950 125	14 284 888	17 005 162
T O T A L	114 931 267	184 750 541	150 058 501

Note 3 –Créances sur la clientèle

AC 3 - CREANCES SUR LA CLIENTELE	30-06-2010	30-06-2009	31-12-2009
A - COMPTES DEBITEURS	293 904 074	376 884 433	267 142 757
B - AUTRES CONCOURS A LA CLIENTELE	3 455 493 873	3 034 838 263	3 213 764 979
CREDITS COMMERCIAUX ET INDUSTRIELS	1 218 194 284	960 871 968	1 022 807 498
IMMOBILIERS	1 757 445 348	1 648 865 320	1 705 042 613
CREDITS IMMOBILIERS PROMOTEURS	355 178 378	290 450 603	329 045 809
CREDITS IMMOBILIERS ACQUEREURS	1 402 266 970	1 358 414 717	1 375 996 803
AUTRES CONCOURS A LA CLIENTELE	479 854 242	425 100 975	485 914 869
AGRICOLE	8 729 769	12 724 777	17 686 803
CREDITS BAIL	8 378 412	4 134 930	5 402 405
AUTRES CREDITS	321 972 136	287 126 621	334 894 687
CREANCES DOUTEUSES OU LITIGIEUSES	140 773 924	121 114 647	127 930 974
C - CREDITEURS SUR RESSOURCES SPECIALES	423 617 755	429 791 477	427 971 132
TOTAL	4 173 015 703	3 841 514 173	3 908 878 867
AGIOS RESERVES	-75 963 205	-69 027 752	-69 705 454
PROVISIONS SUR CREDITS A LA CLIENTELE	-252 844 308	-191 328 254	-227 620 730
TOTAL CREDITS NET DES PROVISIONS ET AGIOS RESERVES	3 844 208 190	3 581 158 167	3 611 552 683

Note 4 – Portefeuille titre commercial

AC 4 - PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL	30-06-2010	30-06-2009	31-12-2009
A - TITRES DE TRANSACTIONS	128 782 406	183 464 486	204 117 652
B - TITRES DE PLACEMENT	7 944 517	2 540 939	7 813 267
TOTAL	136 726 923	186 005 426	211 930 920

Note 5 – Portefeuille titre d'investissement

AC 5 - PORTEFEUILLE TITRES D'INVESTISSEMENT	30-06-2010	30-06-2009	31-12-2009
A - TITRES D'INVESTISSEMENT	141 603 940	119 782 419	119 646 984
B - TITRES DE PARTICIPATION	119 679 778	56 908 974	86 105 978
TITRES DE PARTICIPATIONS	121 878 192	60 970 500	87 900 062
PARTICIPATIONS EXONEREES	26 535 759	25 853 353	24 762 980
PARTICIPATIONS NON EXONEREES	95 342 434	35 117 147	63 137 082
CREANCES RATTACHEES	0	-300 029	33 247
PROVISION POUR DEPRECIATION TITRES DE PARTICIPATIONS	-2 198 414	-3 761 497	-1 827 331
C - PARTS DANS LES ENTREP. ASSOCIEES ET CO-ENTREPRISES	0	0	0
D - PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES	0	0	0
TOTAL	261 283 718	176 691 393	205 752 962

Note 6 – Valeurs Immobilisées

AC 6 - VALEURS IMMOBILISEES	30-06-2010	30-06-2009	31-12-2009
A/ IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	998 510	1 366 913	1 184 821
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	6 728 836	6 682 313	6 711 441
AMORTISSEMENTS DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	-5 730 326	-5 315 400	-5 526 620
B/ IMMOBILISATIONS CORPORELLES	65 007 042	57 756 213	61 826 051
IMMOBILISATIONS CORPORELLES EN COURS	40 843 701	34 717 074	39 449 338
IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION	62 138 868	59 543 792	58 848 394
IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION	2 016 184	2 089 108	2 016 184
AMORTISSEMENTS DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	-39 991 711	-38 593 761	-38 487 864
TOTAL	66 005 552	59 123 126	63 010 872

