

Avis des sociétés

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE-STB-

Siège social : Rue Hédi Nouira 1001 Tunis

La Société Tunisienne de Banque- STB- publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 Juin 2021. Ces états sont accompagnés du rapport d'examen limité des commissaires aux comptes Mr Fathi SAIDI et Mr Samir LABIDI.

BILAN

Arrêté au 30 Juin 2021

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Actifs					
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	5.1	235 612	218 523	292 205	(19,4%)
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	5.2	428 250	424 870	363 032	18,0%
AC3 - Créances sur la clientèle	5.3	9 152 869	8 482 312	9 080 399	0,8%
AC4 - Portefeuille-titres commercial	5.4	548 520	445 147	456 174	20,2%
AC5 - Portefeuille d'investissement	5.5	1 193 090	1 169 057	1 193 808	(0,1%)
AC6 - Valeurs immobilisées	5.6	126 095	139 374	126 583	(0,4%)
AC7 - Autres actifs	5.7	685 161	878 794	737 235	(7,1%)
Total des actifs		12 369 597	11 758 077	12 249 436	1,0%
Passifs					
PA1 - Banque Centrale et CCP	5.8	964 865	1 289 880	1 233 106	(21,8%)
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	5.9	590 687	413 981	358 105	64,9%
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	5.10	8 358 798	7 785 140	8 442 133	(1,0%)
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	5.11	433 281	342 732	363 134	19,3%
PA5 - Autres passifs	5.12	862 858	833 346	752 834	14,6%
Total des passifs		11 210 489	10 665 079	11 149 312	0,5%
Capitaux propres					
CP1 - Capital	5.13	776 875	776 875	776 875	-
CP2 - Dotation de l'Etat	5.13	117 000	117 000	117 000	-
CP3 - Réserves	5.13	466 415	466 518	466 516	(0,0%)
CP4 - Actions propres	5.13	(5 509)	(5 509)	(5 509)	-
CP5 - Autres capitaux propres	5.13	22 776	24 042	22 776	-
CP6 - Résultats reportés	5.13	(277 533)	(350 959)	(349 693)	20,6%
CP7 - Résultat de l'exercice	5.13	59 084	65 031	72 159	(9,1%)
Total des Capitaux propres		1 159 108	1 092 998	1 100 124	5,4%
Total des capitaux propres et passifs		12 369 597	11 758 077	12 249 436	1,0%

ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 30 JUIN 2021

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
--	-------	------------------	------------------	-------------------------	----------------

Passifs éventuels

HB1 - Cautions, avals et autres garanties données		1 408 169	1 365 278	1 422 640	(1,0%)
HB2 - Crédits documentaires		418 055	441 658	438 934	(4,8%)
HB3 - Actifs donnés en garantie		-	-	-	-
Total des passifs éventuels	6.1	1 826 224	1 806 936	1 861 574	(1,9%)

Engagements donnés

HB4 - Engagements de financements donnés		115 328	95 682	84 003	37,3%
HB5 - Engagements sur titres		101	101	101	-
Total des engagements donnés	6.2	115 429	95 783	84 104	37,2%

Engagements reçus

HB7 - Garanties reçues		1 916 674	1 870 949	2 052 947	(6,6%)
Total des engagements reçus	6.3	1 916 674	1 870 949	2 052 947	(6,6%)

ÉTAT DE RESULTAT

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2021

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Produits d'exploitation bancaire					
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	7.1	390 008	395 996	827 222	(1,5%)
PR2 - Commissions (en produits)	7.2	64 888	49 439	118 132	31,2%
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	7.3	40 395	31 291	70 892	29,1%
PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement	7.4	37 458	37 031	73 647	1,2%
Total produits d'exploitation bancaire		532 749	513 757	1 089 893	3,7%
Charges d'exploitation bancaire					
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées	7.5	(227 047)	(232 414)	(459 322)	2,3%
CH2 - Commissions encourues		(3 172)	(2 454)	(4 914)	(29,3%)
Total charges d'exploitation bancaire		(230 219)	(234 868)	(464 236)	2,0%
Produit Net Bancaire	7.6	302 530	278 889	625 657	8,5%
PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	7.7	(48 288)	(24 907)	(189 607)	(93,9%)
PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	7.8	(345)	(8 261)	(20 397)	95,8%
PR7 - Autres produits d'exploitation		4 909	2 346	8 176	109,2%
CH6 - Frais de personnel	7.9	(100 517)	(88 794)	(157 011)	(13,2%)
CH7 - Charges générales d'exploitation	7.10	(41 521)	(32 115)	(76 281)	(29,3%)
CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(6 728)	(6 332)	(14 486)	(6,3%)
Résultat d'exploitation		110 040	120 826	176 051	(8,9%)
PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	7.11	(7 821)	666	5 047	(1274,3%)
CH11 - Impôt sur les bénéfices	7.12	(40 803)	(36 012)	(83 108)	(13,3%)
Résultat des activités ordinaires		61 416	85 480	97 990	(28,2%)
PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	7.13	(2 332)	(20 449)	(25 831)	88,6%
Résultat net de l'exercice		59 084	65 031	72 159	(9,1%)
Effet des modifications comptables (Net d'impôt)		-	-	-	-
Résultat après modification comptable		59 084	65 031	72 159	(9,1%)

ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2021

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Activités d'exploitation					
Produits d'exploitation bancaire encaissés		441 761	377 415	950 385	17,0%
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(196 308)	(210 554)	(431 074)	6,8%
Dépôts / retraits de dépôts auprès établissements bancaires et financiers		23 493	(199 129)	(194 417)	111,8%
Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle		(44 246)	(434 734)	(1 229 206)	89,8%
Dépôts / retrait de dépôts de la clientèle		(79 207)	401 596	1 058 887	(119,7%)
Titres de placement		(99 637)	(111 955)	(121 647)	11,0%
Sommes versées au personnel et créiteurs divers		(91 146)	(91 929)	(155 128)	0,9%
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		78 433	(307 472)	(307 628)	125,5%
Impôt sur les bénéfices		(35 829)	(60 495)	(160 593)	40,8%
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	8.1	(2 686)	(637 257)	(590 421)	99,6%
Activités d'investissement					
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		35 810	35 547	69 358	0,7%
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		(313)	(42 514)	(47 468)	99,3%
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(6 037)	(17 811)	(11 912)	66,1%
Autres flux d'investissement		-	-	-	-
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	8.2	29 460	(24 778)	9 978	218,9%
Activités de financement					
Rachat d'actions propres		-	-	-	-
Emission d'actions		-	-	-	-
Emission d'emprunts		84 714	50 000	50 000	69,4%
Remboursement d'emprunts		(34 485)	(31 448)	(41 616)	(9,7%)
Augmentation / diminution des ressources spéciales		19 333	13 520	37 633	43,0%
Dividendes versés		-	-	-	-
Flux de trésorerie net affecté aux activités de financements	8.3	69 562	32 072	46 017	116,9%
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		96 336	(629 963)	(534 426)	115,3%
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		(1 072 861)	(538 434)	(538 434)	(99,3%)
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	8.4	(976 525)	(1 168 397)	(1 072 860)	16,4%

NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS

ARRÊTES AU 30 Juin 2021

(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).

La structure du capital de la Banque se présente au 30 Juin 2021 comme suit :

Actionnaires	Nombre d'actions	Montant en mDT	% du Capital
A - ACTIONNAIRES TUNISIENS	153 654 620	768 273	98,89%
L'État Tunisien	111 160 004	555 800	71,54%
Entreprises Publiques	18 408 461	92 042	11,85%
Personnes Morales Privées	10 469 460	52 347	6,74%
Rachat de la Banque de ses Titres	679 987	3 400	0,44%
Personnes Physiques	12 936 708	64 684	8,33%
B - ACTIONNAIRES ETRANGERS	1 720 380	8 602	1,11%
Personnes Morales	1 516 981	7 585	0,98%
Personnes Physiques	203 399	1 017	0,13%
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 2021 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 débloques 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 2021 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 B2, B3 et B4), 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 A) ou parmi les actifs nécessitant un suivi particulier (classe B1) 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 classe de risque.

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 2021 à 236 369 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
A	Actifs courants	0%
B1	Actifs nécessitant un suivi particulier	0%
B2	Actifs incertains	20%
B3	Actifs préoccupants	50%
B4	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° 2021-01 du 11 janvier 2021 portant sur Division, couverture des risques et suivi des engagements, la Banque a constitué par prélèvement sur les résultats du premier semestre 2021, 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.

La provision collective a été déterminée conformément à la nouvelle méthodologie référentielle édictée par la circulaire n°2021-01 du 11 janvier 2021.

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.

ii. Titres d'investissement

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.

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. Provisions sur participations

Les titres de participation sont évalués à leur valeur d'usage à la date d'arrêté des comptes 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'hôtelières,
- ▶ 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.

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 l'année.

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

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.

À chaque arrêté comptable, les titres de transaction doivent être 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.

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%

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

Toutefois, et par dérogation au principe comptable du coût historique, 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 MD présenté au niveau du poste « Autres capitaux propres ».

En application de la norme IAS 16 une partie du solde de l'écart de réévaluation a été transférée aux résultats reportés pour tenir compte de la diminution de la valeur comptable des immobilisations réévaluées.

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'espérances de vie des bénéficiaires et des charges annuelles découlant du contrat d'assurance sociale.

