

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE-STB-

Siège social : Rue Hédi Noura 1001 Tunis

La Société Tunisienne de Banque- STB- publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 Juin 2023. Ces états sont accompagnés du rapport d'examen limité des commissaires aux comptes Mr Abderrazak GABSI et Abderrazak SOUEI.

Société Tunisienne de Banque

BILAN

Arrêté au 30 Juin 2023

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Actifs					
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT *	5.1	179 241	366 720	171 548	4,5%
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	5.2	1 034 016	263 943	445 503	132,1%
AC3 - Créances sur la clientèle *	5.3	10 771 399	10 529 049	11 021 037	(2,3%)
AC4 - Portefeuille-titres commercial *	5.4	907 047	591 936	906 582	0,1%
AC5 - Portefeuille d'investissement	5.5	1 603 307	1 303 156	1 455 603	10,1%
AC6 - Valeurs immobilisées	5.6	152 766	124 293	136 218	12,1%
AC7 - Autres actifs *	5.7	472 117	442 533	512 902	(8,0%)
Total des actifs		15 119 893	13 621 631	14 649 393	3,2%
Passifs					
PA1 - Banque Centrale et CCP	5.8	2 113 767	1 153 198	1 517 934	39,3%
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	5.9	594 831	651 891	535 323	11,1%
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	5.10	9 656 891	9 256 795	9 863 202	(2,1%)
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	5.11	624 425	579 619	631 433	(1,1%)
PA5 - Autres passifs *	5.12	913 796	736 501	805 136	13,5%
Total des passifs		13 903 710	12 378 003	13 353 028	4,1%
Capitaux propres					
CP1 - Capital	5.13	776 875	776 875	776 875	-
CP2 - Dotation de l'Etat	5.13	-	117 000	117 000	(100,0%)
CP3 - Réserves	5.13	297 310	466 002	465 712	(36,2%)
CP4 - Actions propres	5.13	(5 536)	(5 509)	(5 509)	(0,5%)
CP5 - Autres capitaux propres	5.13	21 853	22 314	21 853	(0,0%)
CP6 - Résultats reportés *	5.13	88 429	(173 111)	(172 650)	151,2%
CP7 - Résultat de l'exercice	5.13	37 252	40 055	93 083	(7,0%)
Total des Capitaux propres		1 216 183	1 243 626	1 296 365	(6,2%)
Total des capitaux propres et passifs		15 119 893	13 621 629	14 649 393	3,2%

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité

Société Tunisienne de Banque

ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 30 JUIN 2023

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Passifs éventuels					
HB1 - Cautions, avals et autres garanties données		1 507 154	1 475 464	1 493 927	0,9%
HB2 - Crédits documentaires		521 484	805 276	613 717	(15,0%)
Total des passifs éventuels	6.1	2 028 638	2 280 740	2 107 644	(3,7%)
Engagements donnés					
HB4 - Engagements de financements donnés		141 649	176 211	157 323	(10,0%)
HB5 - Engagements sur titres		26	26	26	-
Total des engagements donnés	6.2	141 675	176 237	157 349	(10,0%)
Engagements reçus					
HB7 - Garanties reçues (*)		2 747 923	2 793 854	2 980 012	(7,8%)
Total des engagements reçus	6.3	2 747 923	2 793 854	2 980 012	(7,8%)

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité

Société Tunisienne de Banque

ÉTAT DE RESULTAT

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2023

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Produits d'exploitation bancaire					
PR1 - Intérêts et revenus assimilés (*)	7.1	521 104	428 362	950 391	21,7%
PR2 - Commissions (en produits) (*)	7.2	66 214	67 955	137 778	(2,6%)
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	7.3	61 839	50 727	113 937	21,9%
PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement	7.4	61 281	41 975	81 176	46,0%
Total produits d'exploitation bancaire		710 438	589 019	1 283 282	20,6%
Charges d'exploitation bancaire					
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées	7.5	(369 176)	(259 510)	(584 297)	(42,3%)
CH2 - Commissions encourues		(4 890)	(3 687)	(9 557)	(32,6%)
Total charges d'exploitation bancaire		(374 066)	(263 197)	(593 854)	(42,1%)
Produit Net Bancaire	7.6	336 372	325 822	689 428	3,2%
PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	7.7	(98 011)	(119 479)	(216 474)	18,0%
PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	7.8	(7 027)	3 634	(459)	(293,4%)
PR7 - Autres produits d'exploitation	7.9	4 695	3 847	8 245	22,0%
CH6 - Frais de personnel	7.10	(115 886)	(105 487)	(194 968)	(9,9%)
CH7 - Charges générales d'exploitation	7.11	(52 641)	(47 878)	(98 907)	(9,9%)
CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(6 829)	(6 235)	(13 279)	(9,5%)
Résultat d'exploitation		60 673	54 224	173 586	11,9%
PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	7.12	(125)	13 154	19 959	(101,0%)
CH11 - Impôt sur les bénéfices	7.13	(21 402)	(27 323)	(92 531)	21,7%
Résultat des activités ordinaires		39 146	40 055	101 014	(2,3%)
PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		(1 894)	-	(7 931)	-
Résultat net de l'exercice		37 252	40 055	93 083	(7,0%)
Effet des modifications comptables (Net d'impôt) (*)		-	(11 506)	(11 506)	100,0%
Résultat après modification comptable		37 252	28 549	81 577	30,5%

(*)Données retraitées pour les besoins de comparabilité

Société Tunisienne de Banque

ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2023

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Activités d'exploitation					
Produits d'exploitation bancaire encaissés		595 012	528 775	1 183 776	12,5%
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(395 587)	(241 966)	(555 064)	(63,5%)
Dépôts / retraits de dépôts auprès établissements bancaires et financiers		1 947	10 892	33 629	(82,1%)
Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle		55 075	(723 164)	(1 314 299)	107,6%
Dépôts / retrait de dépôts de la clientèle		(213 518)	208 331	811 323	(202,5%)
Titres de placement		(1 424)	26 306	(60 764)	(105,4%)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(29 838)	(114 320)	(150 030)	73,9%
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		97 088	41 110	(62 953)	136,2%
Impôt sur les bénéfices		(33 219)	(44 149)	(106 961)	24,8%
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	8.1	75 536	(308 185)	(221 343)	124,5%
Activités d'investissement					
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		54 961	35 455	70 884	55,0%
Aquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		(148 787)	(35 121)	(187 393)	(323,6%)
Aquisitions / cessions sur immobilisations		(22 039)	(5 601)	(24 485)	(293,5%)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	8.2	(115 865)	(5 267)	(140 994)	(2099,8%)
Activités de financement					
Emission d'emprunts		-	99 330	99 330	(100,0%)
Remboursement d'emprunts		(41 030)	(38 343)	(49 828)	(7,0%)
Augmentation / diminution des ressources spéciales		34 723	16 853	66 134	106,0%
Remboursement dotation de l'Etat		(41 875)	-	-	-
Flux de trésorerie net affecté aux activités de financements	8.3	(48 210)	77 840	115 636	(161,9%)
Incidence de la var. des taux de change sur les liquidités et équiv de liquidités		-	-	-	-
Incidence des changements de méthodes sur les liquidités et équiv de liquidités		-	-	-	-
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités		(88 539)	(235 612)	(246 701)	62,4%
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		(1 224 929)	(978 229)	(978 228)	(25,2%)
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	8.4	(1 313 468)	(1 213 841)	(1 224 929)	(8,2%)

Société Tunisienne de Banque

NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS

ARRÊTES AU 30 Juin 2023

(Montants exprimés en mille dinars - mDT)

1- PRESENTATION DE LA BANQUE

La Société Tunisienne de Banque est une société anonyme régie par la loi n°2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers. L'assemblée générale constitutive de la STB date du 18 Janvier 1957. Le capital social de la STB s'élève à 776.875 mDT et il est composé de 155.375.000 actions d'une valeur de 5 dinars chacune, admise à la côte permanente de la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis (BVMT).

Le siège social de la STB est sis à Avenue Hédi Noura 1001 Tunis. Son réseau comprend 147 agences, 195 Distributeurs Automatique de Billets-DAB, 11 Direction régionales et 2 Succursales.

La structure du capital de la Banque se présente au 30 Juin 2023 comme suit :

Actionnaires	Nombre d'actions	Montant en mDT	% du Capital
A - ACTIONNAIRES TUNISIENS	153 886 733	769 434	99,04%
L'État Tunisien	111 160 004	555 800	71,54%
Entreprises Publiques	18 408 461	92 042	11,85%
Personnes Morales Privées	11 343 544	56 718	7,30%
Rachat de la Banque de ses Titres	686 985	3 435	0,44%
Personnes Physiques	12 287 739	61 439	7,91%
B - ACTIONNAIRES ETRANGERS	1 488 267	7 441	0,96%
Personnes Morales	1 382 570	6 913	0,89%
Personnes Physiques	105 697	528	0,07%
TOTAL	155 375 000	776 875	100,00%

2- RÉFÉRENTIEL D'ÉLABORATION DES ÉTATS FINANCIERS

Les états financiers de la Société Tunisienne de Banque « S.T.B. » arrêtés au 30 juin 2023 sont établis conformément aux dispositions de la loi n°96-112 du 30 décembre 1996, relative au Système Comptable des Entreprises et des normes comptables tunisiennes dont notamment les Normes Comptables sectorielles (NCT 21, 22, 23, 24 et 25) relatives aux établissements bancaires.

3- BASES DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUÉS

Les états financiers de la « S.T.B » sont élaborés sur la base de la mesure des éléments du patrimoine au coût historique. Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

3.1 - Comptabilisation des engagements et des revenus y afférents

3.1.1 - Les engagements hors bilan

Les engagements de financement se rapportant aux crédits à moyen et long terme, les crédits documentaires et les garanties sous forme d'aval et cautions sont portés en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des déblocages des fonds pour leur valeur nominale.

3.1.2 - Comptabilisation des crédits à la clientèle

Les crédits nets d'escompte sont présentés au bilan pour leur valeur nominale déduction faite des intérêts décomptés d'avance et non encore courus.

Les crédits décaissés et les comptes courants débiteurs sont présentés déduction faite des intérêts et agios réservés, des produits perçus ou comptabilisés d'avance et des provisions y afférentes.

3.1.3 - Comptabilisation des revenus sur crédits à la clientèle

Les intérêts, produits assimilés ainsi que les commissions sont pris en compte en résultat de la période arrêté au 30 juin 2023 pour leurs montants rattachés au dit semestre.

Les intérêts sur crédits à court terme sont perçus d'avance et comptabilisés dans les comptes de régularisation au moment du déblocage de ces crédits et font l'objet d'un abonnement en fin de mois, pour la partie courue.

Les intérêts impayés se rapportant à des crédits à long et moyen terme douteux (classe 2, 3 et 4), au sens de la circulaire de la « B.C.T » n° 91-24, sont constatés en intérêts réservés et sont présentés en soustractions du poste "Créances sur la clientèle". Ces intérêts sont pris en compte en résultat lors de leur encaissement effectif.

Les intérêts courus et non échus relatifs aux prêts classés parmi les actifs courants (classe 0) ou parmi les actifs nécessitant un suivi particulier (classe 1) au sens de la circulaire de la « B.C.T » n° 91-24 et dont l'encaissement effectif est raisonnablement assuré, sont portés en résultat à mesure qu'ils sont courus.

La réservation des produits sur les comptes courants débiteurs est effectuée sur la base du critère « gel du compte » et

Un compte est considéré gelé si la somme de ses mouvements créditeurs nets est inférieure aux agios débiteurs générés par le compte.

Les agios sur les créances contentieuses en comptes courants débiteurs clôturés ne font pas l'objet de comptabilisation.

3.1.4 - Comptabilisation des intérêts de retard

Les intérêts de retard sont constatés par la « S.T.B » lors du règlement par le client ou lors de la réalisation d'une consolidation des prêts pour un client donné.

Toutefois les intérêts de retard sur créances contentieuses sont calculés, comptabilisés et réservés au niveau du module Carthago-Engagement; leur montant s'élève au 30 Juin 2023 à 78 798 mD.

3.1.5- Les provisions sur les engagements

i . Provisions individuelles

Les provisions requises sur les engagements de la clientèle ont été déterminées conformément aux normes prudentielles de division, de couverture des risques et de suivi des engagements objet de la circulaire B.C.T n° 91- 24, telle que modifiée par les textes subséquents qui définit les classes de risques et les taux minima de provisionnement de la manière suivante :

Classes	Description	Taux de la provision
0	Actifs courants	0%
1	Actifs nécessitant un suivi particulier	0%
2	Actifs incertains	20%
3	Actifs préoccupants	50%
4	Actifs compromis	100%

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

Les provisions sur prêts et sur comptes débiteurs sont présentées en déduction des rubriques concernées.

Les provisions sur les engagements hors bilan sont présentées dans la rubrique « Autres postes des passifs ».

ii . Provisions collectives

En application de la circulaire aux banques n° 2023-02 du 24 Février 2023 portant sur Division, couverture des risques et suivi des engagements, la Banque constitue par prélèvement sur ses résultats, des provisions à caractère générale dites « Provisions Collectives » en vue de couvrir les risques latents sur les engagements courants (classe 0) et ceux nécessitant un suivi particulier (classe 1) au sens de l'article 8 de la Circulaire BCT 91-24 du 17 décembre 1991.

iii . Provisions additionnelles

En application de la circulaire aux Banques n° 2013-21 du 30 décembre 2013, la STB a constitué 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.

3.2 - Comptabilisation du portefeuille-titres et des revenus y afférents

Le portefeuille titres détenu par la Banque est classé en deux catégories : le portefeuille d'investissement et le portefeuille titres commercial.