Note 7 – Autres actifs

AC 7 - AUTRES ACTIFS	30-06-2010	30-06-2009	31-12-2009
A/ COMPTES D'ATTENTE ET DE REGULARISATION	289 908 507	197 708 694	263 995 321
B/ AUTRES	207 537 792	118 081 533	238 833 018
DEBITEURS DIVERS	89 746 696	78 623 115	96 268 266
FRAIS PRELIMINAIRES	29 999	-	9 979
FRAIS D'EMISSION D'EMPRUNT	999 136	637 552	898 412
ETAT IMPOTS ET TAXES	3 940 686	4 040 201	12 386 760
AVANCES AU PERSONNEL	6 874 626	6 052 499	6 492 271
IND.SINISTRE CLTS A RECUP. ASSURANCES	5 610 196	5 579 257	5 031 503
ACTIONNAIRES	-162	-162	-162
OPERATION SUR FILIALE A REGULARISER	241 193	225 723	88 745
ASSURANCE GROUPE (CTIS. PAT. ET PERS.)	-35 658	-206 289	-321 019
ECH. MUNICIPALITE. TUNIS CREDIT US AID	5 124 455	4 932 169	5 124 455
DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	132 850	132 850	132 850
PRETS F.A.S	21 021 183	21 174 449	21 105 223
PRETS PERSONNEL BH	1 299	1 472	1 387
PRET ACHAT DE VOITURES	3 821 696	3 296 543	3 571 072
SOMMES A REC S/CDT AU PERSONNEL F.A.S	65 751	52 384	64 564
AUTRES	41 919 448	32 704 467	41 682 226
COMPTES DE STOCKS	1 606 606	654 790	687 253
AUTRES ELEMENTS D'ACTIF	116 184 490	38 803 628	141 877 499
PORTEFEUILLE VALEUR EN RECOUVREMENT	109 288 388	35 532 279	103 903 526
COMPENSATION	6 896 102	3 271 349	37 973 973
T O T A L	497 446 299	315 790 227	502 828 339

3.2 - PASSIFS**Note 8 – Dépôts & avoirs des établissements bancaires & financiers**

PA 2 - DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERES	30-06-2010	30-06-2009	31-12-2009
A/ DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES	105 383 298	42 876 378	41 893 140
EMPRUNTS	105 383 298	42 876 378	41 893 140
B/ DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS FINANCIERS	418 390	5 025 449	2 701 210
ORGANISMES FINANCIERS SPECIALISES	418 390	5 025 449	2 701 210
T O T A L	105 801 687	47 901 827	44 594 350

Note 9 – Dépôts et avoirs de la clientèle

PA 3 - DEPOTS ET AVOIRS DE LA CLIENTELE		30-06-2010	30-06-2009	31-12-2009
A - DEPOTS A VUE		679 610 489	638 245 259	874 357 960
B- COMPTES D'EPARGNE		1 267 210 190	1 199 867 798	1 250 640 804
C- COMPTES A TERME ET BONS A ECHEANCE		1 052 895 365	1 083 621 581	1 061 641 616
COMPTES A ECHEANCE		903 745 981	952 868 570	889 729 334
BONS A ECHEANCE ET VALEURS ASSIMILEES		138 957 406	113 478 497	158 691 539
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE		-1 546 543	-1 614 515	-1 293 965
DETTES RATTACHEES		11 738 522	18 889 029	14 514 709
D- AUTRES DEPOTS ET AVOIRS		59 098 038	64 638 145	68 394 060
T O T A L		3 058 814 083	2 986 372 782	3 255 034 440

Note 10 – Emprunts et ressources spéciales

PA 4 - EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES		30-06-2010	30-06-2009	31-12-2009
A - EMPRUNTS MATERIALISES		398 427 149	284 396 731	395 726 913
B - AUTRES FONDS EMPRUNTES		14 065 923	19 700 998	19 447 216
C - RESSOURCES SPECIALES		222 064 561	220 730 191	240 188 173
PROJETS SPECIAUX		74 022 234	74 769 396	74 277 377
FOPROLOS		148 042 326	145 960 795	165 910 796
T O T A L		634 557 633	524 827 920	655 362 302