4 - FAITS MARQUANTS DE LA PERIODE

4.1 - Radiation et cession des créances

Et par référence à la loi n°98-4 du 2 février 1998, relative aux sociétés de recouvrement des créances, la STB a procédé à la cession des lots de créances bancaires à sa filiale STRC.

L'enveloppe totale des créances cédées courant le premier semestre 2021 sont à hauteur de 5,120 millions de dinars dont 2,079 millions de dinars au titre des intérêts de retard.

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 2021 est de 11 522 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 235.612 mDT au 30/06/2021 contre 292.205 mDT au 31/12/2020.

Les différentes rubriques composant ce poste se présentent comme suit :

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
CAISSE	65 525	65 000	73 298	(10,6%)
Caisse en Dinars	57 061	56 741	65 365	(12,7%)
Caisse en devise	8 464	8 259	7 933	6,7%
BCT	169 420	153 209	218 256	(22,4%)
BCT en Dinars	(1 754)	47 750	35 294	(105,0%)
BCT en devise	171 174	105 459	182 962	(6,4%)
Facilité de dépôt	-	-	-	-
CCP	663	310	647	2,5%
TGT	4	4	4	-
Total	235 612	218 523	292 205	(19,4%)

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 2021 de 100%. La STB affiche, à la date du 30/06/2021, un ratio de liquidité de 134,91%.

Libellé	Seuil régl.	Juin 2021	juin-20	déc-20
Ratio de liquidité	100%	134,91%	175,39%	102,52%

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

Libellé	Décembre 2020	Dotations	Reprises	Reclassement	Juin 2021
Provisions pour risques divers (Avoirs auprès de la BCT dinars)	7 838	431		-	8 269
Total	7 838	431		-	8 269

5.2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers

Les créances sur les établissements bancaires et financiers ont totalisé 428.250 mDT au 30/06/2021 contre 363.032 mDT au 31/12/2020.

Les différentes rubriques composant ce poste se détaillent comme suit :

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Créances sur les établissements bancaires	47 581	153 077	70 331	(32,3%)
Comptes courants des banques résidentes	2	2	2	-
Comptes courants des banques non résidentes	47 578	153 074	70 328	(32,3%)
Comptes débiteurs des correspondants en dinars convertibles	1	1	1	-
Prêts aux établissements financiers	256 077	118 917	144 678	77,0%
Prêts sur le marché monétaire en Dinars	180 000	70 000	70 000	157,1%
Prêts hors marché en Dinars	-	-	-	-
Prêts sur le marché monétaire en Devises	76 077	48 917	74 678	1,9%
Créances et prêts aux organismes financiers spécialisés	124 417	152 621	147 910	(0)
Créances et prêts aux organismes financiers spécialisés (leasing)	51 088	62 176	59 657	(14,4%)
Créances et prêts aux organismes financiers spécialisés (Tunis Ré)	73 329	90 445	88 253	(16,9%)
Créances rattachés	175	255	114	53,5%
Créances rattachées sur prêts interbancaires en dinars	33	225	28	17,9%
Créances rattachées sur prêts interbancaires en devises	142	30	86	65,1%
Total	428 250	424 870	363 032	18,0%

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

Description	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Créances sur les établissements bancaires et financiers			-	-
Eligibles au refinancement de la BCT	-	-	-	-
Non éligibles aux refinancements de la BCT	428 075	424 615	362 918	18,0%
Total	428 075	424 615	362 918	18,0%

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 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Créances sur les établissements bancaires et financiers				-
Matérialisés par des titres du marché interbancaire	-	-	-	-
Non matérialisés par des titres du marché interbancaire	428 075	424 615	362 918	18,0%
Total	428 075	424 615	362 918	18,0%

La ventilation des créances sur les établissements bancaires et financiers (hors créances rattachées) selon la durée résiduelle au 30/06/2021 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	47 581	-	-	-	47 581
comptes courants des banques résidentes	2	-	-	-	2
comptes courants des banques non résidentes	47 578	-	-	-	47 578
comptes débiteurs des correspondants en dinars convertibles	1	-	-	-	1
Prêts aux établissements bancaires	180 000	76 077	-	-	256 077
Prêts sur le marché monétaire en dinars	180 000	-	-	-	180 000
Prêts hors marché monétaire en dinars	-	-	-	-	-
Prêts sur le marché monétaire en devises	-	76 077	-	-	76 077
Prêts aux organismes financiers spécialisés (leasing)	51 088	-	-	-	51 088
Créances sur organismes financiers spécialisés (Tunis Ré)	73 329	-	-	-	73 329
Total	351 998	76 077	-	-	428 075

Le mouvement des provisions pour risques divers sur les créances sur établissements bancaires et financiers au 30 Juin 2021

Libellé	Fin Décembre 2020	Dotations	Reprises	Reclassement	Fin Juin 2021
Provisions pour risques divers (Créances sur les établissements bancaires)	26 935	-	3 147	-	23 788
Total	26 935	-	3 147	-	23 788

5.3 - Créances sur la clientèle

L'évolution comparée des engagements nets entre Juin 2021 et Juin 2020 se présente comme suit :

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Comptes courants débiteurs	1 086 732	1 194 078	982 396	10,6%
Crédits sur ressources spéciales	120 011	139 625	112 387	6,8%
Les créances prises en charge par l'État	17 981	22 252	17 981	-
Bonification prise en charge par l'État	6 177	6 177	6 177	-
Comptes courants associés	91 827	105 185	91 827	-
Autres concours à la clientèle	9 672 942	8 893 842	9 674 485	(0,0%)
Créances à abandonner	3 562	3 562	3 562	-
Créances rattachées	125 829	145 581	97 220	29,4%
Total brut	11 125 061	10 510 302	10 986 035	1,3%
Provisions	(1 174 796)	(1 180 712)	(1 151 452)	-2,0%
Provisions sur comptes courants	(160 070)	(176 539)	(158 045)	(1,3%)
Provisions sur ressources spéciales	(27 385)	(29 506)	(26 993)	(1,5%)
Provisions sur autres concours à la clientèle	(807 842)	(819 099)	(786 605)	(2,7%)
Provisions sur comptes courants associés	(47 533)	(60 891)	(47 533)	-
Provisions sur créances à abandonner	(455)	(455)	(455)	-
Provisions collectives	(131 511)	(94 222)	(131 821)	0,2%
Agios réservés	(766 355)	(813 038)	(710 993)	-7,8%

Agios réservés sur comptes courants	(58 211)	(75 958)	(56 336)	(3,3%)
Agios réservés sur autres concours à la clientèle	(653 812)	(685 550)	(605 268)	(8,0%)
Agios réservés sur comptes courants associés	(34 656)	(36 930)	(34 656)	-
Agios réservés sur ressources spéciales	-	-	-	-
Agios réservés sur créances à abandonner	(3 107)	(3 107)	(3 107)	-
Agios réservés sur créances rattachées	(16 569)	(11 493)	(11 626)	(42,5%)
Produits perçus d'avance	(31 041)	(34 240)	(43 191)	28,1%
Total Net en Mdt	9 152 869	8 482 312	9 080 399	0,8%

La structure de l'encours net des créances sur la clientèle au 30/06/2021 est la suivante :

Libellé	Encours Bruts	Provisions Individuelles	Provisions additionnelles	Agios Réservés	Pdt perçus d'avance	Encours Net
C/C Débiteurs	1 086 732	(123 379)	(36 691)	(58 211)	-	868 451
C/ Ressources spéciales	120 011	(22 119)	(5 266)	-	-	92 626
Comptes courants associés	91 827	(33 776)	(13 757)	(34 656)	-	9 638
Autres conc. à la clientèle	9 697 100	(403 187)	(404 655)	(653 812)	(31 041)	8 204 405
Créances à abandonner	3 562	(455)	-	(3 107)	-	-
Créances rattachées	125 829	-	-	(16 569)	-	109 260
Total	11 125 061	(582 916)	(460 369)	(766 355)	(31 041)	9 284 380
Provisions collectives	-	-	-	-	-	(131 511)
Encours net	-	-	-	-	-	9 152 869

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	1 086 732	-	-	-	1 086 732
Autres concours à la clientèle	1 774 110	1 849 291	3 291 521	1 081 949	7 996 871
Crédits sur ressources spéciales	3 192	9 217	48 800	23 516	84 725
Total 2021	2 864 034	1 858 508	3 340 321	1 105 465	9 168 328
Total 2020	2 948 750	2 123 571	3 317 233	990 359	9 379 913

Agios réservés : Les comptes d'agios réservés arrêtés au 30/06/2021 se détaillent comme suit :

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Agios réservés sur C/C	(58 211)	(75 958)	(56 336)	(3,3%)
Agios réservés sur Avals et Cautions	(3 260)	(3 797)	(3 171)	(2,8%)
Agios réservés sur intérêts crédits moyen terme ordinaires	(168 633)	(178 375)	(163 228)	(3,3%)
Agios réservés sur intérêts crédits moyen terme consolidés	(243 958)	(236 214)	(242 093)	(0,8%)
Agios réservés sur crédits garantis par l'État	(1 592)	(1 882)	(1 737)	8,3%
Agios réservés sur Ressources Spéciales	-	-	-	-
Agios réservés sur C/C Associés	(34 656)	(36 930)	(34 656)	-
Intérêts de retard réservés sur créances contentieuses	(236 369)	(265 282)	(195 039)	(21,2%)
Agios réservés/ créances à abandonner	(3 107)	(3 107)	(3 107)	-
Agios réservés sur créances rattachées	(16 569)	(11 493)	(11 626)	(42,5%)

Sous Total	(766 355)	(813 038)	(710 993)	(7,8%)
Agiés réservés sur créances prises en charge par l'État	(2 938)	(3 778)	(3 358)	12,5%
Total	(769 293)	(816 816)	(714 351)	(7,7%)

Les intérêts de retard réservés sur créances contentieuses sont calculés et comptabilisés automatiquement par le système ils s'élèvent au 30/06/2021 à 236.369 mille dinars.