3.2.1 - Portefeuille d'investissement et revenus y afférents

Sont classés dans le portefeuille d'investissement :

- Les titres représentant des parts de capital dans les entreprises dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la Banque (titres de participation à caractère durable) : Titres de participation, parts dans les entreprises associées et parts dans les entreprises liées ;
- Les titres à revenus fixes acquis par la Banque avec l'intention de les détenir jusqu'à leurs échéances (titres d'investissement dont notamment les emprunts obligataires) ;
- Les titres émis par l'État « Bons de trésor » acquis par la Banque avec l'intention de les détenir jusqu'à leurs échéances ;
- Les titres représentant des participations de financement ayant fait l'objet d'une convention de rétrocession mais qui ne sont pas encore définitivement cédés ;
- Les fonds gérés par les sociétés SICAR.

Les règles de comptabilisation des opérations sur ces différentes catégories de titres sont résumées comme suit :

i . Titres de participation à caractère durable

Ces titres sont comptabilisés au bilan au prix d'acquisition, frais et charges exclus.

Les participations souscrites et non libérées sont enregistrées en engagements hors bilan pour leur valeur d'émission.

Les opérations d'acquisition et de cession des titres de participation sont constatées soit à la date du transfert de propriété des titres, soit à la date d'enregistrement de la transaction à la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis. Les plus-values résultant de la cession de ces titres sont présentées au niveau du poste « Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement ».

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

A chaque arrêté comptable, les titres de participation font l'objet d'une évaluation à leur valeur d'usage et donnent lieu à la constitution de provisions pour couvrir les moins-values éventuellement dégagées revêtant un caractère durable.

Cette valeur tient compte de :

- La valeur boursière de l'action pour les titres cotés,
- La valeur mathématique calculée à partir du dernier bilan disponible pour les participations dans les projets autres qu'hôteliers,
- La valeur mathématique calculée à partir du dernier bilan disponible corrigé compte tenu de la plus-value dégagée sur les immobilisations pour les participations dans les projets hôteliers.
- La juste valeur tenant compte de plusieurs critères objectifs comme le prix stipulé lors de transactions récentes, la valeur mathématique, le rendement, l'importance des bénéfices, l'activité, l'ampleur ou la notoriété de la société et ce pour les participations dans le capital des opérateurs télécoms.

ii . Titres d'investissement à revenu fixe

Les revenus des titres à revenu fixe sont pris en compte en produits de façon étalée sur la période concernée.

Lorsque le prix d'acquisition des titres à revenus fixe est supérieur ou inférieur à leur prix de remboursement, la différence appelé selon le cas prime ou décote est incluse dans le coût d'acquisition et étalée sur la durée de vie résiduelle des titres.

A chaque arrêté comptable, il est procédé à la comparaison du coût d'acquisition des titres d'investissement à la valeur de marché.

Les plus-values latentes sur titres d'investissement ne sont pas comptabilisées. Les moins-values latentes ressortant de la différence entre la valeur comptable (éventuellement corrigée des amortissements ou reprises des primes ou décotes) et la valeur de marché ou la juste valeur des titres sont provisionnées.

iii . Les titres représentant des participations de financement

Les participations de financement sont considérées comme une extension de l'activité principale de financement et les plus values résultant de leur cession sont assimilées à des intérêts et font partie des produits d'exploitation bancaire. Ces plus values sont constatées en produits une seule fois au moment de la cession et sont présentées au niveau du poste « Revenus du portefeuille d'investissement ».

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

Les impayés en intérêts capitalisés (convertis en participations au capital) sont transférés des comptes de créances aux comptes de participations. Les agios réservés y afférents sont transférés au niveau des provisions sur participations.

iv . Les fonds gérés par les sociétés SICAR

Les participations sur les fonds gérés par les SICAR qui sont effectuées dans le cadre des conventions de rétrocession, sont évaluées à leur valeur d'usage et compte tenu des perspectives de recouvrement. Ainsi, il est procédé au provisionnement des participations présentant des échéances de rétrocession impayées et dont la valeur d'usage ne couvre pas le coût d'acquisition des titres.

3.2.2- Portefeuille titre commercial et revenus y afférents

Le portefeuille titre commercial détenu par la Banque est classé en deux catégories :

- Les titres de transactions : les titres caractérisés par leur liquidité et dont la durée de détention ne dépasse pas les trois mois.
- Les titres de placement : les titres acquis avec l'intention de les détenir dans un horizon ne dépassant pas

i . Les titres de transaction :

A chaque arrêté comptable, les titres de transaction sont évalués à la valeur de marché. La valeur de marché correspond au cours en bourse moyen pondéré à la date d'arrêté ou à la date antérieure la plus récente. Les variations de cours consécutives à leur évaluation à la valeur de marché sont portées en résultat. Les revenus afférents aux titres de transaction sont portés en résultat à la réalisation.

ii . Les titres de placement :

A chaque arrêté comptable, les titres de placement doivent faire l'objet d'une évaluation à la valeur de marché pour les titres cotés et à la juste valeur pour les titres non cotés, en vue d'estimer s'il convient de constituer des provisions pour dépréciation.

Les titres sont valorisés pour chaque type de titres séparément. Les plus-values latentes mises en évidence sur certains titres ne peuvent pas compenser des pertes latentes sur d'autres. Les moins-values latentes ressortant de la différence entre la valeur comptable (éventuellement corrigée des amortissements des primes et décotes) et la valeur de marché ou la juste valeur des titres donnent lieu à la constitution de provisions pour dépréciation. Les plus-values latentes ne sont pas constatées.

Les revenus afférents à ces titres sont pris en compte en résultat de façon étalée sur la période concernée.

La prime ou décote sur titres de placement est étalée sur la durée résiduelle des titres.

3.3 - Comptabilisation des dépôts de la clientèle et des charges y afférentes

Les charges d'intérêts sur les dépôts et avoirs de la clientèle sont constatées par nature de dépôt de la manière suivante :

- Les intérêts sur comptes courants sont positionnés sur les comptes de la clientèle et comptabilisés trimestriellement. Les dates de valeur utilisées pour le calcul des intérêts sur comptes courants de la clientèle varient selon la nature des opérations de retrait ou de versement effectués par la clientèle, et ce conformément à la circulaire n° 91-22.
- Les intérêts sur comptes à terme sont positionnés sur les comptes de la clientèle à terme échu et font l'objet d'abonnement à chaque date d'arrêté.

3.4 - Comptabilisation des ressources et des charges y afférentes.

Les emprunts contractés par la Banque sont constatés au bilan au fur et à mesure des tirages effectués. Les intérêts sur emprunts sont comptabilisés parmi les charges à mesure qu'ils sont courus.

Les emprunts extérieurs libellés en monnaies étrangères sont convertis en dinars, selon le taux de change du déblocage. Le risque de fluctuation du taux de change fait l'objet d'une couverture auprès du fonds national de garantie géré par la Compagnie de réassurances « Tunis – Ré ».

Les dettes libellées en monnaies étrangères sont actualisées au cours de change à la date de clôture. Le contrat de couverture, conclu avec Tunis-Ré, contre les fluctuations du taux de change est comptabilisé en tant qu'instrument de couverture, selon la norme comptable internationale IIFRS 9. Il est ensuite évalué à sa juste-valeur qui correspond au risque de change encouru et estimé à la date de clôture.

3.5 - Rachats d'actions propres

Conformément aux dispositions de la Norme Comptable Tunisienne 02, relative aux capitaux propres :

- Les actions propres rachetées sont présentées, au bilan, en soustraction des capitaux propres ;
- Les plus ou moins-values réalisées sur les actions propres rachetées sont comptabilisées directement en capitaux propres ;
- Les dividendes perçus sur les actions propres rachetées sont portés au compte « Résultats reportés».

3.6 - Comptabilisation des opérations libellées en monnaies étrangères et du résultat de change.

Les opérations de change manuel de billets de Banques sont comptabilisées quotidiennement au cours du jour de l'opération. Le résultat de change représente dans ce cas la différence entre le cours d'achat et de vente du jour concerné.

Les comptes de bilan libellés en monnaies étrangères, y compris les positions de change, font l'objet d'une réévaluation du cours fixe au cours de change en vigueur à la date d'arrêt. L'écart dégagé est enregistré dans un compte de bilan « 38.391 : Écart de conversion ».

3.7 - Les valeurs immobilisées et amortissements

Les immobilisations sont comptabilisées à leur coût d'acquisition compte tenu du pourcentage de récupération de la TVA de l'année précédente.

Les immobilisations sont amorties linéairement. Les taux d'amortissement appliqués par la Banque se détaillent comme suit :

-Immeubles	2%
-Matériel de transport	20%
	10%
-Mobilier et Matériel de bureau	15%
	20%*
-Matériel de sécurité, de communication et de climatisation	10%
	15%
-Matériel informatique	33%*
-Logiciels informatiques	33%
-Agencements, aménagements et installations	10%
-Le droit au bail	5%
-Mob-bureau hors exploitation	10%
-Immeubles hors exploitation	2%
-Matériel outil hors exploitation	10%

(*) Taux appliqué pour les acquisitions à partir du 1er Janvier 2008.

La Banque a procédé au cours de l'exercice 2000 à la réévaluation des terrains et des constructions. Cette réévaluation a induit une augmentation des capitaux propres pour un montant de 37 324 mdt présenté au niveau du poste « Autres capitaux propres ».

En application du § 41 la norme IAS 16 une partie du solde de l'écart de réévaluation a été transférée aux résultats reportés pour tenir compte d'une part de l'utilisation des biens réévalués et d'autre part du transfert de l'écart de réévaluation relatif aux biens cédés.

3.8 - Provisions pour indemnités de départ à la retraite et autres avantages postérieurs à l'emploi

Une provision pour avantages du personnel est comptabilisée par la banque pour faire face aux engagements correspondants à la valeur actuelle des droits acquis par les salariés relatifs aux indemnités conventionnelles (douze mensualités) auxquelles ils seront en mesure de prétendre lors de leur départ en retraite. Elle résulte d'un calcul effectué selon la méthode rétrospective des unités de crédit projetées (prévue par la Norme Comptable Internationale IAS 19, Avantages du personnel, n'ayant pas d'équivalente en Tunisie) qui prend en considération notamment le risque de mortalité, l'évolution prévisionnelle des salaires, la rotation des effectifs et un taux d'actualisation financière.

Un complément de provision est également comptabilisé pour couvrir les engagements de la Banque envers le personnel retraité en matière d'assurance sociale, en utilisant la même méthode comptable et en se basant sur des estimations de l'espérance de vie des bénéficiaires et des charges annuelles découlant du contrat d'assurance sociale.

3.9 - Retraitements des données pour les besoins de comparabilité

3.9.1- Recalssment entre les rubriques des états financiers

Dans le but d'assurer une meilleure présentation des états financiers arrêtés au 30/06/2023, des reclassements ont été effectués entre les rubriques, et qui concernent principalement des comptes de crédits au personnel (de AC07 à AC03), des comptes figés (de AC03à AC07 et de PA05 à AC07) ainsi que le rattachement de certains encours de provisions initialement constatées en provisions pour risques et charges (PA05) aux rubriques correspondantes (AC01 et AC07).

Suite à ces reclassements, les chiffres des états financiers arrêtés au 31/12/2022 et au 30/06/2022 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité comme suit :

Etats financiers arrêtés au 31/12/2022

Rubrique	Solde publié au 31/12/2022	Solde après reclassement au 31/12/2022	Montant du reclassement au 31/12/2022 en DT
Bilan			
AC01- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	175 533	171 548	3 985
AC 03- Créance su la clientèle	10 860 414	11 021 037	(160 623)
AC 07- Autres actifs	707 696	512 902	194 794
PA 05- Autres passifs	(843 292)	(805 136)	(38 156)
Etats de résultats			
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	951 865	950 391	1 474
PR2 - Commissions (en produits)	136 304	137 778	(1 474)

Etats financiers arrêtés au 30/06/2022

Rubrique	Solde publié au 30/06/2022	Solde après reclassement au 30/06/2022	Montant du reclassement au 30/06/2022 en DT
Bilan			
AC01- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	370 153	366 720	3 433
AC 03- Créance su la clientèle	10 373 747	10 529 049	(155 302)
AC 07- Autres actifs	633 531	442 533	190 998
PA 05- Autres passifs (hors impact modification comptable)	(782 682)	(743 555)	(39 128)
Etats de résultats			
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	429 167	428 362	805
PR2 - Commissions (en produits)	67 150	67 955	(805)

3.9.2 - Retraitement des garanties reçues au niveau de l'état des engagements hors bilan

Les travaux de migration vers le nouveau module SI ont engendré un retraitement au niveau de la rubrique "garanties reçues" de l'état des engagements hors bilan arrêtés au 31/12/2022 et au 30/06/2022; Ce retraitement se présente comme suit:

Etats financiers arrêtés au 31/12/2022

Rubrique	Solde publié au 31/12/2022	Solde après retraitement au 31/12/2022	Montant retraitement au 31/12/2022 en DT
Etats des engagements hors bilan			
HB7-Garanties reçues	3 098 907	2 980 012	118 895

Etats financiers arrêtés au 30/06/2022

Rubrique	Solde publié au 30/06/2022	Solde après retraitement au 30/06/2022	Montant du retraitement au 30/06/2022 en DT
Etats des engagements hors bilan			
HB7-Garanties reçues	2 942 946	2 793 854	149 092

3.9-3 - Retraitement lié à la modification comptable constatée lors de l'arrêté des états financiers au 31/12/2022

Dans le but d'assurer la comparabilité de l'information entre les périodes, certaines rubriques des états financiers arrêtés au 30/06/2022 ont été retraités pour prendre en charge l'effet de la modification comptable constatée lors de l'arrêté des états financiers au 31/12/2022. L'impact de ce retraitement se présente comme suit:

Etats financiers arrêtés au 30/06/2022

Rubrique	Solde publié au 30/06/2022	Solde après retraitement au 30/06/2022	Montant du retraitement au 30/06/2022 en DT
AC4 - Portefeuille-titres commercial	610 495	591 936	18 559
CP6 - Résultats reportés	(161 604)	(173 111)	11 506
PA 05- Autres passifs (hors impact reclassements)	(782 682)	(775 629)	(7 054)
Effet des modifications comptables (Net d'impôt)	(11 506)	-	(11 506)

4 - FAITS MARQUANTS DE LA PERIODE

4.1 - Affaire BRUNO POLI

Une action en justice a été intentée contre la banque en 2011 par Monsieur BRUNO POLI pour la restitution de bons de caisse remis à la BNDT. En date du 29/10/2015, un jugement de première instance, confirmé en appel, a été prononcé contre la banque la condamnant à restituer les bons de caisse et à défaut à régler 7 millions de Dollars. La Cour de Cassation a infirmé et renvoyé l'affaire devant la Cour d'Appel de Tunis. Une ordonnance de sursis à l'exécution a été obtenue sans consignation.