Note 11 – Autres passifs

PA5 AUTRES PASSIFS		30-06-2010	30-06-2009	31-12-2009
A	PROVISIONS POUR PASSIF ET CHARGES	3 572 981	3 473 608	3 573 801
B	COMPTES D'ATTENTE ET DE REGULARISATION	344 187 143	205 662 693	263 196 581
	COMPENSATION	3 338 508	1 918 231	4 388 661
	COMPTES D'ATTENTE	322 549 428	185 121 124	240 904 341
	COMPTES DE REGULARISATION	18 299 207	18 623 338	17 903 579
C	AUTRES	533 112 924	486 830 509	543 923 880
	* REMUNERATIONS DUES AU PERSONNEL	62 173	10 755	10 118
	* OPPOSITIONS SUR SALAIRE	13 427	14 030	13 116
	* IMPOTS, TAXES ET COTISATION DUS	7 208 794	11 223 700	20 469 799
	* 2EME PDU	403 024	402 093	395 022
	* PNRLR	1 281 967	1 407 821	1 201 969
	* RELIQUAT S/RSSE SPLE A RISQUE NEANT	21 047 653	19 616 554	20 331 258
	* FRAIS ETUDES LOGT.MIN.EQUIPEMENT	6 000	6 000	6 000
	* VERST CREANCES DOUTEUSES	113 979	108 027	113 443
	* FOURNISSEURS	2 850 890	2 557 924	3 571 698
	* FOURNISSEURS RETENUE DE GARANTIE	797 031	636 615	710 532
	* COMMISSIONS DE GARANTIE ET DE CHANGE	285 744	866 205	910 619
	* DIVIDENDE ET SUPER DIVIDENDE	131 018	151 050	131 018
	* EFFETS EN ROUTE POUR REC VT	173 088 507	144 139 440	181 401 311
	* AUTRES	50 423 747	41 613 562	46 245 035
	* LES INTERETS S/PROJETS SPECIAUX ET FOPROLOS	275 398 970	264 076 735	268 412 940

TOTAL (1+2)**880 873 048****695 966 810****810 694 262****3.3 - CAPITAUX PROPRES**

CAPITAL	90 000 000	90 000 000	90 000 000
A- CAPITAL SOUSCRIT	90 000 000	90 000 000	90 000 000
B- CAPITAL NON LIBERE (EN MOIN)	0	0	0
RESERVES	308 996 845	266 025 309	266 342 432
A-PRIMES LIEES AU CAPITAL	41 720 837	41 720 837	41 720 837
B- RESERVE LEGALE	9 000 000	9 000 000	9 000 000
C-RESERVES STATUTAIRES	0	0	0
D-RESERVES ORDINAIRES (Décidées par l'Assemblée Générale)	0	0	0
E-AUTRES RESERVES	258 276 008	215 304 472	215 621 596
RESERVES EXTRAORDINAIRES	230 621 853	189 121 853	189 121 853
FONDS D'AIDE SOCIALE	27 654 155	26 182 619	26 499 743
ACTIONS PROPRES	0	0	0
AUTRES CAPITAUX PROPRES	414 048	414 048	414 048
A-SUBVENTIONS	0	0	0
B-ECARTS DE REEVALUATION	414 048	414 048	414 048
C-TITRES ASSIMILEES A DES CAPITAUX PROPRES	0	0	0
RESULTAT REPORTE	442 447	458 588	1 233 514
RESULTAT	23 992 798	23 657 744	53 258 933
TOTAL	423 846 137	380 555 689	411 248 927

3.4 - ENGAGEMENTS HORS BILAN**Note 13 - Passifs éventuels**

HB PASSIFS EVENTUELS	30-06-2010	30-06-2009	31-12-2009
CAUTIONS, AVALS ET AUTRES GARANTIES DONNEES	407 092 627	333 719 324	349 133 417
A - EN FAVEUR D'ETALISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	95 341 028	108 494 779	79 421 169
- ENGTS DONNES S/ RETROCESSION CDTs US AID SNIT ET MUNIC.	0	174 826	0
- AVALS AUX BANQUES	95 341 028	108 319 953	79 421 169
- EMPRUNT OBLIGATAIRE (MODERNE LEASING)	0	0	0
B - EN FAVEUR DE LA CLIENTELE	311 751 600	225 224 544	269 712 249
CAUTIONS FISCALES ET DOUANIERES	30 980 300	25 179 975	30 980 300
CAUTIONS SUR MARCHES	161 141 276	134 040 566	161 141 276
AVALS	102 750 024	55 212 504	62 974 673
AUTRES ENGAGEMENTS	16 880 000	10 791 500	14 616 000
- BONS DE TRESOR	2 030 000	2 039 000	1 266 000
- BILLETS DE TRESORERIE	13 000 000	5 500 000	11 500 000
- EMPRUNT OBLIGATAIRE	1 850 000	3 252 500	1 850 000
CREDITS DOCUMENTAIRES	235 066 169	280 652 541	322 400 653
ACTIFS DONNES EN GARANTIES	0	0	0
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	642 158 796	614 371 865	671 534 070