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

Libellé	Décembre 2020	Dotations	Reprises	Reclass	Juin 2021
Provisions sur comptes courants	(158 045)	(16 490)	13 532	933	(160 070)
Provisions sur ressources spéciales	(26 993)	(653)	170	91	(27 385)
Provisions sur autres concours à la clientèle	(786 605)	(53 245)	33 075	(1 067)	(807 842)
Provisions sur comptes courants associés	(47 533)	-	-	-	(47 533)
Provisions sur créances à abandonner	(455)	-	-	-	(455)
Provisions collectives	(131 821)	-	310	-	(131 511)
Total	(1 151 452)	(70 388)	47 087	(43)	(1 174 796)

Libellé	Décembre 2020	Dotations	Reprises	Reclass	Juin 2021
Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle	(568 639)	(48 749)	34 518	(46)	(582 916)
Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle	(450 992)	(21 639)	12 259	-	(460 369)
Provisions collectives	(131 821)	-	310	-	(131 511)
Total	(1 151 452)	(70 388)	47 087	(46)	(1 174 796)

- Eligibilité au refinancement de la Banque Centrale

La ventilation des créances sur la clientèle selon qu'elles sont éligibles ou non au refinancement de la Banque Centrale se présente comme suit :

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Créances éligibles au refinancement	1 445 324	1 636 638	2 012 863	(28,2%)
Créances non éligibles au refinancement	9 648 696	8 839 424	8 929 981	8,0%
Total	11 094 020	10 476 062	10 942 844	1,4%

5.3.1 - Garanties

Les garanties retenues par la Banque pour la détermination des provisions sur les engagements sont arrêtées dans certains cas en l'absence d'un inventaire des documents juridiques les justifiant (certificats de propriété, attestation AFT, AFL...).

5.3.2 - Provisions additionnelles

En application des dispositions de la circulaire BCT n°2013-21 du 30 décembre 2013, la STB a constitué une reprise nette sur provisions additionnelles de l'ordre de -9 380 mille dinars au

titre du premier semestre de l'exercice 2021, 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 2021 à 460 369 mille dinars.

5.3.3 – Provisions collectives

En application de la circulaire aux banques n° 2021-01 du 11 janvier 2021 portant sur Division, couverture des risques et suivi des engagements, la Banque a constitué par prélèvement sur les résultats du premier semestre de l'exercice 2020, 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.

La provision collective a été déterminée conformément à la nouvelle méthodologie référentielle édictée par la circulaire n°2021-01 du 11 janvier 2021 et a été estimée au 30 Juin 2021 à 131 511 millions de dinars.

5.3.4 – 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 17 981 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 548.520 mDT au 30/06/2021 contre 456.174 mDT au 31/12/2020. Le portefeuille-titres commercial est composé de titres à revenus fixes émis par l'État et de titres à revenus variables.

Libellé	décembre 2020	Acquisition/ Dotation	Cession/ Liquidation/ Reprise	Reclassement	Juin 2021
I- Titres de placement	447 779	293 072	(211 396)	-	529 455
1.1 Titres émis par l'Etat et les organismes publics	447 779	293 072	(211 396)	-	529 455
Valeurs brutes	446 099	311 032	(211 396)	-	545 735
Créances et dettes rattachées	29 474	1 623	-	-	31 097
Décote	(27 794)	(19 583)	-	-	(47 377)
II- Titres de transactions	8 395	10 670	-	-	19 065
2.1 Titres de transaction à revenu fixe	8 395	10 670	-	-	19 065
Bons du trésor	9 033	10 921	-	-	19 954
Créances et dettes rattachées	(638)	(251)	-	-	(889)
2.2 Titres de transaction à revenu variable	-	-	-	-	-
Total net	456 174	303 742	(211 396)	-	548 520

5.5 – Portefeuille d'investissement

La valeur du portefeuille titres d'investissement s'élève à 1.193.090 mDT au 30/06/2021 contre 1.193.808 mDT au 31/12/2020 et se détaille comme suit :

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
BTA d'investissement	798 100	798 100	798 100	-
Décote/primes sur BTA d'investissement	(18 966)	(23 665)	(21 260)	10,8%
Créances rattachées	27 188	28 178	29 521	(7,9%)
Total BTA d'investissement	806 322	802 613	806 361	(0,0%)
Emprunts obligataires	31 496	48 857	39 896	(21,1%)
Emprunt national	-	14 000	14 000	(100,0%)
Provisions Emprunts obligataires	(2 650)	(1 650)	(2 650)	-
Créances rattachées	987	1 894	1 633	(39,6%)
Total autres titres d'investissement	29 833	63 101	52 879	(43,6%)
Fonds gérés SICAR	96 567	76 730	85 811	12,5%
Provisions Fonds gérés	(56 600)	(52 576)	(56 384)	(0,4%)
Total Fonds gérés	39 967	24 154	29 427	35,8%
Fonds commun de placement	49 145	39 146	39 146	25,5%
Provisions sur parts dans les FCP	(1 269)	(2 665)	(1 855)	31,6%
Total FCP	47 876	36 481	37 291	28,4%
Parts dans les entreprises liées	195 179	156 430	193 178	1,0%
Parts dans les entreprises associées et co-entreprises	41 591	40 883	41 591	-
Titres de participations	152 070	153 350	152 050	0,0%
Participations en rétrocession	18 777	18 935	18 777	-
Sociétés en liquidation	30	30	30	-
Provisions titres de participation	(138 223)	(126 589)	(137 444)	(0,6%)
Créances et dettes rattachées	(332)	(332)	(332)	-
Total Titres de participation	269 092	242 707	267 850	0,5%
Total général	1 193 090	1 169 057	1 193 808	(0,1%)

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

Description	Décembre 2020	Souscription	Cession /remboursement /restitution	Résultats capitalisés	juin-21
BTA d'investissement	798 100	-	-	-	798 100
Emprunts obligataires	39 896	1 000	(9 400)	-	31 496
Emprunt national	14 000	-	(14 000)	-	-
Fonds gérés SICAR	85 811	10 000	-	756	96 567
Fonds commun de placement	39 146	10 000	-	-	49 146
Titres de participation	152 050	20	-	-	152 070
Parts dans les entreprises associées et co-entreprises	41 591	-	-	-	41 591

Parts dans les entreprises liées	193 179	2 000	-	-	195 179
Société en liquidation	30	-	-	-	30
Participation en rétrocession	18 777	-	-	-	18 777
Total en mDT	1 382 580	23 020	(23 400)	756	1 382 956

La ventilation des titres d'investissement hors BTA au 30/06/2021 en titres cotés et titres non cotés est comme suit :

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Titres non cotés	540 765	504 291	539 527	0,2%
Titres cotés	42 785	42 765	43 647	(2,0%)
Titres OPCVM	1 305	1 305	1 305	-
Valeur Brute en mDT	584 855	548 361	584 479	0,1%

Le portefeuille investissement comprend les Fonds Gérés par la société « STB SICAR » d'une valeur brute totale de 96 567 mDT, et qui ont été provisionnés à hauteur de -56 600 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 2021
FG STB 1	8 000	-1 134	2 127	2 216	2 094	64	4 739
FG STB 2	8 000	1 422	4 331	4 602	299	211	5 091
FG STB 3	5 000	903	2 077	2 537	1 000	57	3 826
FG STB 4	6 500	1 201	2 008	5 772	120	669	5 693
FG STB 5	6 824	1 519	2 633	5 047	533	353	5 710
FG STB 6	2 707	190	1 085	1 326	80	1 188	1 812
FG STB 7	800	66	140	265	390	70	726
FG STB 8	6 752	3 257	3 852	2 720	3 032	1 713	6 157
FG STB 9	4 800	295	519	3 931	-	518	4 576
FG STB 10	8 748	174	186	8 523	-	234	8 736
FG STB 11	6 000	530	0	4 826	1 158	1 296	6 530
FG STB 12	9 898	1 311	0	6 021	1 526	1 130	11 209
FG ID 1	2 000	885	1 630	1 289	-	63	1 255
FG ID 2	2 000	249	957	1 639	-	85	1 292
FG ID 3	5 436	1 153	2 839	3 684	140	90	3 750
FG ID 4	360	29	28	385	-	33	361
FG ID 5	1 133	254	173	967	-	265	1 214
FG ID 6	4 000	533	1 023	3 366	-	845	3 510
FG STB 14	10 000	223	0	6 283	-	3 941	10 223
FG STB 15	10 000	157	0	-	-	10 157	10 157
Total	108 958	13 217	25 608	65 399	10 372	22 982	96 567

Au 30 Juin 2021, la situation des emplois sur les Fonds Gérés se détaille comme suit :