La cours d'appel a consigné de nouveau le jugement de première instance condamnant la banque à restituer les bons de caisse et à défaut à régler 7 millions de Dollars. Par conséquent, une provision pour risques a été constituée au 31 décembre 2020 pour un montant de 36 533 mdt.

Courant l'exercice 2021 et suite à la notification de l'arrêt de la cour de renvoi, la banque a de nouveau formulé un pourvoi en cassation, et a pu obtenir le sursis à l'exécution sans consignation.

Par arrêt n°39932/32 du 14/06/2022 la cour a de nouveau cassé et renvoyé l'affaire par devant la cour de renvoi.

La première audience est fixée par devant la cour de renvoi pour le 10/07/2023. Elle a été reportée pour le 30/10/2023

4.2- Cotisation au Fonds de garantie de dépôt

En application de l'article 149 et suivants de la loi n°2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers ainsi que les dispositions du décret n° 2017-268 du 1er février 2017 relatif à la fixation des règles d'intervention, d'organisation et de fonctionnement dudit fonds, la STB est dans l'obligation d'adhérer au fonds de garantie de dépôt moyennant une cotisation annuelle de 0,3% de l'encours de ses dépôts. La cotisation relative au premier semestre 2023 est de 13 274 mdt.

5 - NOTES EXPLICATIVES RELATIVES AUX POSTES DU BILAN

5.1 - Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT

Les avoirs en caisse et auprès de la BCT, CCP et TGT ont totalisé 179.241 mDT au 30/06/2023 contre 171.548 mDT au 31/12/2022.

Les différentes rubriques composant ce poste se présentent comme suit:

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
CAISSE	88 582	67 821	72 320	22,5%
Caisse en Dinars	75 906	60 097	66 769	13,7%
Caisse en devise	17 092	11 157	9 536	79,2%
Provisions sur CAISSE, CCP ET TGT *	(4 416)	(3 433)	(3 985)	(10,8%)
BCT	89 598	297 859	98 167	(8,7%)
BCT en Dinars	(462)	1 395	(4 654)	90,1%
BCT en devise	90 060	296 464	102 821	(12,4%)
Facilité de dépôt	-	-	-	-
CCP	1 057	1 036	1 057	-
TGT	4	4	4	-
Total	179 241	366 720	171 548	4,5%

(*) Données au 30/06/2022 et au 31/12/2022 retraitées pour les besoins de la comparabilité

Ratio de liquidité

En application des dispositions de la circulaire BCT n°2014-14 du 10 novembre 2014, les banques sont tenues de respecter un ratio de liquidité durant l'année 2023 de 100%. La STB affiche, à la date du 30/06/2023, un ratio de liquidité de 135,03%.

Libellé	Seuil régl.	Juin 2023	juin-22	déc-22
Ratio de liquidité	100%	135,03%	100,50%	121,10%

Le mouvement des provisions pour risques divers sur les établissements bancaires et financiers au cours de l'exercice se présente comme suit :

Libellé	Décembre 2022	Dotations	Reprises	Reclass	Juin 2023
Provisions pour risques divers (Avoirs auprès de la BCT dinars)	5 055	438	-	-	5 493
Total	5 055	438	-	-	5 493

5.2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers

Les créances sur les établissements bancaires et financiers ont totalisé 1034.016 mDT au 30/06/2023 contre 445.503 mDT au 31/12/2022.

Les différentes rubriques composant ce poste se détaillent comme suit:

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Créances sur les établissements bancaires	87 823	61 018	75 122	16,9%
Comptes courants des banques résidentes	2	2	2	-
Comptes courants des banques non résidentes	87 820	61 015	75 119	16,9%
Comptes débiteurs des correspondants en dinars convertibles	1	1	1	-
Prêts aux établissements financiers	876 655	108 754	299 032	193,2%
Prêts sur le marché monétaire en Dinars	170 000	9 009	71 849	136,6%
Prêts sur le marché échus	72 846	88 178	-	-
Prêts sur le marché monétaire en Devises	633 809	11 567	227 183	179,0%
Provisions sur prêts interbancaires	(1 846)	(1 745)	(1 849)	0,2%
Créances et prêts aux organismes financiers spécialisés	71 228	95 911	73 175	(2,7%)
Créances et prêts aux organismes financiers spécialisés (leasing)	42 455	50 049	44 402	(4,4%)
Créances et prêts aux organismes financiers spécialisés (Tunis Re)	28 773	45 862	28 773	-
Créances rattachés	156	5	23	578,3%
Créances rattachées sur prêts interbancaires en dinars	38	2	-	-
Créances rattachées sur prêts interbancaires en devises	118	3	23	413,0%
Total	1 034 016	263 943	445 503	132,1%

Les créances par exigibilité au refinancement de la BCT se présentent comme suit :

Description	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Créances sur les établissements bancaires et financiers				
Eligibles au refinancement de la BCT *	6 000	8 000	7 000	(14,3%)
Non éligibles aux refinancement de la BCT	1 027 860	255 938	438 480	134,4%
Total	1 033 860	263 938	445 480	132,1%

(*) Données au 30/06/2022 retraitées pour les besoins de la comparabilité

La ventilation des créances sur les établissements bancaires et financiers (hors créances rattachées) selon qu'elles soient matérialisées ou non par des titres du marché interbancaire se présente comme suit :

Description	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Créances sur les établissements bancaires et financiers				-
Matérialisés par des titres du marché interbancaire	-	-	-	-
Non matérialisés par des titres du marché interbancaire	1 033 860	263 938	445 480	132,1%
Total	1 033 860	263 938	445 480	132,1%

La ventilation des créances sur les établissements bancaires et financiers (hors créances rattachées) selon la durée résiduelle au 30/06/2023 se détaille comme suit :

Libellé	≤ 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Total
Créances sur les établissements bancaires	87 823	-	-	-	87 823
comptes courants des banques résidentes	2	-	-	-	2
comptes courants des banques non résidentes	87 820	-	-	-	87 820
comptes débiteurs des correspondants en dinars convertibles	1	-	-	-	1
Prêts aux établissements bancaires	876 655	-	-	-	876 655
Prêts sur le marché monétaire en dinars	170 000	-	-	-	170 000
Prêts sur le marché échus	72 846	-	-	-	72 846
Prêts sur le marché monétaire en devises	633 809	-	-	-	633 809
Provisions sur prêts interbancaires	(1 846)				(1 846)
Prêts aux organismes financiers spécialisés (leasing)	42 455	-	-	-	42 455
Créances sur organismes financiers spécialisés (Tunis Re)	28 773	-	-	-	28 773
Total	1 033 860	-	-	-	1 033 860

Le mouvement des provisions pour risques divers sur les créances sur établissements bancaires et financiers au 30 Juin 2023

Libellé	Fin Décembre 2022	Dotations	Reprises	Reclass	Fin Juin 2023
Provisions pour risques divers (Créances sur les établissements bancaires)	32 052		7 929	-	24 123
Total	32 052	-	7 929	-	24 123

5.3 - Créances sur la clientèle

L'évolution comparée des engagements nets entre Juin 2023 et Juin 2022 se présente comme suit :

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Comptes courants débiteurs *	1 131 857	1 098 412	1 037 696	9,1%
Crédits sur ressources spéciales *	203 934	151 932	186 332	9,4%
Les créances prises en charge par l'État	9 440	13 711	9 440	-
Bonification prise en charge par l'État	4 230	4 230	4 230	-
Comptes courants associés	89 770	89 770	89 770	-
Autres concours à la clientèle *	11 071 619	10 982 420	11 306 707	(2,1%)
Créances à abandonner	4 298	3 562	4 298	-
Créances rattachées *	113 111	133 159	110 791	2,1%
Total brut	12 628 259	12 477 196	12 749 264	-0,9%
Provisions	(1 232 970)	(1 229 849)	(1 149 164)	-7,3%
Provisions sur comptes courants	(166 714)	(169 126)	(144 889)	(15,1%)
Provisions sur ressources spéciales	(42 078)	(29 999)	(36 576)	(15,0%)
Provisions sur autres concours à la clientèle	(801 223)	(845 994)	(744 744)	(7,6%)
Provisions sur comptes courants associés	(45 552)	(45 552)	(45 552)	-
Provisions sur créances à abandonner	(455)	(455)	(455)	-
Provisions collectives	(176 948)	(138 723)	(176 948)	-
Agios réservés	(581 627)	(673 137)	(526 542)	-10,5%
Agios réservés sur comptes courants	(43 322)	(49 635)	(39 828)	(8,8%)
Agios réservés sur autres concours à la clientèle	(482 767)	(568 674)	(434 916)	(11,0%)
Agios réservés sur comptes courants associés	(34 579)	(34 579)	(34 579)	-
Agios réservés sur ressources spéciales	-	-	-	-
Agios réservés sur créances à abandonner	(3 843)	(3 107)	(3 843)	-
Agios réservés sur créances rattachées	(17 116)	(17 142)	(13 376)	(28,0%)
Produits perçus d'avance	(42 263)	(45 161)	(52 521)	19,5%
Total Net en Mdt	10 771 399	10 529 049	11 021 037	-2,3%

(*) Données au 30/06/2022 et au 31/12/2022 retraitées pour les besoins de la comparabilité

La structure de l'encours net des créances sur la clientèle au 30/06/2023 est la suivante :

Libellé	Encours Bruts	Provisions Individuelles	Provisions additionnelles	Agios Réservés	Pdt perçus d'avance	Encours Net
C/C Débiteurs	1 131 857	(125 819)	(40 896)	(43 322)	-	921 820
C/ Ressources spéciales	203 934	(35 409)	(6 670)	-	-	161 855
Comptes courants associés	89 770	(32 151)	(13 400)	(34 579)	-	9 640
Autres conc à la clientèle	11 085 289	(530 064)	(271 158)	(482 767)	(42 263)	9 759 037
Créances à abandonner	4 298	(455)	-	(3 843)	-	-
Créances rattachées	113 111	-	-	(17 116)	-	95 995
Total	12 628 259	(723 898)	(332 124)	(581 627)	(42 263)	10 948 347
Provisions collectives	-	-	-	-	-	(176 948)
Encours net	-	-	-	-	-	10 771 399

L'encours brut des créances sur la clientèle hors impayés et créances rattachées est ventilé selon la durée résiduelle comme suit :

Libellé	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Encours Brut
C/C Débiteurs	1 131 857	-	-	-	1 131 857
Autres concours à la clientèle	2 446 147	2 235 703	3 525 326	926 074	9 133 250
Crédits sur ressources spéciales	2 998	15 775	90 027	51 044	159 844
Total 2023	3 581 002	2 251 478	3 615 353	977 118	10 424 951

Agios réservés : Les comptes d'agios réservés arrêtés au 30/06/2023 se détaillent comme suit :

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Agios réservés sur C/C	(43 322)	(49 635)	(39 828)	(8,8%)
Agios réservés sur Avals et Cautions	(1 665)	(3 498)	(3 721)	55,3%
Agios réservés sur intérêts crédits moyen terme ordinaires	(168 438)	(170 636)	(130 042)	(29,5%)
Agios réservés sur intérêts crédits moyen terme consolidés	(232 707)	(229 813)	(225 980)	(3,0%)
Agios réservés sur crédits garantis par l'État	(1 158)	(1 303)	(1 158)	-
Agios réservés sur C/C Associés	(34 579)	(34 579)	(34 579)	-
Intérêts de retard réservés sur créances contentieuses	(78 798)	(163 422)	(74 015)	(6,5%)
Agios réservés/ créances à abandonner	(3 843)	(3 108)	(3 843)	-
Agios réservés sur créances rattachées	(17 117)	(17 143)	(13 376)	(28,0%)
Sous Total	(581 627)	(673 137)	(526 542)	(10,5%)
Agios réservés sur créances prises en charge par l'État	-	(2 099)	-	-
Total	(581 627)	(675 236)	(526 542)	(10,5%)

Les intérêts de retard réservés sur créances contentieuses sont calculés et comptabilisés automatiquement par le système ils s'élèvent au 30/06/2023 à 78.798 mille dinars

L'évolution des provisions sur créances à la clientèle se détaille ainsi:

Libellé	Décembre 2022	Dotations	Reprises	Reclass	Jun 2023
Provisions sur comptes courants	(144 889)	(20 326)	2 193	(3 692)	(166 714)
Provisions sur ressources spéciales	(36 576)	(11 027)	190	5 335	(42 078)
Provisions sur autres concours à la clientèle	(744 744)	(87 076)	35 644	(5 047)	(801 223)
Provisions sur comptes courants associés	(45 552)	-	-	-	(45 552)
Provisions sur créances à abandonner	(455)	-	-	-	(455)
Provisions collectives	(176 948)	-	-	-	(176 948)
Total	(1 149 164)	(118 429)	38 027	(3 404)	(1 232 970)

Libellé	Décembre 2022	Dotations	Reprises	Reclass	Jun 2023
Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle	(648 076)	(96 891)	24 135	(3 067)	(723 899)
Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle	(324 140)	(21 538)	13 892	-	(332 123)
Provisions collectives	(176 948)	-	-	-	(176 948)
Total	(1 149 164)	(118 429)	38 027	(3 067)	(1 232 970)

- Eligibilité au refinancement de la Banque Centrale

Les créances sur la clientèle (après décote) éligibles au refinancement de la Banque Centrale se présentent comme suit:

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Créances éligibles au refinancement	1 580 935	786 749	1 321 575	19,6%

5.3.1 - Provisions additionnelles

En application des dispositions de la circulaire BCT n°2013-21 du 30 décembre 2013, la STB a constitué une dotation nette sur provisions additionnelles de l'ordre de 7 646 mille dinars au titre du premier semestre de l'exercice 2023, sur les engagements ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans .

Le solde des provisions additionnelles s'élève au 30 Juin 2023 à 332 123 mille dinars.

5.3.2 – Provisions collectives

En application de la circulaire aux banques n° 2023-02 du 24 Février 2023 portant sur Division, couverture des risques et suivi des engagements, la Banque constitue par prélèvement sur ses résultats, des provisions à caractère générale dites « Provisions Collectives » en vue de couvrir les risques latents sur les engagements courants (classe 0) et ceux nécessitant un suivi particulier (classe 1) au sens de l'article 8 de la Circulaire BCT 91-24 du 17 décembre 1991.

5.3.3 – Créances consolidées et prises en charge par l'État sans intérêts

Les créances prises en charges par l'État sont les créances de certaines entreprises publiques prises en charge par l'État dans le cadre de la loi de finances pour l'année 1999 et dont l'encours totalise la somme de 9 440 mille dinars. Ces créances ont été consolidées sur une période de 20 à 25 ans, sans intérêts et avec la garantie de l'État.

5.4 – Portefeuille titres commercial

Le solde de ce poste s'élève 907.047 mDT au 30/06/2023 contre 906.582 mDT au 31/12/2022. Le portefeuille-titres commercial est composé de titres à revenus fixes émis par l'État et de titres à revenus variables.

Libellé	décembre 2022	Acquisition/ Dotation	Cession/ Liquidation/ Reprise	Reclassement	Juin 2023
I- Titres de placement	667 184	9 185	(1 363)	-	675 006
1.1 Titres émis par l'Etat et les organismes publics	667 184	9 185	(1 363)	-	675 006
Valeurs brutes	690 819	2 787	(1 363)	-	692 243
Créances et dettes rattachées	21 041	2 660	-	-	23 701
Décotes/Primes	(44 676)	3 738	-	-	(40 938)
II- Titres de transactions	239 398	167 457	(174 814)	-	232 041
2.1 Titres de transaction à revenu fixe	239 398	167 457	(174 814)	-	232 041
Bons du trésor	244 814	164 956	(174 814)	-	234 956
Créances et dettes rattachées	(5 416)	2 501	-	-	(2 915)
Total net	906 582	176 642	(176 177)	-	907 047

5.5 – Portefeuille d'investissement

La valeur du portefeuille titres d'investissement s'élève à 1.603.307 mDT au 30/06/2023 contre 1.455.603 mDT au 31/12/2022 et se détaille comme suit :

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
BTA d'investissement	810 992	798 100	798 100	1,6%
Décotes/primes sur BTA d'investissement	(18 500)	(15 062)	(12 598)	(46,8%)
Créances rattachées	25 153	25 031	25 527	(1,5%)
Total BTA d'investissement	817 645	808 069	811 029	0,8%
Emprunts obligataires	16 639	25 696	16 326	1,9%
Emprunt national	413 000	126 000	278 000	48,6%
Provisions Emprunts obligataires	(9 840)	(2 650)	(2 650)	(271,3%)
Créances rattachées	20 331	6 802	8 108	150,8%
Total autres titres d'investissement	440 130	155 848	299 784	46,8%
Fonds gérés SICAR	94 347	96 624	93 678	0,7%
Provisions Fonds gérés	(57 817)	(57 300)	(57 441)	(0,7%)
Total Fonds gérés	36 530	39 324	36 237	0,8%
Fonds commun de placement	49 146	49 146	49 146	-
Provisions sur parts dans les FCP	(3 259)	-	-	-
Total FCP	45 887	49 146	49 146	(6,6%)
Parts dans les entreprises liées	216 009	195 179	216 009	-
Parts dans les entreprises associées et co-entreprises	50 831	50 995	50 831	-
Titres de participations	123 478	130 509	123 480	(0,0%)
Participations en rétrocession	18 056	18 416	18 056	-
Sociétés en liquidation	30	30	30	-
Provisions titres de participation	(144 957)	(144 028)	(148 667)	2,5%
Créances et dettes rattachées	(332)	(332)	(332)	-
Total Titres de participation	263 115	250 769	259 407	1,4%
Total général	1 603 307	1 303 156	1 455 603	10,1%

Les mouvements par catégorie de titres classés dans le portefeuille d'investissement sont retracés dans le tableau suivant :

Description	Décembre 2022	Souscription	Cession /remboursement	Résultats capitalisés	juin-23
BTA d'investissement	798 100	89 973	(77 081)	-	810 992
Emprunts obligataires	16 326	1 913	(1 600)	-	16 639
Emprunt national	278 000	135 001	-	-	413 000
Fonds gérés SICAR	93 678	(28)	-	696	94 347
Fonds commun de placement	49 146	-	-	-	49 146
Titres de participation	123 480	-	(2)	-	123 478
Parts dans les entreprises associées et co-entreprises	50 831	-	-	-	50 831
Parts dans les entreprises liées	216 009	-	-	-	216 009
Société en liquidation	30	-	-	-	30
Participation en rétrocession	18 056	-	-	-	18 056
Total en mDT	1 643 656	226 859	(78 683)	696	1 792 528

La ventilation des titres d'investissement hors BTA au 30/06/2023 en titres cotés et titres non cotés est comme suit :

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Titres non cotés	941 159	661 388	805 902	16,8%
Titres cotés	39 072	29 902	38 349	1,9%
Titres OPCVM	1 305	1 305	1 305	-
Valeur Brute en mDT	981 536	692 595	845 556	16,1%

Le portefeuille investissement comprend les Fonds Gérés par la société « STB SICAR » d'une valeur brute totale de 94 346 mDT, et qui ont été provisionnés à hauteur de -57 817 mDT. Le solde des fonds gérés se détaille comme suit :

Fonds gérés	Fonds initial	Résultat capitalisés	Remboursements Antérieurs	Particip. en rétrocession	Particip. directes	Titres SICAV	Valeur brute Juin 2023
FG STB 1	8 000	-1 059	2 179	2 216	2 094	57	4 762
FG STB 2	8 000	1 391	4 331	4 402	299	180	5 060
FG STB 3	5 000	899	2 077	2 537	1 000	53	3 822
FG STB 4	6 500	1 264	2 008	5 772	120	753	5 756
FG STB 5	6 824	1 614	2 930	5 108	533	334	5 508
FG STB 6	2 707	172	2 172	1 326	80	95	707
FG STB 7	800	77	140	265	390	99	737
FG STB 8	6 752	3 217	4 110	2 720	3 032	1 426	5 859
FG STB 9	4 800	277	760	3 931	-	276	4 317
FG STB 10	8 748	171	247	8 523	-	170	8 672
FG STB 11	6 000	576	733	4 821	83	620	5 843
FG STB 12	9 898	1 473	406	5 998	1 526	2 870	10 965
FG ID 1	2 000	863	1 630	1 289	-	41	1 233
FG ID 2	2 000	219	957	1 639	-	55	1 262
FG ID 3	5 436	1 158	2 839	3 684	140	96	3 755
FG ID 4	360	31	28	335	-	39	363
FG ID 5	1 133	280	173	967	-	321	1 240
FG ID 6	4 000	470	1 023	2 546	-	987	3 447
FG STB 14	10 000	336	0	8 000	-	568	10 336
FG STB 15	10 000	702	0	6 150	-	3 917	10 702
Total	108 958	14 131	28 743	72 229	9 297	12 957	94 346

Au 30 Juin 2023, la situation des emplois sur les Fonds Gérés se détaille comme suit :

Fonds Gérés	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Comptes courants des banques résidentes	18	17	658	(97,3%)
Actions (placement)	2 119	2 100	2 049	3,4%
Parts dans les OPCVM	12 958	14 657	11 573	12,0%
Autres titres de participation	4 573	2 579	4 293	6,5%
Participations en retrocession	81 525	85 678	81 525	-
Créances rattachées aux participations en retrocession	723	723	723	-
Débiteurs divers	544	397	2 049	(73,5%)
Provisions sur participations en rétrocession	(60 428)	(60 212)	(60 013)	(0,7%)
Avoirs en comptes des établissements bancaires en dinars	(15)	(14)	(15)	-
Créditeurs divers	(5 461)	(6 603)	(6 606)	17,3%
Total	36 556	39 322	36 236	0,9%

5.6 – Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées nettes s'élèvent à 152.766 mDT au 30/06/2023. Les mouvements enregistrés en Juin 2023 se détaillent comme suit

Libellé	Valeur Brute décembre 2022	Acquisition/ Cession 2023	Valeur Brute Juin 2023	Amort 2022	Dotations nette des reprises. 2023	ajustement/ex antérieurs	Amort 2023	Valeur Nette Juin 2023
Immobilisations Incorporelles	38 708	1 656	40 364	(32 417)	(1 666)	(348)	(34 431)	5 933
Logiciel informatique	38 651	1 656	40 307	(32 417)	(1 666)	(348)	(34 431)	5 876
Droit au bail	57	-	57	-	-	-	-	57
Immobilisations Corporelles	308 056	20 383	328 440	(178 129)	(5 163)	1 685	(181 607)	146 833
Terrains	38 844	11 358	50 202	-	-	-	-	50 202
Constructions	73 027	-	73 027	(39 312)	(794)	1 117	(38 989)	34 038
Mobilier de bureaux	10 485	223	10 708	(7 588)	(429)	146	(7 871)	2 837
Matériel de transport	3 151	666	3 817	(1 889)	(253)	-	(2 142)	1 675
Matériel informatique	53 995	1 827	55 822	(51 451)	(1 205)	2 351	(50 305)	5 517
Matériel de communication	2 063	9	2 073	(1 331)	(23)	(1 176)	(1 938)	135
Matériel de bureaux	18 561	388	18 950	(17 696)	(269)	1 015	(17 542)	1 408
Matériel de sécurité	7 527	1 419	8 946	(4 072)	(285)	(77)	(4 434)	4 512
Matériel de climatisation	6 095	-	6 095	(5 642)	(53)	(92)	(5 787)	308
Agencements, amen et instal	64 771	4 381	69 152	(41 753)	(1 847)	(1 606)	(45 206)	23 946
Mob- bureau hors expl	33	-	33	(31)	-	(1)	(32)	1
Mat-outil hors exploit	403	-	403	(371)	(5)	8	(368)	35
Immeubles hors exploit	28 044	-	28 044	(6 993)	-	-	(6 993)	21 051
Imm En attente affectation	1 057	112	-	-	-	(1 168)	-	-
TOTAL	346 764	22 039	368 804	(210 546)	(6 829)	1 337	(216 038)	152 766

5.7 – Autres actifs

Au 30/06/2023, les autres postes d'actif totalisent 472.117 mDT contre 512.902 mDT au 31/12/2022 et se détaillent comme suit :

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Prêts et avances au personnel *	12 187	10 333	10 727	13,6%
État, impôt et taxes *	28 905	28 623	83 074	(65,2%)
Stocks divers *	3 227	4 649	4 770	(32,3%)
Différence de change à la charge de l'état	358	7	178	101,1%
Siège, succursales et agences Actif *	4 490	9 359	10 933	(58,9%)
Compte de régularisation actif *	117 412	111 154	123 083	(4,6%)
Valeurs présentées à la compensation *	67 869	27 387	77 406	(12,3%)
Charges payées d'avance *	1 230	1 149	867	41,9%
Produits à recevoir *	1 287	1 802	929	38,5%
Différence PF encaissement exigible après encaissement (1)	23 970	55 670	18 084	32,5%
Autres comptes d'actifs *	159 612	132 001	126 895	25,8%
Provisions sur autres actifs *	(37 174)	(31 610)	(31 589)	(17,7%)
Autres comptes figés *	88 744	92 010	87 545	1,4%
TOTAL	472 117	442 534	512 902	(8,0%)

(*) Données au 30/06/2022 et au 31/12/2022 retraitées pour les besoins de la comparabilité

(1) La rubrique portefeuille encaissement exigible après encaissement présente un solde débiteur de 23 970 mDT. Ce solde est le résultat de la compensation entre plusieurs comptes d'actif et de passif relatifs aux valeurs à l'encaissement et les valeurs exigibles après encaissement.