Note 14 - Engagements donnés

HB ENGAGEMENT DONNES	30-06-2010	30-06-2009	31-12-2009
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT DONNES	940 854 283	1 309 384 956	1 353 237 768
A - EN FAVEUR D'ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	0	0	0
B - EN FAVEUR DE LA CLIENTELE	940 854 283	1 309 384 956	1 353 237 768
- CDTS PREF. IMMOB. ET ACQU. S/ RSSE ORD. NON UTILISES	351 088 356	309 715 728	327 008 761
- CDTS IMMOB. ACQUIREUR S/ RSSE CONTRACTUELLE	5 509 060	6 553 617	5 838 464
- CDTS IMMOB. ACQUIREUR S/ RSSE PROPRE	4 265 963	4 460 847	4 953 918
- CDTS IMMOB. ACQUIREUR S/ RSSE AFFECTER	1 504 040	1 493 101	1 630 837
- CDTS NOTIF. ET NON UTILISE FAS, FOPRODI, FONAPRA ET CMT	45 119 724	454 503 315	464 928 901
- CREDITS A ACCORDER SUR COMPTES D'EPARGNE	533 367 140	532 658 348	548 876 888
ENGAGEMENTS SUR TITRES	4 712 183	8 065 933	7 013 933
- PARTICIPATIONS NON LIBEREES	4 712 183	8 065 933	7 013 933
- TITRES A RECEVOIR DES INTERMEDIAIRES BOURSIER	0	0	0
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	945 566 466	1 317 450 888	1 360 251 701

Note 15 – Garanties et Engagements de financement reçus

HB ENGAGEMENT RECUS	30-06-2010	30-06-2009	31-12-2009
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS	408 024 638	365 977 819	370 450 460
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS DES BANQUES	81 011 933	16 440 279	25 239 221
CONFIRMATIONS DES CDTS DOCUMENTAIRE IMPORT	52 503 453	16 440 279	25 239 221
LIGNES DE CREDITS IRRECOUV. RECUS DES BQUES	28 508 480	0	0
ENG.DE FINANCEMENT RECUS DE LA CLIENTELES/RSSE ORD.	4 067 776	5 180 999	4 462 706
BLOCAGE D'EPARGNE S/CDTS ANTICIPE	4 067 776	5 180 999	4 462 706
GARANTIES RECUS DE L'ETAT	322 944 929	344 356 541	340 748 534
GARANTIES RECUE DE L'ETAT S/ EP. LOGEMENT	322 944 929	344 356 541	340 748 534
GARANTIES RECUS	68 036 496	65 637 740	66 890 876
A - GARANTIES RECUS DE L'ETAT	0	174 826	0
GARANTIES RECUE DE L'ETAT S/CDTS US AID	0	174 826	0
B - GARANTIES RECUS D'AUTRES ETABL. BAN. FIN. ET D'ASS.	0	0	0
ENGAGEMENTS RECUS SUR TITRE	0	0	0
TITRES A LIVRER AUX INTERMEDIAIRES BOURSIERE	0	0	0
ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS DES BANQUES	0	0	0
C - GARANTIES RECUS DE LA CLIENTELE	68 036 496	65 462 914	66 890 876
ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS DE LA CLIENTELE	61 086 026	60 899 820	60 189 293
NANTISSEMENT LIVRET D'EPARGNE	31 249 060	33 512 643	31 837 329
NANTISSEMENTS BON DU TRESOR ET AUTRES PDTS	28 598 621	25 099 137	27 417 803
GARANTIES RECUE S/ CDTS DOCUMENTAIRE	1 238 345	2 288 040	934 160
MARGE SUR CAUTIONS FISCALES ET DOUANIERES	1 765 088	937 300	1 755 616
MARGE SUR CAUTIONS SUR MARCHES	5 083 849	3 618 294	4 915 967
MARGE SUR AVALS	101 533	7 500	30 000
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	476 061 134	431 615 560	437 341 336