Fonds Gérés	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Comptes courants des banques résidentes	16	18	201	(92,0%)
Actions (placement)	3 089	408	3 220	(4,1%)
Parts dans les OPCVM	22 982	11 001	12 838	79,0%
Autres titres de placement	-	-	-	-
Autres titres de participation	2 579	1 754	2 579	-
Participations en rétrocession	75 769	69 547	75 299	0,6%
Créances rattachées aux participations en rétrocession	723	723	723	-
Créances rattachées aux titres de participations	-	-	-	-
Débiteurs divers	360	-	88	309,1%
Provisions sur titres de placement	-	-	-	-
Provisions sur titres de participation	-	(200)	-	-
Provisions sur participations en rétrocession	(58 971)	(52 376)	(59 006)	0,1%
Provisions sur autres comptes d'actif	-	-	-	-
Avoirs en comptes des établissements bancaires en dinars	(14)	(14)	(14)	-
Créditeurs divers	(6 566)	(6 707)	(6 501)	(1,0%)
Total	39 967	24 154	29 427	35,8%

5.6 – Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées nettes s'élèvent à 126.095 mDT au 30/06/2021. Les mouvements enregistrés en Juin 2021 se détaillent comme suit :

Libellé	Valeur Brute décembre 2020	Acquisition/ Cession 2021	Valeur Brute Juin 2021	Amort 2020	Dotations nette des reprises. 2021	ajustement/ ex antérieurs	Amort 2021	Valeur Nette Juin 2021
Immobilisations Incorporelles	30 120	1 355	31 475	(25 170)	(1 893)	-	(27 063)	4 412
Logiciel informatique	30 063	1 355	31 418	(25 170)	(1 893)	-	(27 063)	4 355
Droit au bail	57	-	57	-	-	-	-	57
Immobilisations Corporelles	284 757	4 867	289 626	(163 124)	(4 835)	16	(167 943)	121 683
Terrains	26 828	-	26 828	-	-	-	-	26 828
Constructions	75 056	9	75 066	(37 287)	(754)	-	(38 041)	37 025
Mobilier de bureaux	6 997	1 820	8 816	(6 268)	(254)	-	(6 522)	2 294
Matériel de transport	2 217	304	2 521	(1 014)	(175)	-	(1 189)	1 332
Matériel informatique	47 715	1 254	48 969	(44 776)	(1 412)	-	(46 188)	2 781
Matériel de communication	3 261	4	3 265	(2 620)	(69)	-	(2 689)	576

Matériel de bureaux	18 663	9	18 672	(16 816)	(257)	-	(17 073)	1 599
Matériel de sécurité	5 547	39	5 586	(3 364)	(147)	-	(3 511)	2 075
Matériel de climatisation	5 823	-	5 823	(5 382)	(61)	-	(5 443)	380
Agencements, amén. et instal.	51 921	1 506	53 428	(32 591)	(1 313)	-	(33 904)	19 524
Mob- bureau hors expl	33	-	33	(31)	(1)	-	(32)	1
Mat-outil hors exploit	394	-	394	(348)	(5)	-	(353)	41
Immeubles hors exploit	39 643	(78)	39 566	(12 627)	(387)	16	(12 998)	26 568
Imm. En attente affectation	659	-	659	-	-	-	-	659
TOTAL	314 877	6 222	321 101	(188 294)	(6 728)	16	(195 006)	126 095

5.7 – Autres actifs

Au 30/06/2021, les autres postes d'actif totalisent 685.161 mDT contre 737.235 mDT au 31/12/2020 et se détaillent comme suit :

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Prêts et avances au personnel	162 342	149 018	156 554	3,7%
Frais médicaux à récupérer	3 147	3 147	3 147	-
État, impôt et taxes	27 317	27 284	76 602	(64,3%)
Stocks divers	3 444	4 168	3 172	8,6%
Différence de change à la charge de l'état	40	227	238	(83,2%)
Écart de conversion Actif	-	-	23 527	(100,0%)
Siège, succursales et agences Actif	39 712	59 550	13	305376,9%
Comptes de régularisation Actif	99 889	98 829	120 983	(17,4%)
Valeurs présentées à la compensation	126 110	260 427	139 844	(9,8%)
Effets financiers en recette	107	107	107	-
Débits à régulariser	1 084	1 154	1 248	(13,1%)
Charges payées d'avance	1 233	1 131	837	47,3%
Produits à recevoir	1 423	581	1 078	32,0%
Créances cédées	3 362	7 187	2 930	14,7%
Différence PF encaissement exigible après encaissement (1)	5 018	14 424	20 470	(75,5%)
Autres comptes d'actif	210 933	251 560	186 485	13,1%
TOTAL	685 161	878 794	737 235	(7,1%)

(1) La rubrique portefeuille encaissement exigible après encaissement présente un solde débiteur de 5 018 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 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
--------	---------------	---------------	-------------------	-------------

Valeur à l'encaissement	138 912	128 083	137 584	1,0%
Valeurs exigibles après encaissement	(133 895)	(113 659)	(117 114)	(14,3%)
Total	5 017	14 424	20 470	-75%

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

Libellé	Provision fin 2020	Dotation Juin 2021	Reprises Juin 2021	Provision Juin 2021
Prêts au personnel	(1 732)	-	-	(1 732)
État, impôt et taxes	(829)	-	-	(829)
Stock divers	(28)	-	-	(28)
Écart de conversion	(12 105)	-	-	(12 105)
Comptes de régularisation actif	(8 133)	-	-	(8 133)
Valeurs présentées à la compensation	(84)	(102)	-	(186)
Effets financiers en recette	(111)	-	-	(111)
Débits à régulariser	(1 251)	-	83	(1 168)
Charges payées d'avance	(134)	-	-	(134)
Créances cédées	(2 137)	-	-	(2 137)
Différence PF encaissement exigible après encaissement	(471)	-	-	(471)
Litiges	(53 774)	(248)	2 329	(51 693)
Autres	(10 969)	(246)	82	(11 133)
Total	(91 758)	(596)	2 494	(89 860)

5.8 – Banque central et CCP

Au 30/06/2021 ce poste totalise 964.865mDT contre 1.233.106mDT au 31/12/2020. Ce poste se détaille comme suit :

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Appel d'offre	907 000	1 022 000	1 045 000	(13,2%)
Facilité de prêt	-	34 000	92 000	(100,0%)
Utilisations auprès de la BCT	57 706	232 956	95 413	(39,5%)
Dettes rattachées	159	924	693	(77,1%)
TOTAL	964 865	1 289 880	1 233 106	(21,8%)

5.9 – Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Au 30/06/2021 ce poste totalise 590.687 mDT contre 358.105 mDT au 31/12/2020. Sa répartition par nature d'établissement bancaire et financier est la suivante :

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Comptes à vue des établissements bancaires	3 512	36 950	10 557	(66,7%)

- Banques de dépôts	1	1	1	-
- Banques non résidentes	3 511	36 949	10 556	(66,7%)
Emprunts auprès des établissements bancaires	566 483	349 732	317 088	78,7%
- Emprunts en dinars	242 000	80 000	35 000	591,4%
- Emprunts en devises	324 483	269 732	282 088	15,0%
Avoir en compte des établissements financiers	17 464	22 965	28 220	(38,1%)
Dettes rattachées	3 228	4 334	2 240	44,1%
Total	590 687	413 981	358 105	64,9%

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

Description	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Matérialisés par des titres	-	-	-	-
Non matérialisés par des titres	590 687	413 981	358 105	64,9%
Total	590 687	413 981	358 105	64,9%

La ventilation des dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers (hors dettes rattachées) selon la durée résiduelle au 30/06/2021 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	3 512	-	-	-	3 512
- Banques de dépôts	1	-	-	-	1
- Banques non résidentes	3 511	-	-	-	3 511
Emprunts auprès des établissements bancaires	346 437	135 416	84 630	-	566 483
- Emprunts en dinars	242 000	-	-	-	242 000
- Emprunts en devises	104 437	135 416	84 630	-	324 483
Avoir en compte des établissements financiers	17 464	-	-	-	17 464
Dettes rattachées	3 228	-	-	-	3 228
Total	367 413	135 416	84 630	-	587 459

5.10 – Dépôts et avoirs de la clientèle

Le solde de ce poste s'élève à 8.358.798 mDT au 30/06/2021 contre 8.442.133 mDT au 31/12/2020. Les dépôts se détaillent comme suit :

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Dépôts à vue	2 328 714	1 942 694	2 352 223	(1,0%)
Dépôts épargne	3 433 738	3 145 815	3 347 891	2,6%
Compte à terme	484 883	768 414	610 879	(20,6%)
Comptes en dinars convertibles	99 765	82 367	94 038	6,1%
Dépôts en devises	749 791	592 125	682 247	9,9%

Placements en devises	205 291	217 875	230 989	(11,1%)
Bons de caisse	558 043	571 148	561 385	(0,6%)
Autres sommes dues à la clientèle	271 840	216 044	279 620	(2,8%)
Dettes rattachées	(8 767)	(4 342)	(4 639)	(89,0%)
Certificats de dépôts	235 500	253 000	287 500	(18,1%)
Total	8 358 798	7 785 140	8 442 133	(1,0%)