Le détail de cette rubrique se présente comme suit :

Nature	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Valeur à l'encaissement	126 838	181 235	129 242	(1,9%)
Valeurs exigibles après encaissement	(102 868)	(125 565)	(111 159)	7,5%
Total	23 970	55 670	18 083	33%

Le détail des provisions constatées sur les éléments des autres actifs est le suivant :

Libellé	Provision fin 2022	Dotation Juin 2023	Reprises Juin 2023	Provision Juin 2023
Comptes actifs figés	(13 193)	(5 549)	-	(18 742)
Stock divers	(28)	-	-	(28)
Comptes de régularisation actif	(2 216)	(35)	-	(2 251)
Débiteurs divers	(4 921)	-	-	(4 921)
Autres comptes d'actif	(11 231)	-	-	(11 231)
Total	(31 589)	(5 584)	-	(37 174)

5.8 – Banque central et CCP

Au 30/06/2023 ce poste totalise 2113.767mDT contre 1.517.934mDT au 31/12/2022. Ce poste se détaille comme suit :

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Appel d'offre	2 084 000	1 153 000	1 131 000	84,3%
Utilisations auprès de la BCT	24 298	(251)	(34 744)	169,9%
Dettes rattachées	5 469	449	1 678	225,9%
TOTAL	2 113 767	1 153 198	1 517 934	39,3%

5.9 – Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Au 30/06/2023 ce poste totalise 594.831 mDT contre 535.323 mDT au 31/12/2022. Sa répartition par nature d'établissement bancaire et financier est la suivante :

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Comptes à vue des établissements bancaires	105 603	32 047	75 972	39,0%
- Banques de dépôts	1	1	1	-
- Banques non résidentes	105 602	32 046	75 971	39,0%
Emprunts auprès des établissements bancaires	474 274	577 332	420 110	12,9%
- Emprunts en dinars	91 933	405 000	168 500	(45,4%)
- Emprunts en devises	382 341	172 332	251 610	52,0%
Avoir en compte des établissements financiers	12 714	40 360	37 637	(66,2%)
Dettes rattachées	2 240	2 152	1 604	39,7%
Total	594 831	651 891	535 323	11,1%

La ventilation des emprunts des établissements bancaires et financiers selon la matérialisation des emprunts par des titres du marché interbancaires

Description	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Non matérialisés par des titres	594 831	651 891	535 323	11,1%
Total	594 831	651 891	535 323	11,1%

La ventilation des dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers (hors dettes rattachées) selon la durée résiduelle au 30/06/2023 se détaille comme suit :

Description	≤3 mois	Entre 3 mois et 1 an	Entre 1 an et 5 ans	> 5 ans	Total
Comptes à vue des établissements bancaires	105 603	-	-	-	105 603
- Banques de dépôts	1	-	-	-	1
- Banques non résidentes	105 602	-	-	-	105 602
Emprunts auprès des établissements bancaires	396 654	77 620	-	-	474 274
- Emprunts en dinars	91 933	-	-	-	91 933
- Emprunts en devises	304 721	77 620	-	-	382 341
Avoir en compte des établissements financiers	12 714	-	-	-	12 714
Dettes rattachées	2 240	-	-	-	2 240
Total	517 211	77 620	-	-	594 831

5.10 – Dépôts et avoirs de la clientèle

Le solde de ce poste s'élève à 9.656.891 mDT au 30/06/2023 contre 9.863.202 mDT au 31/12/2022. Les dépôts se détaillent comme suit:

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Dépôts à vue	2 575 119	2 510 547	2 652 164	(2,9%)
Dépôts épargne	4 031 696	3 680 004	3 870 738	4,2%
Compte à terme	776 013	662 328	776 985	(0,1%)
Comptes en dinars convertibles	125 199	96 418	124 272	0,7%
Dépôts en devises	776 281	795 777	781 666	(0,7%)
Placements en devises	226 808	279 878	264 322	(14,2%)
Bons de caisse	631 850	638 605	686 193	(7,9%)
Autres sommes dues à la clientèle	275 239	326 174	276 383	(0,4%)
Dettes rattachées	(1 314)	(11 936)	(8 521)	84,6%
Certificats de dépôts	240 000	279 000	439 000	(45,3%)
Total	9 656 891	9 256 795	9 863 202	(2,1%)

La ventilation des dépôts et avoirs de la clientèle selon la durée résiduelle hors dettes rattachées se détaille comme suit :

Libellé	Inf à 3 mois	3mois à 1 an	de 1 an à 5 ans	de 5 ans à plus	Encours brut
Dépôts à vue	3 592 386	111 021	-	-	3 703 407
Dépôts à vue dinars	2 575 119	-	-	-	2 575 119
Comptes en dinars convertibles	125 199	-	-	-	125 199
Comptes en devises	776 281	-	-	-	776 281
Placement en devises	115 787	111 021	-	-	226 808
Dépôts épargne	4 031 694	-	-	-	4 031 694
Comptes spéciaux d'épargne	3 990 332	-	-	-	3 990 332
Autres comptes d'épargne	41 362	-	-	-	41 362
Dépôts à terme	660 904	833 844	153 115	-	1 647 863
Compte à terme	303 684	407 356	64 974	-	776 014
Bons de caisse	170 720	372 988	88 141	-	631 849
Certificats de dépôts	186 500	53 500	-	-	240 000
Autres sommes dues à la clientèle	275 239	-	-	-	275 239
Total	8 560 223	944 865	153 115	-	9 658 203

5.11 – Emprunts et ressources spéciales

Le solde de ce poste totalise 624 425 mDT au 30/06/2023 contre 631 433 mDT au 31/12/2022 et se réparti comme suit:

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Emprunts obligataires & privés	286 252	324 653	319 617	(10,4%)
Ressources spéciales	302 285	233 224	275 289	9,8%
Ressources budgétaires	88 903	80 238	88 629	0,3%
Ressources extérieures	213 382	152 986	186 660	14,3%
Intérêts sur emprunts obligataires	41 307	28 681	42 295	(2,3%)
Intérêts à payer sur ressources extérieures	2 676	1 986	2 390	12,0%
Dettes rattachées	388	388	388	-
Écart de conversion sur emprunt (*)	(8 483)	(9 313)	(8 546)	0,7%
Total	624 425	579 619	631 433	(1,1%)

(*) La couverture contre la fluctuation de taux de change est couverte par le fond national de garantie géré par Tunis Ré.

(a) Emprunts obligataires & privés

La ventilation des emprunts obligataires et privés selon la durée résiduelle au 30/06/2023 se détaille comme suit :

Description	≤3 mois	3 mois-1 an	1 an-5 ans	> 5 ans	Total
Emprunts obligataires et privés	-	39 263	175 572	71 417	286 252

La ventilation des emprunts obligataires et privés en emprunt long terme et court terme se détaille au 30/06/2023 comme suit :

Description	Solde décembre 2022	Nouveaux emprunts	Remboursements	Reclassements	Solde Juin 2023
Emprunt long terme	286 152	-	-	(39 163)	246 989
Emprunt court terme	33 465	-	(33 365)	39 163	39 263
Total	319 617	-	(33 365)	-	286 252

(b) Ressources spéciales

La ventilation des ressources spéciales selon la durée résiduelle se détaille au 30/06/2023 comme suit :

Description	≤3 mois	3 mois-1 an	1 an-5 ans	> 5 ans	Total
Ressources spéciales	1 800	13 562	121 784	76 237	213 383
Ressources budgétaires	473	2 796	46 262	39 371	88 902

La ventilation des ressources spéciales en ressources long terme et court terme se détaille au 30/06/2023 comme suit :

Description	Solde Décembre 2022	Nouveaux emprunts	Remboursements	Reclassements	Réévaluation	Solde Juin 2022
Ressources long terme	254 540	34 725	-	(5 545)	(63)	283 655
Ressources court terme	20 749	-	(6 978)	5 545	-	18 630
Total ressources avant couverture	275 289	34 725	(6 978)	-	(63)	302 285
Couverture sur Ressources en devises	(8 546)	63	63	-	63	(8 483)
Total ressources	266 743	34 788	(6 915)	-	-	293 802

5.12 – Autres Passifs

Ce poste totalise 913.796 mDT au 30/06/2023 contre 805.136 mDT au 31/12/2022:

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Provisions pour passifs et charges (1) *	257 492	262 543	253 446	1,6%
État, impôts, taxes et dettes sociales (2) *	70 160	63 115	130 947	(46,4%)
Effets financiers non échus (3) *	20 778	14 387	41 240	(49,6%)
Charges à payer	66 761	65 532	68 401	(2,4%)
Créditeurs divers *	76 174	994	579	13056,1%
Siège, succursales et agences *	-	8 511	1 020	(100,0%)
Comptes de régularisation-Passif *	142 100	1 195	70 585	101,3%
Valeurs télé-compensées en instance de règlement *	139 887	-	123 646	13,1%
Écart de conversion	46 717	228 110	21 733	115,0%
Crédits à régulariser *	871	945	868	0,3%
Intérêts à recouvrer sur ressources spéciales*	-	-	-	-
Comptes passifs figés *	88 960	88 960	88 960	
Comptes de régularisation_REPORT/DEPORT *	3 896	2 208	3 711	5,0%
Total en mDT	913 796	736 500	805 136	13,5%

(*) Données au 30/06/2022 retraitées pour les besoins de la comparabilité

(0)

(1) Les provisions pour passifs et charges constituées par la banque au 30 Juin 2023 s'élèvent à 257.492 mDT contre 253.446 mDT au terme de l'exercice précédent. Les provisions constituées couvrent les risques sur les éléments du hors bilan et des risques divers, et se détaillent comme suit :

Libellé	Provisions fin 2022	Reprises	Dotations	Réaffectation et correction	Provisions Juin 2023
Prov sur E/S	58 710	(3 286)	14 534	(3 823)	66 134
Prov pour départ à la retraite	67 902	(1 211)	4 978	-	71 669
Prov pour risques divers	126 834	(8 176)	1 076	-	119 689
Total	253 446	(12 673)	20 588	(3 823)	257 492

(2) Cette rubrique se détaille comme suit :

Rubrique	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Impôt sur les sociétés à payer *	21 525	20 737	85 946	(75,0%)
TVA	3 395	4 464	4 104	(17,3%)
Retenues à la source	27 093	21 570	24 410	11,0%
Fonds de péréquation de change	10 958	10 496	10 857	0,9%
Contribution sociale de solidarité	86	129	117	(26,5%)
Autres	7 103	5 719	5 566	27,6%
Total	70 160	63 115	131 000	(46,4%)

(*) Données au 30/06/2022 retraitées pour les besoins de la comparabilité

(3) cette rubrique se détaille comme suit :

Rubrique	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Effets financiers moyen terme non échus	1 470	1 351	1 583	(7,1%)
Effets financiers sur intérêts moyen terme non échus	4 679	4 623	4 467	4,7%
Effets financiers non échus reçus de la compensation	-	547	547	(100,0%)
Effets à l'encaissement non échus envoyés à la télé-compensation	2 931	(567)	79	3610,1%
Effets à l'escompte non échus envoyés au recouvrement	11 698	5 934	35 111	(66,7%)
Total	20 778	11 888	41 787	(50,3%)

5.13 – Capitaux propres

A la date de clôture, le capital social s'élève à 776.875 mDT. Il est composé de 155.375.000 actions d'une valeur nominale de 5 DT libéré en totalité. Les mouvements sur les capitaux propres de la banque se détaillent comme suit :

Libellé	Capital social	Dotation de l'État	Primes liées au capital	Réserves légales	Réserves statutaires	Réserves à régime spécial	Réserves pour réinvestissements exonérés	Réserves pour fonds social	Réserves pour risques bancaires	Actions propres	Autres capitaux propres	Résultats reportés	Résultat net de l'exercice	TOTAL
Capitaux propres au 31-12-2021	776 875	117 000	142 663	12 430	49 479	196 906	9 974	9 779	45 028	(5 509)	22 314	(285 792)	112 681	1 203 828
Affectation résultat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112 681	(112 681)	-
Soucription	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Augmentation de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remboursement dotation de l'Etat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres Mouvement	-	-	-	-	-	-	-	(547)	-	-	(461)	461	-	(547)
Résultat de la période	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 083	93 083
Capitaux propres au 31-12-2022	776 875	117 000	142 663	12 430	49 479	196 906	9 974	9 232	45 028	(5 509)	21 853	(172 650)	93 083	1 296 364
Affectation résultat	-	-	-	4 654	-	-	-	-	-	-	-	88 429	(93 083)	-
Soucription	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Augmentation de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remboursement dotation de l'Etat	-	(117 000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(117 000)
Autres Mouvement	-	-	(56 049)	-	-	(116 601)	-	(405)	-	(27)	-	172 649	-	(433)
Résultat de la période	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37 252	37 252
Capitaux propres au 30-06-2023	776 875	-	86 614	17 084	49 479	80 305	9 974	8 827	45 028	(5 536)	21 853	88 428	37 252	1 216 183

Le pourcentage des actions détenues par la banque par rapport au total des actions en circulation.

Nombre Total d'actions ordinaires	155 375 000
Nombre d'actions propres	686 985
Le pourcentage des actions détenues par la banque par rapport au total des actions en circulation	0,44%

5.13.1 – Dotation de l'État

En vertu de la loi n°2012-17 du 17 septembre 2012, la STB a constaté parmi ses capitaux propres une dotation de l'État d'un montant de 117.000 mDT assortie d'une éventualité de restitution en cas de rétablissement de l'équilibre financier de la banque.

Suite au remboursement à l'Etat de 40.000 mDT durant le premier semestre 2023, le reliquat à savoir 77.000 mDT a été reclassé vers la rubrique "Autres passifs".

5.13.2 – Bénéfice par action

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Bénéfice net de l'exercice avant modifications comptables (en DT)	37 251 653	40 054 556	93 082 695	-60,0%
Nombre d'actions ordinaires	155 375 000	155 375 000	155 375 000	0,0%
Nombre d'actions propres	686 985	679 987	679 987	1,0%
Nombre d'actions ordinaires en circulation début de période	155 375 000	155 375 000	155 375 000	0,0%
Nombre d'actions ordinaires en circulation fin de période	154 688 015	154 695 013	154 695 013	0,0%
Nombre d'actions moyen pondéré	155 375 000	155 375 000	155 375 000	0,0%
Bénéfices revenant aux actions propres	164 707	175 296	407 369	-59,6%
Bénéfice par action de valeur nominale de DT	0,241	0,259	0,602	(60,0%)

6 - NOTES RELATIVES A L'ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN**6.1 - Passifs éventuels**

Le poste passif éventuel composé des rubriques « Cautions, avals et autres garanties données » et « crédits documentaires » se détaille au 30 Juin 2023 des éléments suivants :

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Cautions et avals d'ordre de la clientèle	1 084 795	1 046 627	1 095 262	(1,0%)
Autres garanties irrévocables, inconditionnelles d'ordre des banques	422 359	428 837	398 665	5,9%
Total cautions, avals et autres garanties données	1 507 154	1 475 464	1 493 927	0,9%
Crédits documentaires et acceptations import	450 732	586 918	497 345	(9,4%)
Crédits documentaires et acceptations export	70 752	218 358	116 372	(39,2%)
Total crédits documentaires	521 484	805 276	613 717	(15,0%)
Total passifs éventuels	2 028 638	2 280 740	2 107 644	(3,7%)

6.2 - Engagements donnés

Le poste « Engagements donnés » s'élève au 30 juin 2023 à 141.675 mDT contre 157.349 mDT au 31 décembre 2022.