3.5 - ETAT DE RESULTAT

Note 16 - Intérêts & revenus assimilés

INTERETS ET REVENUS ASSIMILES	30-06-2010	30-06-2009	31-12-2009
A - OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	1 555 187	4 486 559	5 790 033
B - OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	109 946 933	112 205 895	229 643 510
CREDITS COMMERCIAUX ET INDUSTRIELS	33 008 333	35 866 317	70 435 438
IMMOBILIERS	53 121 360	49 894 980	103 559 392
CREDITS IMMOBILIERS PROMOTEURS	9 607 772	7 649 933	16 346 816
CREDITS IMMOBILIERS ACQUEREURS	43 241 892	42 078 982	86 781 980
ARRANGEMENT, REECHELONNEMENT ET CONSOLIDATION	271 696	166 065	430 596
AGRICOLES	355 744	330 553	905 244
AUTRES CREDITS	4 723 219	4 112 266	9 116 609
CREANCES IMMOBILISER DOUTEUX OU LITIGIEUSES	6 074 464	6 457 010	12 788 469
INTERET DE RETARD SUR CREDITS	2 527 800	2 680 849	6 369 133
INTERET SUR COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	10 067 881	12 860 344	26 385 412
PRODUITS/OPERAT.CLIENTELE LIEES A MODIFICATION COMPTABLE	68 132	3 574	83 813
C -AUTRES INTERET ET REVENUS ASSIMILES	7 349 288	5 292 518	13 353 020
INTERETS ASSIMILES SUR COMPT ORDINAIRE BCT, CCP ET TGT	0	0	104
INTERET ASSIMILES SUR COMPTES DE PRETS BCT	135 556	23 715	72 826
REPORT SUR OPERATION DE CHANGE A TERME DE COUVERTURE	2 626 018	1 653 849	4 091 097
COMMISSION A CARACTERE D'INTERET	4 587 714	3 614 954	9 188 991
T O T A L (PR1C)	7 349 288	5 292 518	13 353 020
T O T A L : PR1A + PR1B + (PR1C)	118 851 408	121 984 972	248 786 562

Note 17 - Commissions

PR2 COMMISSIONS (EN PRODUITS)	30-06-2010	30-06-2009	31-12-2009
COMMISSION FORFAITAIRE	19 198 478	16 370 830	34 220 017
** EFFETS, CHEQUES & OPERATIONS DIVERSES	10 247 737	8 800 797	18 400 420
** COMMERCE EXTERIEUR ET CHANGE	1 336 445	1 411 518	2 592 712
** COMMISSION SUR GESTION FOPROLOS & P.SPECIAUX	630 973	645 039	1 467 668
** AUTRES COMMISSIONS	6 983 324	5 513 476	11 759 217
COMMISSION SUR AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	337 956	440 623	818 732
T O T A L	19 536 434	16 811 453	35 038 749

Note 18 - Revenus du portefeuille titre commercial

PR3	GAINS SUR PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL ET OPERATIONS FINANCIERES	30-06-2010	30-06-2009	31-12-2009
A-GAINS NET SUR TITRES DE TRANSACTION		7 560 256	3 943 478	10 683 040
* BONS DE TRESOR ASSIMILES (BTA)		7 493 971	3 859 799	10 493 358
* BONS DE TRESOR COURT TERME		31 761	19 162	71 927
* EMPRUNT NATIONAUX "PRET SNCFT"		34 525	64 517	117 756
B-GAINS NETS SUR TITRES DE PLACEMENT		131 250	0	2 132 472
C-GAINS NETS SUR OPERATIONS DE CHANGE		5 007 326	4 932 266	8 827 067
TOTAL		12 698 833	8 875 744	21 642 579

CH3	PERTES SUR PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL ET OPERATIONS FINANCIERES	30-06-2010	30-06-2009	31-12-2009
A-PERTES NETTES SUR TITRES DE TRANSACTION		0	53 282	87 279
B-PERTES NETTES SUR TITRES DE PLACEMENT		0	0	0
C-PERTES NETTES SUR OPERATIONS DE CHANGE		0	0	0

TOTAL		0	53 282	87 279
--------------	--	----------	---------------	---------------

SOLDE NET (GAINS)		12 698 833	8 822 461	21 555 301
--------------------------	--	-------------------	------------------	-------------------

Note 19 - Revenus du portefeuille d'investissement

PR4	REVENUS DU PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	30-06-2010	30-06-2009	31-12-2009
A-INTERETS ET REVENUS ASSIMILES SUR TITRES D'INVESTISSEMENT		0	0	0
B-DIVIDENDES ET REVENUS ASSIMILES SUR TITRES DE PARTICIPATION		1 749 608	1 003 004	1 020 594
C-DIV.ET REV. ASSI./PARTS DANS LES ENTREP.ASSOC.ET CO- ENTREPS.		0	0	0
D-DIV.ET REV.ASSI./LES PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES		0	0	0
TOTAL		1 749 608	1 003 004	1 020 594