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	3 241 161	142 401	-	-	3 383 562
Dépôts à vue dinars	2 328 714	-	-	-	2 328 714
Comptes en dinars convertibles	99 765	-	-	-	99 765
Comptes en devises	749 791	-	-	-	749 791
Placement en devises	62 891	142 401	-	-	205 292
Dépôts épargne	3 433 738	-	-	-	3 433 738
Comptes spéciaux d'épargne	3 385 951	-	-	-	3 385 951
Autres comptes d'épargne	47 787	-	-	-	47 787
Dépôts à terme	496 611	612 335	169 480	-	1 278 426
Compte à terme	157 195	245 333	82 355	-	484 883
Bons de caisse	147 416	324 002	86 625	-	558 043
Certificats de dépôts	192 000	43 000	500	-	235 500
Autres sommes dues à la clientèle	271 840	-	-	-	271 840
Total	7 443 350	754 736	169 480	-	8 367 566

5.11 – Emprunts et ressources spéciales

Le solde de ce poste totalise 433.281 mDT au 30/06/2021 contre 363.134 mDT au 31/12/2020 et se réparti comme suit :

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Emprunts obligataires & privés	259 280	207 629	205 129	26,4%
Ressources spéciales	165 775	132 923	149 719	10,7%
Ressources budgétaires	63 306	60 660	63 884	(0,9%)
Ressources extérieures	102 469	72 263	85 835	19,4%
Intérêts sur emprunts obligataires	13 280	6 670	13 112	1,3%
Intérêts à payer sur ressources extérieures	1 537	1 106	1 121	37,1%
Dettes rattachées	388	388	388	-
Écart de conversion sur emprunt (*)	(6 979)	(5 984)	(6 335)	(10,2%)
Total	433 281	342 732	363 134	19,3%

(*) 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 30/06/2021 se détaille comme suit :

Description	≤ 3 mois] 3 mois-1 an]] 1 an-5 ans]	> 5 ans	Total
Emprunts obligataires et privés	-	39 523	210 802	8 955	259 280

La ventilation des emprunts obligataires et privés en emprunt long terme et court terme se détaille au 31/12/2021 comme suit :

Description	Solde décembre 2020	Nouveaux emprunts	Remboursements	Reclassements	Solde Juin 2021
Emprunt long terme	172 066	83 532	-	(35 841)	219 757
Emprunt court terme	33 063	1 182	(30 563)	35 841	39 523
Total	205 129	84 714	(30 563)	-	259 280

(b) Ressources spéciales

La ventilation des ressources spéciales selon la durée résiduelle se détaille au 30/06/2021 comme suit :

Description	≤ 3 mois] 3 mois-1 an]] 1 an-5 ans]	> 5 ans	Total
Ressources spéciales	4 479	7 481	41 520	48 989	102 469
Ressources budgétaires	-	4 139	20 813	38 354	63 306

La ventilation des ressources spéciales en ressources long terme et court terme se détaille au 30/06/2021 comme suit :

Description	Solde Décembre 2020	Nouveaux emprunts	Remboursements	Reclassements	Réévaluation	Solde Juin 2021
Ressources long terme	136 294	19 334	-	(6 596)	644	149 676
Ressources court terme	13 425	-	(3 922)	6 596	-	16 099
Total ressources avant couverture	149 719	19 334	(3 922)	-	644	165 775
Couverture sur Ressources en devises	(6 335)	-	-	-	(644)	(6 979)
Total ressources	143 384	19 334	(3 922)	-	-	158 796

5.12 – Autres Passifs

Ce poste totalise 862.858 mDT au 30/06/2021 contre 752.834 mDT au 31/12/2020 :

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Provisions pour passifs et charges (1)	271 382	222 815	256 556	5,8%
État, impôts, taxes et dettes sociales (2)	79 496	96 817	120 723	(34,2%)
Effets financiers non échus (3)	13 075	19 027	22 436	(41,7%)
Agios réservés pris en charge par l'État	2 938	3 778	3 358	(12,5%)
Charges à payer	69 166	58 878	54 438	27,1%
Créditeurs divers	2 619	2 722	2 363	10,8%
Suspens à régulariser	5 915	5 915	5 915	-
Siège, succursales et agences	22 163	9 888	9 349	137,1%
Comptes de régularisation-Passif	51 029	105 941	112 799	(54,8%)
Valeurs télé-compensées en instance de règlement	314 888	238 551	147 647	113,3%
Écart de conversion	11 972	52 128	-	-
Autres crédits	501	501	501	-
Crédits à régulariser	3 998	2 669	3 033	31,8%
Intérêts à recouvrer sur ressources spéciales	13 716	13 716	13 716	-
Total en mDT	862 858	833 346	752 834	14,6%

(1) Les provisions pour passifs et charges constituées par la banque au 30 Juin 2021 s'élèvent à 271.382 mDT contre 256.556 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 2020	Reprises	Dotations	Réaffectation et correction	Provisions Juin 2021
Prov sur E/S	60 041	(615)	1 930	(43)	61 312
Prov pour départ à la retraite	50 671	(3 232)	22 061	-	69 500
Prov pour risques divers	145 844	(6 309)	1 035	-	140 570
Total	256 556	(10 156)	25 026	(43)	271 382

(2) Cette rubrique se détaille comme suit :

Rubrique	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Impôt sur les sociétés à payer	41 270	60 838	83 575	(50,6%)
TVA	3 587	3 190	4 348	(17,5%)
Retenues à la source	19 635	18 051	18 041	8,8%
Fonds de péréquation de change	10 084	10 011	10 144	(0,6%)
Contribution sociale de solidarité	101	97	82	23,2%
Autres	4 819	4 630	4 533	6,3%
Total	79 496	96 817	120 723	(34,2%)

(3) cette rubrique se détaille comme suit :

Rubrique	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
----------	---------------	---------------	-------------------	-------------

Effets financiers moyen terme non échus	1 206	211	1 357	(11,1%)
Effets financiers court terme non échus	-	-	-	-
Effets financiers sur intérêts moyen terme non échus	4 681	4 062	4 482	4,4%
Effets financiers non échus reçus de la compensation	547	547	547	-
Effets à l'encaissement non échus envoyés à la télé-compensation	1 812	4 471	1 668	8,6%
Effets à l'escompte non échus envoyés au recouvrement	4 829	9 736	14 382	(66,4%)
Total	13 075	19 027	22 436	(41,7%)

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	Solde Décembre 2020	Affectation résultat	Souscription Augmentation de capital	Distribution de dividendes	Autres Mouvement	Résultat de la période	Solde Juin 2021
Capital social	776 875	-	-	-	-	-	776 875
Dotation de l'État	117 000	-	-	-	-	-	117 000
Primes liées au capital	142 663	-	-	-	-	-	142 663
Réserves légales	12 430	-	-	-	-	-	12 430
Réserves statutaires	49 479	-	-	-	-	-	49 479
Réserves à régime spécial	196 906	-	-	-	-	-	196 906
Réserves pour réinvestissements exonérés	9 974	-	-	-	-	-	9 974
Réserves pour fonds social	10 037	-	-	-	(100)	-	9 935
Réserves pour risques bancaires	45 028	-	-	-	-	-	45 028
Actions propres	(5 509)	-	-	-	-	-	(5 509)
Autres capitaux propres	22 776	-	-	-	-	-	22 776
Résultats reportés	(349 693)	72 159	-	-	-	-	(277 533)
Résultat net de l'exercice	72 159	(72 159)	-	-	-	59 084	59 084
TOTAL	1 100 125	-	-	-	(100)	59 084	1 159 108

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.

5.13.3 – Bénéfice par action

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Bénéfice net de l'exercice avant modifications comptables (en DT)	59 084 008	65 030 522	72 159 067	-18,1%
Nombre d'actions ordinaires	155 375 000	155 375 000	155 375 000	0,0%
Nombre d'actions propres	679 987	679 987	679 987	0,0%
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	154 695 013	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	258 577	284 601	315 799	-18,1%
Bénéfice par action de valeur nominale de DT	0,380	0,419	0,464	(18,1%)

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 2021 des éléments suivants :

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Cautions et avals d'ordre de la clientèle	982 015	896 248	981 930	0,0%
Autres garanties irrévocables, inconditionnelles d'ordre des banques	426 154	469 030	440 711	(3,3%)
Total cautions, avals et autres garanties données	1 408 169	1 365 278	1 422 641	(1,0%)
Crédits documentaires et acceptations import	382 984	417 170	418 805	(8,6%)
Crédits documentaires et acceptations export	35 071	24 488	20 128	74,2%
Total crédits documentaires	418 055	441 658	438 933	(4,8%)
Total passifs éventuels	1 826 224	1 806 936	1 861 574	(1,9%)

6.2 - Engagements donnés

Le poste « Engagements donnés » s'élève au 30 juin 2021 à 115.429 mDT contre 84.104 mDT au 31 décembre 2020.