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Engagements de financement	141 649	176 211	157 323	(10,0%)
Engagements sur titres	26	26	26	-
Total	141 675	176 237	157 349	(10,0%)

6.3 - Garanties reçues

Le solde du poste « Garanties reçues » s'élève au 30 juin 2023 à 2.747.923 mDT contre 2.980.012 mDT au 31 décembre 2022 :

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Contre garanties reçus des Banques installées à l'étranger	422 359	428 837	398 665	5,9%
Garanties reçues des Banques et des établissements financiers installés en Tunisie *	-	-	-	-
Garanties reçues de l'État et des organismes d'assurance *	1 854 649	1 664 921	1 903 036	(2,5%)
Garanties reçues de la clientèle *	470 915	700 096	678 311	(30,6%)
Total	2 747 923	2 793 854	2 980 012	(7,8%)

(*) Données au 30/06/2022 et 31/12/2022 retraitées pour les besoins de comptabilité

Il s'agit pour cette rubrique des chiffres extracomptables communiqués par les différentes directions de la banque. Les contre-garanties reçues des banques sont présentées en passifs éventuels et en garanties reçues des banques.

Les garanties réelles reçues auprès de la clientèle en couverture des concours octroyés ne sont pas prises en compte

7 - NOTES RELATIVES À L'ÉTAT DE RÉSULTAT

7.1 – Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés s'élèvent au 30 juin 2023 à 521.104 mDT contre à 428.362 mDT au 30 juin 2022 et s'analysent comme suit :

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Intérêts sur créances sur les établissements bancaires et financiers	12 558	5 994	11 925	109,5%
Intérêt sur prêts sur le marché monétaire dinars	1 711	2 866	5 047	(40,3%)
Intérêt sur prêts sur le marché monétaire devises	10 847	3 128	6 878	246,8%
Intérêts sur créances sur la clientèle	494 361	405 252	905 702	22,0%
Intérêts en agios sur comptes débiteurs *	54 912	44 850	98 225	22,4%
Intérêts sur crédit à la clientèle	439 449	360 402	807 477	21,9%
Revenus assimilés	14 185	17 116	32 764	(17,1%)
Total	521 104	428 362	950 391	21,7%

(*) Données au 30/06/2022 et au 31/12/2022 retraitées pour les besoins de la comparabilité

7.2 – Commissions (en produits)

Le montant des commissions s'élève au 30 juin 2023 à 66.214 mDT contre 67.955 mDT au 30 juin 2022 et s'analyse comme suit :

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Chèques, effets, virements et tenue de compte *	29 816	32 168	62 649	(7,3%)
Opérations sur titres	1 579	522	837 611	202,5%
Opérations de change	4 677	3 740	9 109	25,1%
Opérations de commerce extérieur	3 782	3 912	7 771	(3,3%)
Coffre-fort	19	31	57	(38,7%)
Études	9 569	9 575	20 856	(0,1%)
Autres *	16 772	18 007	(800 275)	(6,9%)
Total	66 214	67 955	137 778	(2,6%)

(*) Données au 30/06/2022 et au 31/12/2022 retraitées pour les besoins de la comparabilité

7.3 – Gains sur portefeuille titre commercial et opérations financières

Le solde de ce poste s'élève au 30 juin 2023 à 61.839 mDT contre 50.727 mDT au 30 juin 2022 et s'analyse comme suit :

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Gains nets sur titres de transaction	9 144	78	6 144	11623,1%
Intérêts nets sur bons de trésor	9 144	78	6 144	11623,1%
Gains (pertes) nets sur titres de placement	29 362	25 884	51 547	13,4%
Dividendes et revenus assimilés des titres de placement	25 482	22 619	45 101	12,7%
Gains/Pertes sur titres de placement	3 880	3 265	6 446	18,8%
Gains nets sur opérations de change	23 333	24 765	56 246	(5,8%)
Total	61 839	50 727	113 937	21,9%

7.4 – Revenus sur portefeuille titres d'investissement

Les revenus sur portefeuille titre d'investissement s'élèvent au 30 juin 2023 à 61.281 mDT contre 41.975 mDT au 30 juin 2022 et s'analysent comme suit :

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Intérêts et revenus assimilés sur titres d'investissement	17 417	4 645	13 819	275,0%
Intérêts et revenus assimilés sur BTA investissement	27 835	27 742	55 941	0,3%
Dividendes et revenus assimilés /titres de participations	16 029	9 588	11 415	67,2%
Total en mDT	61 281	41 975	81 176	46,0%

7.5 – Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées s'élèvent au 30 juin 2023 à -369.176 mDT contre -259.510 mDT au 30 juin 2022 et se détaillent comme suit :

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Opérations avec les établissements bancaires	(83 654)	(47 349)	(113 158)	(76,7%)
Opérations avec la clientèle	(263 288)	(191 487)	(428 592)	(37,5%)
Emprunts et ressources spéciales	(22 228)	(20 674)	(42 543)	(7,5%)
Autres intérêts et charges	(6)	-	(4)	-
Total	(369 176)	(259 510)	(584 297)	(42,3%)

7.6 – Analyse de l'évolution du produit net bancaire

Le produit net bancaire a enregistré une augmentation de 3,2% entre juin 2022 et juin 2023 , cette évolution est expliquée comme suit :

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Intérêts et revenus assimilés	521 104	429 167	951 865	21,4%
Intérêt courus et charges assimilées	(369 177)	(259 510)	(584 297)	(42,3%)
Marge nette d'intérêts	151 927	169 657	367 568	(10,5%)
Commissions reçues	66 214	67 150	136 304	(1,4%)
Commissions payées	(4 889)	(3 687)	(9 557)	(32,6%)
Commissions nettes	61 325	63 463	126 747	(3,4%)
Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	61 839	50 727	113 937	21,9%
Revenus du portefeuille titres d'investissement	61 281	41 975	81 176	46,0%
Produit net bancaire	336 372	325 822	689 428	3,2%

7.7 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Dotations aux provisions sur engagements clientèle	(93 882)	(112 033)	(200 622)	16,2%
Dotations aux provisions pour créances douteuses	(115 204)	(104 143)	(170 525)	(10,6%)
Dotations aux provisions additionnelles	(21 350)	(25 044)	(50 695)	14,8%
Dotations aux provisions collectives	-	-	(38 225)	-
Reprises sur provisions pour créances douteuses	30 605	25 028	128 808	22,3%
Reprises sur provisions additionnelles	13 607	5 578	128 128	143,9%
Créances cédées à STRC ou radiées	-	(10 914)	(262 935)	100,0%
Créances passées par pertes	(1 540)	(5 571)	(12 480)	72,4%
Reprise agios réservés sur créances cédées, radiées ou abandonnées	-	3 033	77 302	(100,0%)
Dotations aux provisions pour risques et charges	(4 129)	(7 446)	(15 852)	44,5%
Dotations aux provisions pour risques et charges	(12 025)	(8 311)	(23 094)	(44,7%)
Indemnités et pensions liées à l'assainissement social	(1 491)	(2 613)	(4 600)	42,9%
Reprises de provisions pour risques et charges	8 176	1 034	7 777	690,7%
Reprises de provisions pour départ à la retraite et assainissement social	1 211	2 444	4 065	(50,5%)
TOTAL	(98 011)	(119 479)	(216 474)	18,0%

7.8 – Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

Au 30 juin 2023, le solde de ce poste se détaille comme suit :

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Dotations aux provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement	(7 713)	(623)	(9 026)	(1138,0%)
Dotations aux provisions pour fonds gérés	(3 682)	(86)	(817)	(4181,4%)
Plus values ou moins values de cession du portefeuille d'investissement	87	1 625	2 323	(94,6%)
Reprises sur provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement	4 234	2 531	6 284	67,3%
Reprises sur provisions pour fonds gérés	47	187	777	(74,9%)
Total	(7 027)	3 634	(459)	(293,4%)

7.9– Autres produits d’exploitation

La rubrique autres produits d’exploitation a atteint au 30/06/2023 un total de 4.695 mDT contre 3.847 mDT au 30/06/2022, détaillés comme suit :

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Revenus des immeubles	923	398	1 115	131,9%
Intérêts sur crédits au personnel	3 759	3 442	7 052	9,2%
Autres produits accessoires	13	7	78	85,7%
Total	4 695	3 847	8 245	22,0%

7.10– Frais personnel

Les frais de personnel ont atteint au 30 Juin 2023 un total de 115.885 mDT contre 105.487 mDT au 30 Juin 2022 , détaillés comme suit :

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Rémunération du personnel	(86 074)	(77 405)	(145 602)	(11,2%)
Charges sociales	(27 838)	(26 223)	(45 814)	(6,2%)
Autres charges liées au personnel	(1 973)	(1 859)	(3 552)	(6,1%)
Total	(115 885)	(105 487)	(194 968)	(9,9%)

7.11– Charges générales d’exploitation

Les charges générales d’exploitation ont atteint au 30 Juin 2023 un total de 52.641 mDT contre 47.878 mDT au 30 Juin 2022, détaillées comme suit :

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Loyer	(2 549)	(2 168)	(4 591)	(17,6%)
Entretiens et réparations confiés à des tiers	(3 114)	(2 620)	(5 248)	(18,9%)
Travaux et façons exécutés par des tiers	(11 903)	(10 359)	(21 469)	(14,9%)
Cotisation d’adhésion Fond de garantie de dépôts	(13 274)	(12 396)	(24 813)	(7,1%)
Primes d’assurance	(924)	(805)	(1 855)	(14,8%)
Autres	(1 634)	(2 578)	(5 145)	36,6%
Impôts et taxes	(4 287)	(2 224)	(4 963)	(92,8%)
Fournitures faites à l’entreprise	(1 090)	(1 138)	(2 959)	4,2%
Rémunération d’intermédiaire et honoraire	(3 061)	(1 400)	(2 180)	(118,6%)
Transport et déplacement	(169)	(163)	(307)	(3,7%)
Frais divers de gestion	(10 636)	(12 027)	(25 377)	11,6%
Total	(52 641)	(47 878)	(98 907)	(9,9%)

7.12– Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires

Le solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires est de -00.125 mDT au 30/06/2023 à contre 13.154 mDT au 30/06/2022 et se détaille comme suit :

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Gains provenant des autres éléments ordinaires	4 214	21 411	36 300	(80,3%)
- Plus-value de cession	-	-	84	-
- Subvention TFP	1 746	1 580	1 580	10,5%
Autres gains	2 468	19 831	34 636	(87,6%)
Pertes provenant des autres éléments ordinaires	(4 339)	(8 257)	(16 341)	47,5%
Total	(125)	13 154	19 959	(101,0%)

7.13– Impôt sur les sociétés

La charge d'impôt sur les bénéfices s'élève au 30 Juin 2023 à 21.402 mdt contre 27.323 mdt au 30 Juin 2022.

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Résultat fiscal	61 148	78 065	264 375	(21,7%)
Impôts sur les sociétés	(21 402)	(27 323)	(92 531)	21,7%

8 - NOTES RELATIVES A L'ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE**8.1 – Flux de trésorerie nette affectée aux activités d'exploitation**

Les activités d'exploitation ont dégagé, en Juin 2023, un flux de trésorerie net positif de 75 536 mDT.

Les principales variations se détaillent comme suit :

- Les produits d'exploitation encaissés ont enregistré un excédent de 199 425 mDT par rapport aux charges d'exploitation décaissées.
- Les crédits et les remboursements sur crédits effectués par la clientèle ont dégagé un flux net positif de 55 075 mDT.
- Les dépôts et retraits de la clientèle ont dégagé un flux net négatif de 213 518 mDT.
- les acquisitions/ cessions des titres de placement ont dégagé un flux net négatif de 1 424 mDT.
- Les sommes versées au personnel et aux créiteurs divers ont atteint 29 838 mDT.
- Les autres flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation se sont soldés par un encaissement net de 97 088 mDT.

8.2 – Flux de trésorerie net affecté aux activités d'investissement

Les activités d'investissement ont dégagé en Juin 2023, un flux net négatif de 115 865 mDT.

8.3 – Flux de trésorerie net affecté aux activités de financement

Les activités de financement ont dégagé, en Juin 2023, un flux de trésorerie net négatif de 48 210 mDT.

8.4 – Liquidités et équivalents de liquidités

Les liquidités et équivalents de liquidités de la banque ont atteint au 30 Juin 2023, un solde de -1.313.468 contre -1.213.841 mDT au 30 Juin 2022, détaillées comme suit :

Libellé	Fin Juin 2023	Fin Juin 2022	Fin Décembre 2022	Variation %
Caisse, CCP et reprise de liquidité	94 061	72 296	77 366	30,1%
BCT	(2 024 170)	(855 340)	(1 419 766)	(136,7%)
Banques et organismes spécialisés	(17 781)	28 970	(850)	(161,4%)
Prêts emprunts sur le marché monétaire	402 381	(468 578)	(121 077)	185,9%
Titres de transactions	232 041	8 811	239 398	2533,5%
Total	(1 313 468)	(1 213 841)	(1 224 929)	(8,2%)

9- NOTES RELATIVES AUX ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS A L'ARRETÉ DES ÉTATS

Les présents états financiers ont été autorisés pour la publication par le Conseil d'administration du 29/09/2023. Par conséquent, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.