Note 20 - Intérêts encourus et charges assimilées

CH1 INTERETS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILEES	30-06-2010	30-06-2009	31-12-2009
A-OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	1 875 677	1 461 536	3 727 465
B-OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	42 437 957	43 781 565	87 025 922
INTERET /COMPT ORDI CREDITEUR DE LA CLIENTELE	2 199 948	1 663 668	3 635 831
INTERET/COMPTE D'EPARGNE DE LA CLIENTELE	16 968 563	16 256 485	34 205 420
INTERETS SUR COMPTE D'ECHEANCE DE LA CLIENTELE	22 325 658	25 240 206	47 965 497
CHARGE/OPERAT.CLIENTELE LIEES A MODIFICATION COMPTABLE	943 788	621 206	1 219 174
C-EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	13 794 739	12 854 074	24 276 922
EMPRUNTS EXTERIEURS	1 850 585	2 002 320	3 891 395
EMPRUNT (SOTACIB, BONA,NAFZAOUA)	68 544	75 505	206 877
EMPRUNT OBLIGATAIRES	2 726 135	1 685 365	1 769 831
EMPRUNT MAE	136 370	70 068	208 699
EMPRUNT B E I	3 011 313	2 417 972	5 288 663
EMPRUNT B A D	4 088 426	4 583 036	8 991 506
EMPRUNT SUBORDONNE	1 913 366	2 019 807	3 919 951
D-AUTRES INTERETS ET CHARGES	498 808	566 997	1 180 351
INT.ET CHARGES ASSIMILES/CPTE ORD.BCT, CCP ET TGT	4 116	4 181	8 698
DEPOT SUR OPERATIONS DE CHANGE A TERME DE COUVERTURE	81 799	173 220	363 057
AUTRE CHARG.D'EXPLOIT.BANCAIRE ASSIMILEES A DES INTERETS	412 893	389 597	808 596
T O T A L	58 607 182	58 664 172	116 210 660

Note 21 - Commissions encourus

CH2 COMMISSIONS ENCOURUES	30-06-2010	30-06-2009	31-12-2009
COMMISSIONS SUR OPERATION DE CHANGE	91 322	84 976	254 012
COMMISSION S/AUTRES OPERATIONS BANCAIRES	2 031 325	1 424 457	3 429 838
COMMISSION BOURSIERE (SIFIB)	219 095	193 367	281 411
COMMISSION SUR OPERATION MONETIQUE	334 567	286 332	696 029
COMMISSION SUR TRANS. FOND	6 101	18 046	23 298
COMMISSION S/OP TELECOMPENSATION (SIBTEL)	107 500	120 000	179 097
COMMISSION SUR OPERATION IBS	1 198 910	726 495	1 976 978
COMMISSION SUR OPERATION SIC IMPRIMES	36 692	38 716	94 939
COMMISSION S/REGISTRE ACTION BH	29 500	29 500	57 608
COMMISSION S/FONDS COMMUN DE CREANCE "FCC"	12 000	12 000	24 048
COMMISSION S/REM SOPIVEL FSGET	86 960	0	96 431
T O T A L	2 122 647	1 509 433	3 683 850

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

CH4/PR5	DOTATION AUX PROVISION ET RESULTAT DES CORRECTIONS DE VALEURS/CREANCES H-BILAN ET PASSIF	30-06-2010	30-06-2009	31-12-2009
	DOTATIONS AUX PROVISIONS ET RESULTATS DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR CREANCES HORS BILAN ET PASSIF	27 956 998	22 812 936	60 220 681
	DOTAT AUX PROV SUR OPERT AVEC LA CLIENTELE	26 517 275	22 070 000	58 737 517
	DOTATIONS AU PROV POUR RISQUE ET CHARGES	146 026	742 936	1 406 505
	PERTES SUR CREANCES COUVERTES PAR DES PROVISIONS	1 293 697	0	76 659