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Engagements de financement	115 328	95 682	84 003	37,3%
Engagements sur titres	101	101	101	-
Total	115 429	95 783	84 104	37,2%

6.3 - Garanties reçues

Le solde du poste « Garanties reçues » s'élève au 30 juin 2021 à 1.916.674 mDT contre 2.052.947 mDT au 31 décembre 2020 :

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Contre garanties reçus des Banques installées à l'étranger	426 154	469 030	440 711	(3,3%)
Garanties reçues des Banques et des établissements financiers installés en Tunisie	31 344	13 998	38 965	(19,6%)
Garanties reçues de l'État et des organismes d'assurance	860 485	809 416	964 129	(10,8%)
Garanties reçues de la clientèle	598 691	578 505	609 142	(1,7%)
Total	1 916 674	1 870 949	2 052 947	(6,6%)

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 2021 à 390.008 mDT contre à 395.996 mDT au 30 juin 2020 et s'analysent comme suit :

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Intérêts sur créances sur les établissements bancaires et financiers	11 405	13 064	19 788	(12,7%)
Intérêt sur prêts sur le marché monétaire dinars	3 862	5 523	9 658	(30,1%)
Intérêt sur prêts sur le marché monétaire devises	7 543	7 541	10 130	0,0%
Intérêts sur créances sur la clientèle	366 256	372 056	784 412	(1,6%)
Intérêts en agios sur comptes débiteurs	45 083	54 500	108 687	(17,3%)
Intérêts sur crédit à la clientèle	321 173	317 556	675 725	1,1%
Revenus assimilés	12 347	10 876	23 022	13,5%
Total	390 008	395 996	827 222	(1,5%)

7.2 – Commissions (en produits)

Le montant des commissions s'élève au 30 juin 2021 à 64.888 mDT contre 49.439 mDT au 30 juin 2020 et s'analyse comme suit :

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Chèques, effets, virements et tenue de compte	31 448	26 724	59 212	17,7%
Opérations sur titres	276	180	513	53,3%
Opérations de change	5 004	3 174	9 598	57,7%
Opérations de commerce extérieur	3 135	1 688	3 407	85,7%
Coffre-fort	17	14	32	21,4%
Études	10 912	7 884	21 831	38,4%
Autres	14 096	9 775	23 539	44,2%
Total	64 888	49 439	118 132	31,2%

7.3 – Gains sur portefeuille titre commercial et opérations financières

Le solde de ce poste s'élève au 30 juin 2021 à 40.395 mDT contre 31.291 mDT au 30 juin 2020 et s'analyse comme suit :

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Gains nets sur titres de transaction	606	468	1 126	29,5%
Intérêts nets sur bons de trésor	606	468	1 126	29,5%
Plus-value latente sur bons du trésor	-	-	-	-
Gains (pertes) nets sur titres de placement	20 313	15 363	34 247	32,2%
Dividendes et revenus assimilés des titres de placement	18 339	13 935	30 958	31,6%
Pertes sur titres de placement	1 974	1 428	3 289	38,2%
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement	-	-	-	-
Reprises de provisions pour dépréciation des titres de placement	-	-	-	-
Gains nets sur opérations de change	19 476	15 460	35 519	26,0%
Résultat sur opérations de change	19 237	14 970	34 561	28,5%
Commissions sur change manuel	239	490	958	(51,2%)
Total	40 395	31 291	70 892	29,1%

7.4 – Revenus sur portefeuille titres d'investissement

Les revenus sur Portefeuille Titre d'Investissement s'élèvent au 30 juin 2021 à 37.458 mDT contre 37.031 mDT au 30 juin 2020 et s'analysent comme suit :

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Intérêts et revenus assimilés sur titres d'investissement	1 388	2 461	3 840	(43,6%)
Intérêts et revenus assimilés sur BTA investissement	29 646	30 568	61 798	(3,0%)
Dividendes et revenus assimilés /titres de participations	6 424	4 002	8 009	60,5%
Total en mDT	37 458	37 031	73 647	1,2%

7.5 – Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées s'élèvent au 30 juin 2021 à -227.047 mDT contre -232.414 mDT au 30 juin 2020 et se détaillent comme suit :

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Opérations avec les établissements bancaires	(38 067)	(48 705)	(92 119)	21,8%
Opérations avec la clientèle	(174 387)	(172 983)	(344 530)	(0,8%)
Emprunts et ressources spéciales	(14 546)	(10 726)	(22 412)	(35,6%)
Autres intérêts et charges	(47)	-	(261)	-
Total	(227 047)	(232 414)	(459 322)	2,3%

7.6 – Analyse de l'évolution du produit net bancaire

Le produit net bancaire a enregistré une augmentation de 8,5% entre juin 2020 et juin 2021, cette évolution est expliquée comme suit :

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
---------	---------------	---------------	-------------------	-------------

Intérêts et revenus assimilés	390 008	395 996	827 222	(1,5%)
Intérêt courus et charges assimilées	(227 047)	(232 414)	(459 322)	2,3%
Marge nette d'intérêts	162 961	163 582	367 900	(0,4%)
Commissions reçues	64 888	49 439	118 132	31,2%
Commissions payées	(3 172)	(2 454)	(4 914)	(29,3%)
Commissions nettes	61 716	46 985	113 218	31,4%
Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	40 395	31 291	70 892	29,1%
Revenus du portefeuille titres d'investissement	37 458	37 031	73 647	1,2%
Produit net bancaire	302 530	278 889	625 657	8,5%

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

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Dotations aux provisions sur engagements clientèle	(30 459)	(32 696)	(160 941)	6,8%
Dotations aux provisions pour créances douteuses	(50 446)	(44 868)	(140 131)	(12,4%)
Dotations aux provisions additionnelles	(21 872)	(25 318)	(50 185)	13,6%
Dotations aux provisions collectives	-	-	(34 357)	-
Reprises sur provisions pour créances douteuses	35 086	81 727	189 587	(57,1%)
Reprises sur provisions additionnelles	12 307	62 581	140 017	(80,3%)
Reprise sur provisions collectives sur créances non classées	310	3 243	-	(90,4%)
Créances cédées à STRC ou radiées	(3 103)	(148 170)	(351 982)	97,9%
Créances passées par pertes	(5 948)	(87)	(4 227)	(6736,8%)
Reprise agios réservés sur créances cédées, radiées ou abandonnées	3 207	38 196	90 337	(91,6%)
Dotations aux provisions pour risques et charges	(17 829)	7 789	(28 666)	(328,9%)
Dotations aux provisions pour risques et charges (*)	(23 096)	(2 527)	(54 258)	(814,0%)
Dotations aux provisions liées à l'assainissement social	-	-	-	-
Indemnités et pensions liées à l'assainissement social	(4 274)	(5 131)	(9 539)	16,7%
Reprises de provisions pour risques et charges	6 309	12 309	27 831	(48,7%)
Reprises de provisions pour départ à la retraite et assainissement social	3 232	3 138	7 300	3,0%
TOTAL	(48 288)	(24 907)	(189 607)	(93,9%)

(*) Ce montant englobe la dotation de l'Indemnité de Départ à la Retraite estimée au 30 juin 2021 selon la méthode actuarielle en retenant les paramètres de calcul modifiés issus de l'accord de place signé le 26 juillet 2021, et dont l'impact a été constaté en totalité sur le premier semestre 2021 pour 20 873 mD.

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

Au 30 juin 2021, le solde de ce poste se détaille comme suit :

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Dotations aux provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement	(1 429)	(6 440)	(21 798)	77,8%
Dotations aux provisions pour fonds gérés	(217)	(1 900)	(5 223)	88,6%
Plus-values ou moins-values de cession du portefeuille d'investissement	64	64	2 781	-
Pertes sur fonds SICAR	-	-	-	-
Reprises sur provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement	1 237	-	3 503	-
Pertes sur titres de participations	-	-	-	-

Reprises sur provisions pour fonds gérés	-	15	340	(100,0%)
Total	(345)	(8 261)	(20 397)	95,8%

7.9– Frais personnel

Les frais de personnel ont atteint au 30 Juin 2021 un total de 100.517 mDT contre 88.794 mDT au 30 Juin 2020, détaillés comme suit :

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Rémunération du personnel	(72 544)	(66 970)	(114 951)	(8,3%)
Charges sociales	(26 350)	(20 344)	(39 336)	(29,5%)
Autres charges liées au personnel	(1 623)	(1 480)	(2 724)	(9,6%)
Total	(100 517)	(88 794)	(157 011)	(13,2%)

7.10– Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation ont atteint au 30 Juin 2021 un total de 41.521 mDT contre 32.115 mDT au 30 Juin 2020, détaillées comme suit :

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Loyer	(2 108)	(1 841)	(3 792)	(14,5%)
Entretiens et réparations confiés à des tiers	(2 925)	(2 791)	(5 786)	(4,8%)
Travaux et façons exécutés par des tiers	(8 573)	(7 135)	(16 282)	(20,2%)
Cotisation d'adhésion Fond de garantie de dépôts	(11 522)	(9 564)	(20 264)	(20,5%)
Primes d'assurance	(811)	(715)	(1 531)	(13,4%)
Autres	(1 003)	(1 249)	(2 760)	19,7%
Impôts et taxes	(1 759)	(481)	(1 359)	(265,7%)
Fournitures faites à l'entreprise	(838)	(764)	(2 365)	(9,7%)
Rémunération d'intermédiaire et honoraire	(472)	(427)	(1 261)	(10,5%)
Transport et déplacement	(111)	(138)	(219)	19,6%
Frais divers de gestion	(11 399)	(7 010)	(20 662)	(62,6%)
Total	(41 521)	(32 115)	(76 281)	(29,3%)

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

Le solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires est de -07.821 mDT au 30/06/2021 à contre 0.666 mDT au 30/06/2020 et se détaille comme suit :

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Gains provenant des autres éléments ordinaires	2 188	941	9 582	132,5%
- Plus-value de cession	203	-	5 074	-
- Subvention TFP	1 380	-	1 373	-
- Autres gains	605	941	3 135	(35,7%)
Pertes provenant des autres éléments ordinaires	(10 009)	(275)	(4 535)	(3539,6%)

Total	(7 821)	666	5 047	(1274,3%)
--------------	----------------	------------	--------------	------------------

7.12– Impôt sur les sociétés

La charge d'impôt sur les bénéfices s'élève au 30 Juin 2021 à 40.803 mdt contre 36.012 mdt au 30 Juin 2020.