10- NOTES RELATIVES AUX OPERATIONS AVEC LES PARTIES LIEES

10.1- Conventions et opérations nouvellement réalisées

- Suite à la souscription de la STB à l'Emprunt National 2023-1et 2023-2, pour un montant total de 134 millions de dinars la STB a perçu une commission de placement de 1 340 402 DT HTVA.

-En vertu des décisions du Ministre des Finances, la STB a bénéficié d'une enveloppe de garanties accordées par l'État, principal actionnaire, pour la couverture des engagements de certaines sociétés publiques. Ces garanties sont à hauteur de 828 millions de dinars.

-L'encours des dépôts à terme souscrits, courant le premier semestre 2023, par les filiales et les entreprises associées de la STB totalise, au 30 Juin 2023, un montant de 115.750 millions de dinars, réparti comme suit :

Relation	bon de caisse	Certificat de Dépôt	Dépôt à terme	Total général
IMMOBILIERE DE L'AVENUE			5 200 000	5 200 000
MAGASINS GENERAUX ET			5 700 000	5 700 000
STB INVEST			5 120 000	5 120 000
STE TUNISIENNE DE			22 030 000	22 030 000
STE TOURISTIQUE ED-DKHILA		500 000		500 000
LA GENERALE DE VENTE GEVE			3 000 000	3 000 000
STB MANAGER		2 000 000		2 000 000
L INVESTISSEUR STE SICAV			200 000	200 000
ACTIVOTELS		1 000 000		1 000 000
SICAV AVENIR			200 000	200 000
SICAV L'EPARGNANT		15 000 000	3 000 000	18 000 000
SICAV L'EPARGNE OBLIGATAIRE		26 500 000	26 500 000	53 000 000
Total en dinars	0	45 000 000	70 950 000	115 950 000

10.2 - Opérations réalisées relative à des convention antérieures

-En vertu de la loi n°2012-17 du 21 septembre 2012, la STB a constaté, au cours de l'exercice 2011, parmi ses capitaux propres une dotation de l'État d'un montant de 117 millions de dinars assortie d'une éventualité de restitution en cas de rétablissement de l'équilibre financier de la banque.

- Courant le 1er semestre 2023, la STB a procédé au remboursement de la première tranche de la dotation de l'Etat d'un montant de 40 millions de dinars. Au 30/06/2023, le montant de la dotation qui figure au niveau des capitaux propres est 77 millions de dinars.

-Antérieurement au premier semestre 2023 et en vertu des décisions du Ministre des Finances, la STB a bénéficié d'une enveloppe de garanties accordées par l'État, principal actionnaire, pour la couverture des engagements de certaines entreprises publiques. Au 30/06/2023, ces garanties sont à hauteur de 698 millions de dinars.

-Antérieurement au premier semestre 2023, la STB a signé des conventions de financement en Devises avec l'État Tunisien, son principal actionnaire. L'encours de ces prêts au 30/06/2023 est de 45 000 000.00 millions d'Euros soit l'équivalent de 151,592 millions de dinars.

En vertu des correspondances parvenues en 2020, la garantie de l'État signée suite à la décision du Conseil Ministériel du 02 juin 2011 a été renouvelée jusqu'au 15 février 2021. En vertu de cette décision, la STB a consenti à sa filiale la Banque Franco-Tunisienne « BFT » un prêt interbancaire à hauteur de 70 millions de dinars pour une période de 7 jours renouvelable avec un taux d'intérêt de 7,25%.

La STB a consenti à sa filiale la Banque Franco-Tunisienne « BFT » un prêt interbancaire en devise à court terme qui s'élève au 30 juin 2023 à 560 mille USD soit l'équivalent de 1,734 millions de dinars échu 01-03-2022 et demeurent en impayés jusqu'à ce jour.

-Antérieurement au premier semestre 2023, les administrateurs, les entreprises associées ainsi que les filiales de la STB ont souscrit aux différents emprunts obligataires émis par la STB.

Relation	Encours au 30/06/2023
SICAV L'EPARGNANT	3 693 100
SMGERT (MAG GENER ET ENTF	20 000
STB FINANCE	1 625 000
STB INVEST	15 060 938
SICAV L'EPARGNANT OBLIGAT	4 644 000
SICAV L'INVESTISSEUR	103 000
SICAV L'AVENIR	30 000
STB SICAR	1 700 000
Obligations souscrites par les filiales et les entreprises associées	26 876 038
STAR	15 608 000
MAE	7 524 350
Total obligations souscrites par les administrateurs	23 132 350
Total en dinars	50 008 388

- En vertu des conventions conclues avec la SICAV L'Épargne, la SICAV Investisseur, la SICAV Avenir et la SICAV l'épargne obligataire, la STB assure la fonction de dépositaire et/ou de distributeur de titres et de fonds pour ces SICAV. En rémunération des prestations fournies à ce titre, la banque perçoit les commissions suivantes :

* 0,15% du montant de l'actif net de la SICAV l'épargne calculé quotidiennement. La commission relative au 30/06/2023 s'élève en TTC à 66 381,128 DT.

* 0,2% du montant de l'actif net de la SICAV l'investisseur calculé quotidiennement. La commission relative au 30/06/2023 s'élève à en TTC 514,209 DT.

* 0,15% du montant de l'actif net de la SICAV l'épargne obligataire calculé quotidiennement. La commission au 30/06/2023 s'élève en TTC à 58 031,283 DT.

- En vertu des conventions conclues avec sa filiale STB FINANCE, la STB assure la fonction de dépositaire de titres et de fonds pour les fonds FCP DELTA et FCP HIKMA, gérés par la STB FINANCE

- En vertu des conventions conclues avec sa filiale STB FINANCE, la STB assure la fonction de dépositaire de titres et de fonds pour les fonds FCP INNOVATION et FCP CAPITAL PLUS, gérés par la STB FINANCE

En rémunération des prestations fournies à ce titre, la banque perçoit une commission de 0,1% (hors taxes) du montant de l'actif net de chaque fonds calculé quotidiennement. La commission relative au premier semestre 2023 s'élève à 6 906,096 DT en TTC.

-Antérieurement au premier semestre 2022, la STB a signé avec sa filiale STB SICAR plusieurs conventions de gestion de fonds à capital risque. La situation de ces fonds gérés se détaille comme suit :

Fonds gérés	Date souscription	Montant souscrit	En-cours au 30/06/2023
Fonds gérés STB 1	1999	8 000	4 761
Fonds gérés STB 2	2000	8 000	5 061
Fonds gérés STB 3	2001	5 000	3 822
Fonds gérés STB 4	2002	6 500	5 756
Fonds gérés STB 5	2003	6 824	5 508
Fonds gérés STB 6	2005	2 707	707
Fonds gérés STB 7	2006	800	737
Fonds gérés STB 8	2007	6 752	5 858
Fonds gérés STB 9	2008	4 800	4 317
Fonds gérés STB 10	2008	8 748	8 672
Fonds gérés STB 11	2009	6 000	5 842
Fonds gérés STB 12	2009	9 898	10 966
Fonds gérés STB 14	2020	10 000	10 336
Fonds gérés STB 15	2021	10 000	10 702
Fonds gérés ID STB 1	2002	2 000	1 233
Fonds gérés ID STB 2	2002	2 000	1 263
Fonds gérés ID STB 3	2003	5 436	3 755
Fonds gérés ID STB 4	2005	360	363
Fonds gérés ID STB 5	2006	1 133	1 240
Fonds gérés ID STB 6	2007	4 000	3 448
Total en mille dinars		108 958	94 347

Les conditions de rémunération de la STB SICAR, au titre de la gestion de ces fonds, se résument comme suit :

*Commission de gestion de 1% prélevée sur les actifs valorisés à la date de clôture du fonds géré payée préalablement à la déduction de tous frais et commissions avec un minimum de 1% du montant des fonds alloués par an ;

*Commission de performance de 10% à 20% calculée sur les plus-values réalisées sur les cessions d'actions ou de parts sociales et des dividendes servis ;

*Commission de rendement de 10% décomptée sur les produits des placements réalisés par les fonds.

Au 30/06/2023, la STB a comptabilisé une charge globale de 2 535,893 mille dinars au titre de ces différentes commissions.

L'encours des fonds budgétaires s'élève au 30/06/2023 à 88,903 millions de dinars contre 80,238 millions de dinars au 30/06/2022.

Courant l'exercice 2020, la STB Moyens Généraux a signé avec la STB, société mère, une convention de mise à disposition de ressources humaines ayant pour objet de définir les modalités et les conditions dans lesquelles la société s'engage à mettre à la disposition de la STB des ressources humaines pour une durée de trois ans à compter du 1er octobre 2020 renouvelable par tacite reconduction. Le prix de ces prestations est composé des salaires bruts y compris les avantages des agents majorés de toutes les charges patronales y afférentes avec une marge bénéficiaire de 5%. Les montants facturés au titre des prestations réalisées pour le premier semestre 2023 ont totalisé la somme de 537 272,659 dinars (HTVA).

Courant 2015, la STB a signé avec sa filiale, la société STB Moyens Généraux une convention de prestation de services ayant pour objet d'assurer les services de nettoyage des locaux et des établissements appartenant à la STB pour une durée de trois ans à compter du 1^{er} février 2015 renouvelable par tacite reconduction. Le prix des prestations de nettoyage calculé en fonction du salaire brut mensuel de chaque agent de nettoyage majoré des avantages ainsi que les frais du siège de la STB Moyens Généraux. Les montants facturés au titre des prestations réalisées pour le premier semestre 2023 ont totalisé la somme de 2 842 485,695 dinars (HTVA).

-Antérieurement au premier semestre 2023, la STB a signé avec sa filiale, la société STB Sécurité et Gardiennage une convention de prestation de services ayant pour objet d'assurer les prestations de gardiennage des locaux et des établissements appartenant à la STB pour une durée de trois ans à compter du 1^{er} janvier 2016 renouvelable par tacite reconduction. Le prix des prestations de gardiennage est calculé en fonction du salaire brut mensuel de chaque agent de gardiennage majoré des avantages et des charges patronales ainsi que les frais du siège de la STB Sécurité et Gardiennage.

-Courant 2017, la STB Sécurité et Gardiennage a signé avec la STB, société mère, trois conventions portant sur la prise en charge par la STB -SG des salaires et avantages de trois gardiens de deux hôtels qui ont été acquis par la STB dans le cadre d'un règlement judiciaire.

Antérieurement au 30/06/2023, la société a conclu avec la STB, une convention de prestation de service de gardiennage. Les prix de ces prestations sont composés des salaires bruts y compris les avantages des agents de sécurités majoré de toutes les charges patronales y afférentes avec une marge bénéficiaire de 5%.

-Au 30/06/2023, la STB SG a comptabilisé un produit de 4 314 mille dinars HTVA au titre de ces différentes prestation..

Les comptes de dépôts à vue (créditeurs) ouverts par certaines filiales et entreprises aassociées accusent au 30/06/2023, un total de 9,318 millions de dinars détaillé comme suit:

SOCIETE	MONTANT
IMMOBILIERE DE L AVENUE	131 353
STE TUNISIENNE DE RECOUVI	399 673
STE TOURISTIQUE ED-DKHILA	3
LA GENERALE DE VENTE GEV	83 433
STE SICAV L EPARGNANT	3 817 037
STB MANAGER	50 434
STB FINANCE	192 824
STB INVERST	14 239
ACTIVHOTELS	259 333
L INVESTISSEUR STE SICAV	333 998
SICAV AVENIR	220 385
STB SICAR	3 805 618
MAGASINS GENERAUX ET ENT	9 259
TOTAL	9 317 588

-Les concours bancaires accordés par la STB aux sociétés, parties liées, à ses administrateurs et à ses dirigeants totalisent, au 30/06/2023, un montant de 39,853 millions de dinars, répartis comme suit:

Relation	Debit en compte	Autres engagements	Total engagements
STE TUNISIENNE DE RECOUVREMENT	-	5 714 286	5 714 286
IMMOBILIERE DE L AVENUE	-	28 422 570	28 422 570
STB INVERST	1 132	-	1 132
STB SICAR	13 116	-	13 116
STE TOURISTIQUE ED-DKHILA EXTENSIO	-	2 765 000	2 765 000
STB MOYENS GENERAUX	208 674	-	208 674
MAGASINS GENERAUX ET ENTREPOT REI	-	250 000	250 000
S.T.B SECURITE GARDIENNAGE	131 367	-	131 367
STE SICAV L EPARGNANT	139	-	139
TOTAL GROUPE STB	354 427	37 151 855	37 506 283
STAR	-	2 180 190	2 180 190
MOHAMED TAHAR BEL LASSOUED	730	-	730
TOTAL ADMINISTRATEUR	730	2 180 190	2 180 920
SECRETAIRE GENERAL	-	155 889	155 889
DIRECTEUR GENERAL	-	10 043	10 043
TOTAL DIRIGEANTS	-	165 932	165 932
TOTAL GENERAL	355 158	39 497 978	39 853 135

-La STB loue à ses filiales certains de ses locaux. Les conditions annuelles des contrats de location se détaillent comme suit :

Filiales	Montant du loyer annuel en Dinars	Date début de la location	Majoration par année	Date de début de la majoration	loyer 2023TTC
STRC 1 ^{er} étage	10000 (TTC)	01/07/2004	5%	deuxième année de la location	12 742
STRC 2 ^{ème} étage	10000 (TTC)	01/09/2001	5%	deuxième année de la location	14 750
STRC 3 ^{ème} étage	10000 (TTC)	01/04/2005	5%	deuxième année de la location	12 135
STB MANAGER	5 400 (HTVA)	01/01/2003	5%	deuxième année de la location	20 889
STB MANAGER	19 549,117 (HTVA)	01/12/2011	5%	deuxième année de la location	
STB FINANCE	27 874,767 (HTVA)	01/01/2010	5% (tous les deux ans)	troisième année de la location	35 868
STB FINANCE	44 983,261 (HTVA)	01/01/2011	5% (tous les deux ans)	troisième année de la location	
STB SECURITE ET GARDIENNAGE	4 800 (HTVA)	01/01/2016	5% (tous les deux ans)	troisième année de la location	3 306
STB MOYENS GENERAUX	5 400 (HTVA)	01/01/2016	5% (tous les deux ans)	troisième année de la location	3 719
ACTIVHOTELS	5 515 (HTVA)	01/07/2020	5%	deuxième année de la location	1 683
ACTIVHOTELS	4 927,864 (HTVA)	01/04/2023	5% (tous les deux ans)	deuxième année de la location	
L'IMMOBILIERE DE L'AVENUE	53 932,800 (HTVA)	01/01/2022	2%	deuxième année de la location	32 732
TOTAL EN DINARS					137 824

10.3- Obligations et engagements de la STB envers les dirigeants

I. Les obligations et engagements envers les dirigeants tels que visés à l'article 200 (nouveau) II § 5 du Code des Sociétés Commerciales se détaillent comme suit :

*Les éléments de rémunération du directeur général sont comme suit :

- Un élément fixe qui consiste en un salaire net mensuel fixé à 16 mille dinars,
- Et un élément annuel variable qui ne dépasse pas 50% du montant de l'élément fixe soit 96 mille dinars et qui sera calculé sur la base du taux de réalisation des objectifs fixés par le conseil d'administration ainsi que des indicateurs financiers.