CH4/PR5	DOTATION AUX PROVISION ET RESULTAT DES CORRECTIONS DE VALEURS/CREANCES H-BILAN ET PASSIF	30-06-2010	30-06-2009	31-12-2009
	REPRISES DES PROVISIONS ET RESULTATS DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR CREANCES HORS BILAN ET PASSIF	1 411 015	250 146	4 630 000
	REPRISES DE PROVISIONS SUR OPERATION AVEC CLIENTELE	1 293 697	0	375 041
	REPRISES DES PROV POUR RISQUE ET CHARGE	117 318	250 146	4 066 355
	RECUPERATION DE CREANCES PASSEES EN PERTES	0	0	188 604

SOLDE NET	-26 545 983	-22 562 790	-55 590 681
------------------	--------------------	--------------------	--------------------

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

CH5/PR6	DOTATION AUX PROVISION ET RESULTAT DES CORRECTION DES VALEURS SUR PORTEFEUILLES D'INVESTISSEMENT	30-06-2010	30-06-2009	31-12-2009
	DOTATIONS AUX PROVISIONS ET RESULTATS DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	1 769 284	1 733 002	4 115 807
	DOTATION AUX PROVISIONS SUR TITRES D'INVESTISSEMENT	1 233 770	1 555 576	3 723 964
	DOT.AUX PROV./TIT.PARTIC.DES PART. D.LES ENTP.ASS.LES COENTREP.& LES ENTRE.LIEES	535 514	177 426	391 843

CH5/PR6	DOTATION AUX PROVISION ET RESULTAT DES CORRECTION DES VALEURS SUR PORTEFEUILLES D'INVESTISSEMENT	30-06-2010	30-06-2009	31-12-2009
	DOTATIONS AUX PROVISIONS ET RESULTATS DES CORRECTIONS DES VALEURS SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	565 156	201 423	5 173 022
	REPRISE DE PROVISIONS SUR TITRES D'INVESTISSEMENT	164 431	17 100	2 653 954
	REP.AUX PROV./TIT.PARTIC.DES PART. D.LES ENTP.ASS.LES COENTREP.& LES ENTRE.LIEES	400 725	8 186	2 156 769
	PLUS VALUES DE CESSION DES TITRES DE PARTICIPATION	0	176 137	362 299

SOLDE NET	-1 204 127	-1 531 579	1 057 215
------------------	-------------------	-------------------	------------------

Note 24 - Autres produits d'exploitations

PR7	AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATIONS	30-06-2010	30-06-2009	31-12-2009
	REVENUS DES IMMEUBLES NON LIES A L'EXPLOITATION BANCAIRE	19 014	14 022	61 822
	AUTRE PRODUITS D'EXPLOITATION	7 309 829	5 920 236	15 070 155
	PROD./OPERATIONS D'ASSURANCES	1 646 615	2 135 532	4 451 959
	CHARGES NON IMPUTABLES	1 231 104	1 231 655	2 232 336
	AUTRES PRODUIT ACCESSOIRES	4 432 110	2 553 050	8 385 860

TOTAL	7 328 843	5 934 259	15 131 977
--------------	------------------	------------------	-------------------

Note 25 - Charges de personnel

CH6 FRAIS DE PERSONNEL	30-06-2010	30-06-2009	31-12-2009
SALAIRES ET TRAITEMENTS	22 131 400	20 844 148	42 652 073
SALAIRES DE BASE (y compris ceux du 13 ^{ème} & p.rendement)	15 687 092	14 780 853	29 908 198
HEURES SUPPLEMENTAIRES	21 134	22 093	84 353
INDEMNITES	2 635 055	2 432 938	5 150 979
PRIMES	2 551 011	2 341 153	4 598 242
ALLOCATION SALAIRE UNIQUE & ALLOC.FAMILIALE	82 380	83 564	166 760
BONS D'ESSENCE	381 208	326 411	641 665
ENVELOPPE	668 812	498 137	1 350 022
REMUNERATION DU PERSONNEL CONTRACTUEL	104 707	358 998	751 854
CHARGES SOCIALES	5 185 125	4 729 040	9 800 965
CHARGE DE PERSONNEL LIEES A UNE MODIFICATION COMPTABLE	28 642	9 258	997 067
AUTRES CHARGES AU PERSONNEL (y COMPRIS AVANTAGE EN NATURE, F.MEDICA.F.F.BANCAIRES)	2 457 835	2 374 047	4 377 842
IMPOTS ET TAXE LIEES AUX PERSONNELS	718 157	671 374	1 363 951
TOTAL	30 521 159	28 627 867	59 191 898