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Résultat fiscal	116 579	102 894	258 547	13,3%
Impôts sur les sociétés	(40 803)	(36 012)	(83 108)	(13,3%)

7.13– Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires

Le solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires s'élève au 30 Juin 2020 à 2.332 mdt et se détaille comme suit :

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
contribution conjoncturelle	(2 332)	(8 849)	(14 231)	73,6%
don covid-19	-	(11 600)	(11 600)	-
TOTAL	(2 332)	(20 449)	(25 831)	73,6%

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 2021, un flux de trésorerie net négatif de 2 686 mDT.

Les principales variations se détaillent comme suit :

- Les produits d'exploitation encaissés ont enregistré un excédent de 245 453 mDT par rapport aux charges d'exploitation décaissées.
- Les crédits et les remboursements sur crédits effectués par la clientèle ont dégagé un flux net négatif de 44 246 mDT.
- Les dépôts et retraits de la clientèle ont dégagé un flux net négatif de 79 207 mDT.
- Les acquisitions/ cessions des titres de placement ont dégagé un flux net négatif de 99 637 mDT.
- Les sommes versées au personnel et aux crédateurs divers ont atteint 91 146 mDT.
- Les autres flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation se sont soldés par un encaissement net de 78 433 mDT.

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

Les activités d'investissement ont dégagé en Juin 2021, un flux net positif de 29 460 mDT.

8.3 – Flux de trésorerie net affecté aux activités de financement

Les activités de financement ont dégagé, en Juin 2021, un flux de trésorerie net positif de 69 562 mDT.

8.4 – Liquidités et équivalents de liquidités

Les liquidités et équivalents de liquidités de la banque ont atteint au 30 Juin 2021, un solde de -976.526 contre -1.168.397 mDT au 30 Juin 2020, détaillées comme suit :

Libellé	Fin Juin 2021	Fin Juin 2020	Fin Décembre 2020	Variation %
Caisse, CCP et reprise de liquidité	66 192	65 314	73 949	1,3%
BCT	(795 445)	(1 136 671)	(1 014 850)	30,0%
Banques et organismes spécialisés	44 068	116 127	32 055	(62,1%)
Prêts emprunts sur le marché monétaire	(310 406)	(230 815)	(172 410)	(34,5%)
Titres de transactions	19 065	17 648	8 396	8,0%
Total	(976 526)	(1 168 397)	(1 072 860)	16,4%

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

Les présents états financiers ont été autorisés pour la publication par le Conseil d'administration du 08-09-2021. 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

- La STB a signé en 2021 une convention de financement en Devises avec l'État Tunisien, son principal actionnaire, pour un montant de 20 millions d'Euros et ce dans le cadre du prêt syndiqué octroyé par les banques tunisiennes à l'État pour un montant global de 259.5 millions d'Euros et 150 millions d'USD.
L'encours de ce prêt au 30 juin 2021 est de 20 millions d'Euros soit l'équivalent de 65,974 millions de dinars.
- La STB a consenti à la TFB, entreprise appartenant au groupe STB, des emprunts interbancaires en devise à court terme qui s'élèvent au 30 juin 2021 à 5 millions d'Euros soit l'équivalent de 16,493 millions de dinars.
- La Société Tunisienne de Banque « STB » a conclu, avec sa filiale la Société Tunisienne de Recouvrement des Créances « STRC », une convention de cession d'un lot de créances bancaires (lot 1- 2021) d'un montant égal à 3,041 millions de dinars et ses accessoires. La cession a été consentie au prix d'un dinar symbolique.
- 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 11,107 millions de dinars.
- Courant le premier semestre, la STB a conclu avec sa filiale « STB FINANCE » une convention de placement et de gestion de l'emprunt obligataire subordonné STB SUB 2020-2.
- En vertu de cette convention, la STB FINANCE a perçu une commission de 0,6% du montant de l'emprunt au titre des frais de montage et de commissions de placement. Cette commission est de l'ordre de 506 502,600 dinars en HT au 30 juin 2021.

Au titre de la préparation du prospectus et du montage de l'opération, la STB FINANCE a perçu une commission forfaitaire de 15 000 dinars en HT.

- Courant le premier semestre, les filiales et les administrateurs de la STB ont souscrits à l'emprunt obligataire subordonné STB 2020-2 émis par la STB pour un montant de 7,000 millions de dinars qui se détaille comme suit :

Société	Catégorie	Montant
STB INVEST	Catégorie C	4 000 000
Total obligations souscrites par les filiales et les entreprises associées		4 000 000
MAE	Catégorie C	3 000 000
Total obligations souscrites par les administrateurs		3 000 000
Total général en dinars		7 000 000

- En vertu de la décision du conseil d'administration réuni le 10 Juin 2020 et tel que modifiée par le conseil d'administration réuni le 17 décembre 2020, la STB a signé avec sa filiale STB SICAR une convention de gestion de fonds à capital risque pour un montant de 10 millions de dinars. L'encours au 30 juin 2021 s'élève à 10,157 millions de dinars.

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

- * Commission de gestion de 1,25% du montant du fond alloué à la fin de chaque exercice ;
- * Commission de performance de 25%% calculée sur les plus-values réalisées nettes des pertes enregistrées ;
- * Commission sur dividendes de 10% des dividendes servis par les sociétés du portefeuille.

Le déblocage du fonds gérés n°15 au profit de la STB SICAR a eu lieu le 17/03/2021.

- Le 13/04/2021 la STB, société mère, a procédé à la souscription à l'augmentation de capital de la STB MANAGER et libération des fonds de 2 000 000 DT.
- Le montant des dividendes à percevoir des parties liées au 30/06/2021 se détaillent comme suit :

SICAV AVENIR	24 974
SICAV L'INVESTISSEUR	10 504
SICAV L'EPARGNANT	2 703
SONIBANK	1 362 848
EL FEJJA	960 000

- Courant le premier semestre de l'exercice 2021, la société STB SECURITE ET GARDIENNAGE a signé avec la STB, société mère, 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 d'une année à compter du 1er avril 2021 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 d'une marge bénéficiaire de cinq pour cent (5%) de la masse salariale appliquée à chaque facture mensuelle établie par la STB Sécurité et Gardiennage.
- Au 30/06/2021, la STB SG a comptabilisé un produit de 3 276 081 dinars HTVA au titre de la facturation ces différentes prestations.
- L'encours des dépôts à terme souscrits, courant 2021, par les filiales et les entreprises associées de la STB totalise, au 30 juin 2021, un montant de 100,000 millions de dinars, réparti comme suit :

Relation	bon de caisse	Certificat de Dépôt	Dépôt à terme	Total général
IMMOBILIERE DE L'AVENUE			1 200 000	1 200 000
MAGASINS GENERAUX ET ENTREPOT REEL	4 300 000			4 300 000
SICAV L'EPARGNE OBLIGATAIRE		23 500 000	4 000 000	27 500 000
STB SICAR			2 500 000	2 500 000
STE TUNISIENNE DE RECOUVREMENT			6 000 000	6 000 000
STE SICAV L'EPARGNANT		42 000 000		42 000 000
STE TOURISTIQUE ED- DKHILA EXTENSION		500 000		500 000
LA GENERALE DE VENTE GEVE		1 000 000		1 000 000
STB MANAGER		15 000 000		15 000 000
Total en dinars	4 300 000	82 000 000	13 700 000	100 000 000

- Les comptes de dépôts à vue (créditeurs) ouverts par certaines filiales et entreprises associées accusent au 30/06/2021, un total de 76,365 millions de dinars détaillé comme suit :

SOCIETE	MONTANT
IMMOBILIERE DE L'AVENUE	3 072
STE TNNE DE CONTROLE VERITAS	2 156
MAGASINS GENERAUX ET ENTREPOT REEL	92

S.CIVILE IMMOBIL LA MAISON DU BANQUIER	2
STRC	4 202
LA GENERALE DE VENTE GEVE	1 120
STE SICAV INVESTISSEUR	255
STE SICAV L'EPARGNANT	27 201
TUNISIAN FOREIGN BANK	160
STB MANAGER	1 169
STB FINANCE	17 235
STB INVEST	140
STB SICAR	4 174
SONIBANK	15 383
STE TOURISTIQUE ED-DKHILA	2
TOTAL	76 365

10.2 – Opérations réalisées relatives à des conventions 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.
- Antérieurement au premier semestre 2021, la STB a signé des conventions de financement en Devises avec l'État Tunisien, son principal actionnaire. L'encours de ces prêts au 30/06/2021 est de 79 999,99 millions d'Euros soit l'équivalent de 263,895 millions de dinars.
- Antérieurement au premier semestre 2021, la STB a conclu avec l'État Tunisien des conventions de gestion de plusieurs fonds budgétaires (destinés à financer soit des subventions non remboursables, soit des dotations, soit des crédits) en contrepartie de la perception de commissions.
L'encours de ces fonds budgétaires s'élève au 30/06/2021 à 63,344 millions de dinars contre 60,698 millions de dinars au 30/06/2020.
- Antérieurement au premier semestre 2021 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 30/06/2021, ces garanties sont à hauteur de 582,472 millions de dinars.
- 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 2021 à 560 mille USD soit l'équivalent de 1,554 millions de dinars.
- La STB a souscrit le 18 octobre 2016 à l'emprunt obligataire subordonné privé émis par la TFB, entreprise appartenant au groupe STB, pour un montant global de 16

millions Euros soit l'équivalent de 39,560 millions de Dinars garanti par l'État en vertu de la décision du Ministre des Finances en date du 17 octobre 2016.