Les avantages en nature sont une voiture de fonction avec un quota de 500 litres de carburant par mois, la prise en charge des frais de communication téléphonique avec un plafond de 250 dinars par mois ainsi que le remboursement de tous les frais engagés dans le cadre de l'exercice de son activité sur présentation des factures y afférentes.

*Les éléments de rémunération du Secrétaire Général tels que révisés par le comité de nomination et de rémunération de la banque, ont été approuvés par le conseil d'administration de la STB réuni en date du 16 septembre 2020. Les éléments de rémunération ont été révisés comme suit :

- Un élément fixe qui consiste en un salaire brut mensuel fixé à 4,767 mille dinars soit un salaire net de 2,670 mille dinars ;
- Une indemnité de fonction complémentaire de 1 500 dinars (révision de l'indemnité de 600 dinars à 2000 dinars) ;
- Et un élément annuel variable qui ne dépasse pas 25% du montant de l'élément fixe et qui sera calculé sur la base du taux de réalisation des objectifs fixés par le conseil d'administration ainsi que des indicateurs financiers.

Les avantages en nature sont une voiture de fonction avec un quota de 400 litres de carburant par mois ainsi que le remboursement des frais téléphoniques.

*Le montant des jetons de présence revenant aux administrateurs de la STB a été fixé par décision de l'Assemblée Générale Ordinaire réunie le 29 avril 2022 à 4000 dinars en net par séance pour le président du conseil d'administration et à 2000 dinars en net par séance pour les membres du conseil d'administration.

*Le montant des jetons de présence revenant aux administrateurs membres du comité permanent d'audit et du comité des risques a été fixé par décision de l'Assemblée Générale Ordinaire réunie le 29 avril 2022 à 2000 dinars en net et par séance pour le président de chaque comité et à 1000 dinars en net et par séance pour les membres des comités. Les présidents et membres de plus d'un comité seront rémunérés sur la base de leurs présences dans un seul comité de leur choix.

2. Les obligations et engagements de la STB envers les administrateurs, tels qu'ils ressortent des états financiers de l'exercice clos le 30 Juin 2023, se présentent comme suit (en DT) :

Administrateurs	
Charge de la période	Passif au 30/06/2023
365 000	208 000

SOCIÉTÉ TUNISIENNE DE BANQUE (STB BANK)**RAPPORT D'EXAMEN LIMITÉ SUR LES ÉTATS FINANCIERS
INTERMÉDIAIRES AU 30 JUIN 2023**

Mesdames, Messieurs les Actionnaires de la Société Tunisienne de Banque (STB BANK),

Introduction

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre Assemblée Générale Ordinaire du 04 juillet 2023 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, nous avons procédé à une revue limitée des états financiers intermédiaires de la Société Tunisienne de Banque (STB Bank), arrêtés au 30 juin 2023, et faisant apparaître à cette date des capitaux propres positifs de 1.216.183 KDT y compris un résultat bénéficiaire de 37.252 KDT.

Nous avons effectué un examen limité des états financiers intermédiaires ci-joints de la STB Bank, comprennent le bilan et l'état des engagements hors bilan arrêtés au 30 juin 2023, l'état de résultat et l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, ainsi que des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres informations explicatives.

Les organes de direction et d'administration sont responsables de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers intermédiaires conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Notre responsabilité est d'exprimer une conclusion sur ces états financiers intermédiaires sur la base de notre examen limité.

Étendue de l'examen limité

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession applicables en Tunisie et relatives aux missions d'examen limité. 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 substantiellement inférieure à celle d'un audit effectué selon les Normes internationales d'audit (ISAs) 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.

Fondements de notre conclusion avec réserves

- 1) La comptabilité multi-devises tenue par la STB Bank n'est pas conforme aux prescriptions de la norme comptable NC 22, *Contrôle interne et organisation comptable dans les établissements bancaires*, et aux prescriptions de la norme comptable NC 23, *Opérations en devises dans les établissements bancaires*. Les traitements effectués au fil des périodes comptables ont notamment abouti à la présentation parmi les passifs du bilan arrêté au 30 juin 2023 (rubrique PA5 : Autres passifs) d'un compte « écarts de conversion », avec un solde créditeur de 46.717 KDT, et d'un compte « contre-valeur position de change », avec un solde créditeur de 3.706 KDT, qui devraient être soldés en impactant le résultat net de la période et les capitaux propres au 30 juin 2023 (à l'exception des « comptes d'ajustement devises » qui sont débités ou crédités, selon le cas, du gain ou de la perte de change sur les éléments hors bilan).

Par ailleurs, le rapprochement des soldes comptables des comptes de dépôts en devises de la clientèle (avant leur conversion dans la monnaie de référence) avec les soldes extracomptables correspondants (issus de l'applicatif métier), arrêtés au 30 juin 2023, fait apparaître des écarts significatifs, pour l'équivalent de 58.169 KDT. Signalons que certains comptes de dépôts en devises de la clientèle sont convertis dans la monnaie de référence (par application des cours de change en vigueur à la date de clôture) sur la base des soldes extracomptables en devises alors que les autres comptes de la même catégorie le sont sur la base des soldes comptables en devises, et ce, en impactant le compte « écarts de conversion » au bilan pour un montant de 54.024 KDT.

Le passage de la STB Bank à une comptabilité multi-devises conforme, dans tous ses aspects, aux normes comptables en vigueur (projet en cours de réalisation à la date de notre intervention) ainsi que l'apurement des comptes de bilan y afférents, risquent d'impacter significativement sa situation financière au 30 juin 2023 ainsi que sa performance financière pour le semestre clos à cette date. Face à ce risque, une provision de 12.105 KDT a été constituée par la STB Bank ; toutefois, les informations qui nous ont été fournies par la Banque ne nous permettent pas de nous prononcer sur le fondement et la fiabilité de cette provision.

- 2) Les états de rapprochements des comptes ouverts auprès de la BCT (TND et devises) et des comptes des correspondants (NOSTRO), arrêtés au 30 juin 2023, font apparaître d'anciens suspens remontant aux exercices 2022 et antérieurs et totalisant les montants suivants :

Description	Débit	Crédit
BCT (TND et devises)	36.955	(43.868)
Mouvements comptabilisés par la STB Bank et non pris en compte par la BCT	18.078	(14.452)
Mouvements comptabilisés par la BCT et non pris en compte par la STB Bank	18.877	(29.416)
Correspondants (NOSTRO)	814.950	(823.412)
Mouvements comptabilisés par la STB Bank et non pris en compte par les Correspondants	608.128	(501.602)
Mouvements comptabilisés par les Correspondants et non pris en compte par la STB Bank	206.822	(321.810)
Total en KDT	851.905	(867.280)

Nous estimons que l'apurement de ces suspens, accumulés au fil des ans, impactera de manière significative la situation financière de la STB Bank au 30 juin 2023. Une provision de 29.508 DT a été constituée afin de couvrir le risque d'ajustement à la baisse des capitaux propres ; cependant, les informations qui nous ont été fournies par la Banque ne nous permettent pas de nous prononcer sur le fondement et la fiabilité de cette provision.

- 3) Les rubriques « AC7 : Autres actifs » et « PA5 : Autres passifs », figurant respectivement parmi les actifs et les passifs du bilan arrêté au 30 juin 2023, renferment plusieurs anciens comptes ouverts notamment pour la comptabilisation des opérations liées à la télé-compensation.

Les soldes figés de ces anciens comptes de bilan, non mouvementés depuis le 31 décembre 2021, totalisent 80.118 KDT pour les autres actifs et 77.561 KDT pour les autres passifs, au 30 juin 2023. En sachant qu'une part importante des comptes à soldes figés présentés parmi les autres actifs trouve sa contrepartie au niveau des autres passifs, une provision de 18.756 DT a été constituée afin de couvrir le risque d'ajustement à la baisse des capitaux propres ; cependant, les informations qui nous ont été fournies par la Banque ne nous permettent pas de nous prononcer sur le fondement et la fiabilité de cette provision.

Par ailleurs, nos travaux d'examen limité nous ont permis de relever également l'existence, au niveau de la rubrique « PA3 : Dépôts et avoirs de la clientèle », figurant parmi les passifs du bilan arrêté au 30 juin 2023, d'anciens comptes non mouvementés depuis plusieurs exercices et dont les soldes totalisent 3.072 KDT. Ces anciens passifs risquent de ne pas représenter des obligations actuelles pour la STB Bank et devraient être apurés.

- 4) La rubrique « PA4 : Emprunts et ressources spéciales », figurant parmi les passifs du bilan arrêté au 30 juin 2023, renferme des anciens comptes de passif qui ne sont pas mouvementés depuis plusieurs exercices et dont les soldes totalisent 19.691 KDT comme le montre le tableau suivant :

Désignation	Solde créditeur
- Emprunts obligataires	542
- Ressources budgétaires	7.159
- Ressources extérieures	11.641
- Intérêts à payer sur ressources extérieures	349
Total en KDT	19.691

L'apurement de ces comptes de passif risque d'impacter de manière significative la situation financière de la STB Bank au 30 juin 2023.

Conclusion avec réserves

Sur la base de notre examen limité, et sous réserve des questions décrites aux paragraphes précédents, nous n'avons pas relevé d'autres faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de la STB Bank au 30 juin 2023, ainsi que de sa performance financière et des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Paragraphe d'Observations

Nous attirons l'attention sur les points suivants :

- 1) La rubrique « AC2 : Créances sur les établissements bancaires et financiers », figurant parmi les actifs du bilan arrêté au 30 juin 2023, renferme une créance sur la Banque Franco-Tunisienne (BFT), déclarée en cessation de paiement, pour un montant de 71.846 KDT (dont des intérêts courus pour un montant de 1.846 KDT totalement provisionné). La créance en principal de 70.000 KDT est couverte par une garantie de l'État en vertu de la convention signée par le Ministre des Finances, le Directeur Général de la STB et le Directeur Général de la BFT le 13 octobre 2011. Selon une correspondance officielle émanant du Ministère des Finances et datée du 10 mars 2022, cette garantie est prolongée jusqu'à la clôture de la liquidation de la BFT. De ce fait, aucune provision n'a été comptabilisée pour couvrir le risque de non-recouvrement du principal de ladite créance.
- 2) La rubrique « AC3 : Créances sur la clientèle », figurant parmi les actifs du bilan arrêté au 30 juin 2023, inclut les créances sur les entreprises publiques dont le total des engagements a passé de 1.914.204 KDT (dont Office des Céréales : 562.675 KDT) au 31 décembre 2022 à 1.814.683 KDT (dont Office des Céréales : 543.963 KDT) au 30 juin 2023, soit une variation à la baisse de 99.521 KDT. Les engagements des entreprises publiques, représentant environ 12% du total des engagements de la clientèle (bilan et hors bilan) au 30 juin 2023, sont couverts à hauteur de : 1.527.192 KDT par la garantie de l'État, 175.717 KDT par les autres garanties et 17.228 KDT par les provisions constituées ainsi que les agios et intérêts réservés par la STB Bank, soit une couverture totale de 1.720.137 KDT au 30 juin 2023.

Cette rubrique inclut également, à la même date, des créances sur certaines sociétés hôtelières et touristiques connaissant des difficultés économiques et financières persistantes, classées dans la catégorie des actifs financiers nécessitant un suivi particulier (classe 1) et pour lesquelles la STB Bank n'a pas comptabilisé de provisions à base individuelle. L'appréciation définitive du risque de crédit lié à ces créances sera effectuée en tenant compte des recouvrements attendus au cours du second semestre de l'année 2023 (vu le caractère cyclique de l'activité de ces sociétés) et des autres éléments pertinents.

- 3) La rubrique « CP2 : Dotation de l'État », figurant parmi les capitaux propres du bilan arrêté au 30 juin 2023, affiche un solde nul au 30 juin 2023, contre 117.000 KDT au 31 décembre 2022, soit une variation de 117.000 KDT s'expliquant par le remboursement à l'État d'un montant de 40.000 KDT, étant donné que la STB Bank a retrouvé son équilibre financier suite au résultat bénéficiaire enregistré en 2022, et par le reclassement du reliquat de 77.000 KDT à la rubrique « PA5 : Autres passifs ».

Notre conclusion n'est pas modifiée à l'égard de ces points.

Tunis, le 30 septembre 2023

LES CO-COMMISSAIRES AUX COMPTES

P/ GÉNÉRALE D'EXPERTISE & DE
MANAGEMENT - GEM

Abderrazak GABSI, associé



P/ Le Groupement :
eXacom Audit & MAC

Abderrazak SOUEI, expert-comptable