Note 26 - Charges générales d'exploitation

CH7 CHARGES GENERALES D'EXPLOITATIONS	30-06-2010	30-06-2009	31-12-2009
A- FRAIS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	615 769	513 462	1 535 352
B- AUTRES CHARGES GENERALES D'EXPLOITATIONS	9 198 169	8 338 502	17 653 660
LOYERS ET CHARGES LOCATIVES	1 775 378	1 485 141	3 099 106
FOURNITURE ET AUTRES MATIERES CONSOMMABLES	551 239	611 954	880 456
AUTRES SERVICES EXTERIEURS	3 674 416	3 277 720	7 313 200
JETONS DE PRESENCE	68 750	68 750	68 750
AUTRES CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATIONS	2 875 679	2 757 083	6 025 973
IMPOTS ET TAXES	252 707	137 853	266 175
TOTAL	9 813 939	8 851 964	19 189 012

3.6- ETAT DE FLUX DE TRESORERIE**Notes 27 - Variation des liquidités et équivalents de liquidités**

	30 - 06 - 10	30 - 06 - 09	31 - 12 - 09
CAISSE, BCT, C.C.P.	80 236 910	74 387 835	119 969 518
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES	117 704 638	150 502 546	377 972 655
TITRES DE TRANSACTION	125 076 246	177 315 721	195 764 496
LIQUIDITE et EQUIV LIQUIDITE EN FIN DE PERIODE	323 017 794	402 206 102	693 706 669

**RAPPORT D'EXAMEN LIMITE DES
CO-COMMISSAIRES AUX COMPTES
ETAT FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2010**

En application de l'article 21 bis nouveau de la Loi n°94-117 du 14 novembre 1994 portant réorganisation du marché financier, telle que modifiée par la Loi n°2005-96 du 18 octobre 2005 relative au renforcement de la sécurité des relations financières, nous avons procédé à un examen limité des états financiers intermédiaires de la Banque de l'Habitat arrêtés au 30 juin 2010.

L'élaboration des états financiers 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.

Les états financiers au 30 juin 2010, font apparaître un total net de bilan de 5 103 893 Mille Dinars et un bénéfice net d'impôt de 23 993 Mille Dinars. Ce résultat est arrêté compte tenu :

- D'une dotation aux amortissements de 1 713 Mille Dinars ;
- D'une dotation forfaitaire pour la couverture du risque de crédit de 26 517 Mille Dinars. Cette provision n'a pas été arrêtée sur la base de la classification des engagements à cette date conformément aux dispositions de la circulaire BCT n°91-24.
- D'une dotation et reprise des provisions et résultats des corrections des valeurs sur portefeuille d'investissement 1 204 Mille Dinars ;
- D'un impôt sur les sociétés de 5 609 Mille Dinars. La charge d'impôt sur les sociétés, au 30 juin 2010, a été estimée en tenant compte d'un réinvestissement exonéré de 12 Millions de Dinars, non encore réalisé.

Nous avons conduit notre examen limité en effectuant les diligences que nous avons estimées nécessaires en accord avec les normes d'audit généralement admises relatives aux missions d'examen limité. Ces normes exigent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives. Un examen limité comporte essentiellement des procédures analytiques appliquées aux données financières et des entretiens avec les responsables de la banque. Il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit.

Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'avons pas mis en œuvre toutes les diligences requises pour une mission de certification, dont notamment l'examen de la classification des engagements, l'évaluation des risques, des agios réservés et des provisions devant être constituées au titre des créances classées ou au titre des d'autres actifs de la Banque au 1^{er} semestre 2010, et de ce fait nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen limité, et sous réserve de ce qui est précédemment mentionné, 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 2010, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus nous estimons utile d'attirer votre attention que les données comparatives au titre de l'exercice 2009, telles qu'auditées par les deux anciens commissaires aux comptes ont fait l'objet d'une observation post-opinion se rapportant au point suivant :

A la date d'arrêté des états financiers, certaines créances de la banque relatives à la gestion des fonds spéciaux méritent d'être justifiées et rapprochées avec les organismes débiteurs.

Les travaux de justification et de rapprochement de ces comptes pourraient amener la banque à constituer des provisions sur les créances sus mentionnées.

Tunis, le 31 août 2010

LES CO-COMMISSAIRES AUX COMPTES

P/ GAC – CPA International

Mr Chiheb GHANMI

P/ CMC – DFK International

Mr Chérif BEN ZINA