La STB a procédé en date du 26 mai 2017 et 28 mars 2018 à la conversion de l'emprunt ci-dessus cité en capital de ladite société respectivement pour 6 millions d'Euros et 3 millions d'Euros soit l'équivalent de 22,253 millions de dinars.

Au cours de l'exercice 2020, la STB a procédé à la conversion en capital de 2,289 millions d'Euros soit l'équivalent de 5,660 millions de dinars.

L'encours de l'emprunt s'élève au 30/06/2021 à 4 710 634,96 d'euros soit l'équivalent de 11 647 037, 521 dinars.

- Antérieurement au premier semestre de l'exercice 2021, les administrateurs, les entreprises associées ainsi que les filiales de la STB ont souscrit aux différents emprunts obligataires émis par la STB.

L'encours des montants souscrits se détaille comme suit :

Relation	Montant souscrit	Encours au 30/06/2021
SICAV L'EPARGNANT	7 000 000	2 187 500
SMGERT	100 000	80 000
STB FINANCE	700 000	462 500
STB INVEST	9 210 200	4 518 500
SICAV L'EPARGNE OBLIGATAIRE	4 000 000	4 000 000
SICAV L'INVESTISSEUR	100 000	100 000
SICAV L'AVENIR	80 000	80 000
STB SICAR	1 000 000	800 000
Total obligations souscrites par les filiales et entreprises associées	22 190 200	12 228 500
STAR	47 000 000	21 585 667
Total obligations souscrites par les administrateurs	47 000 000	21 585 667
Total général en Dinars	69 190 200	33 814 167

- Antérieurement au premier semestre de l'exercice 2021, la STB a conclu avec sa filiale STB FINANCE, une convention de rémunération au titre des services rendus par la STB dans le cadre de la gestion des OPCVM du groupe STB.

En vertu de cette convention, la STB percevra une rémunération Antérieurement au premier semestre de l'exercice 2021, la STB a conclu avec sa filiale STB FINANCE, une convention de rémunération au titre des services rendus par la STB dans le cadre de la gestion des OPCVM du groupe STB. Annuelle de 0,01% de la moyenne des actifs nets des OPCVM gérés.

- En vertu de cette convention, la STB percevra une rémunération annuelle de 0,01% de la moyenne des actifs nets des OPCVM gérés

En vertu des conventions conclues avec la SICAV L'Épargnant, 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'épargnant calculé quotidiennement. La commission relative au premier semestre 2021 s'élève en TTC à 98 694.985 DT.
 - * 0,2% du montant de l'actif net de la SICAV l'investisseur calculé quotidiennement. La commission relative au premier semestre 2021 s'élève à en TTC 616,402 DT.
 - * 1 000 DT (hors taxes), commission fixe versée annuellement par la SICAV Avenir.
 - * 0,15% du montant de l'actif net de la SICAV l'épargne obligataire calculé quotidiennement. La commission relative au premier semestre 2021 s'élève en TTC à 62 130,503DT.
- 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 rémunération des prestations fournies à ce titre, la banque perçoit une commission de 0,1% (TTC) du montant de l'actif net de chaque fonds calculé quotidiennement. La commission relative premier semestre 2021 s'élève à 269,482 DT en TTC.
- 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 premier semestre 2021 s'élève à 2 557,039 DT en TTC.
- En vertu des conventions conclues avec sa filiale STB FINANCE, cette dernière assure les fonctions suivantes :
- * Gestion de toutes les lignes de portefeuille titres actions et droits y afférents et obligations en dépôts sur les comptes de la STB qui s'engage à transférer tous les portefeuilles titres propres et pour le compte de ses clients. La STB FINANCE rétrocédera à la STB une commission, dénommée commission de courtage, égale à 40% des commissions facturées par la STB FINANCE se rapportant aux transactions émanant du réseau de la Banque. La commission relative à la période octobre 2019- septembre 2020 s'élève à 435,689 DT en hors taxes réglée en mai 2021.
 - * En rémunération de ces services, la STB FINANCE perçoit une commission de 0,2% sur toutes les opérations qui lui sont confiées et se rapportant au portefeuille titres de la STB. Toutefois, au-delà d'un certain montant, un plafond sera fixé en commun accord entre les deux parties.
 - * Gestion des opérations sur titres de toutes les lignes de l'Emprunt Obligataire National 2014 souscrites par la STB et par ses clients. La STB FINANCE rétrocède à la STB le tiers des commissions perçues dans le cadre du traitement des lignes de l'Emprunt Obligataire National 2014. Rétrocession d'un montant de 628.560.DT
 - * Gestion de l'actionariat STB qui englobe les opérations relatives à la tenue du registre d'actionnaires de la STB ainsi que la tenue des assemblées et

opérations rattachées. En rémunération de ces services, la STB FINANCE perçoit un montant forfaitaire annuel de 40 mille dinars (hors taxes).

- Antérieurement au premier semestre de l'exercice 2021, 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 30/06/2021
Fonds gérés STB 1	1999	8 000	4 739
Fonds gérés STB 2	2000	8 000	5 091
Fonds gérés STB 3	2001	5 000	3 825
Fonds gérés STB 4	2002	6 500	5 692
Fonds gérés STB 5	2003	6 824	5 710
Fonds gérés STB 6	2005	2 707	1 812
Fonds gérés STB 7	2006	800	726
Fonds gérés STB 8	2007	9 371	6 157
Fonds gérés STB 9	2008	4 800	4 576
Fonds gérés STB 10	2008	8 748	8 735
Fonds gérés STB 11	2009	6 000	6 530
Fonds gérés STB 12	2009	9 898	11 210
Fonds gérés STB 14	2020	10 000	10 223
Fonds gérés ID STB 1	2002	2 000	1 256
Fonds gérés ID STB 2	2002	2 000	1 292
Fonds gérés ID STB 3	2003	5 436	3 749
Fonds gérés ID STB 4	2005	360	361
Fonds gérés ID STB 5	2006	1 133	1 214
Fonds gérés ID STB 6	2007	4 000	3 510
Total en mille dinars		101 577	86 410

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 cours du premier semestre 2021, la STB a comptabilisé une charge globale de 1 619,139 mille dinars au titre de ces différentes commissions (y compris celle relative au nouveau fond confié en 2021).

- Les concours bancaires accordés par la STB aux sociétés, parties liées, à ses administrateurs et à ses dirigeants totalisent, au 30/06/2021, un montant de 165,417 millions de dinars, répartis comme suit :

Groupe	Relation	débit de compte	autres engagements	Total général
	STE EDDKHILA		2 644 757	2 644 757
	ACTIVHOTELS	155 428	0	155 428
Groupe STB	L'IMMOBILIERE DE L'AVENUE		20 851 808	20 851 808
	STB INVEST	590	0	590
	STB MOYENS GENERAUX	124 779	0	124 779
	S.T.B SECURITE GARDIENNAGE	115 588	0	115 588
	Total Concours/filiales	396 385	23 496 566	23 892 950
	STE SUD TRADE		195 700	195 700
	STPA - STE TNE DES PROD. ALUMINEUX		1 166 745	1 166 745
	STE CHIMEX		956 245	956 245
Groupe Belaid Moncef	STE GLE DES PLASTIFIANTS		1 844 776	1 844 776
	SOMEF TUNISIE		1 301 276	1 301 276
	STE VARAT TUNISIE		1 323 065	1 323 065
	STE SIMEF ELECTRIC AUGMENTATION CAPITAL		565 621	565 621
	STE SOMEF DISTRIBUTION		135 300	135 300
	BEL LASSOUED MOHAMED TAHAR	418	0	418
	STAR		4 199 905	4 199 905
	Total administrateurs	418	11 688 634	11 689 052
	Total général	396 803	35 185 199	35 582 002

- 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 1er 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 2021 ont totalisé la somme de 2 652 mille dinars.

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 l'année 2021 ont totalisé la somme de 382 mille dinars.

- Courant 2016, 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 1er 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 ainsi que les frais du siège de la STB Sécurité et Gardiennage. Les montants facturés au titre des prestations réalisées pour le premier semestre 2021 ont totalisé la somme de 6 019 mille dinars.
- 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.
- 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 du au 30/06/2021
STRC 1 ^{er} étage	10000 (TTC)	01/07/2004	5%	deuxième année de la location	11 007
STRC 2 ^{ème} étage	10000 (TTC)	01/09/2001	5%	deuxième année de la location	12 742
STRC 3 ^{ème} étage	10000 (TTC)	01/05/2005	5%	deuxième année de la location	10 745
STB INVEST	8400 (HTVA)	01/07/2004	5%	deuxième année de la location	15 938
STB MANAGER	5400 (HTVA)	01/01/2003	5%	deuxième année de la location	15 588
STB FINANCE	27875 (HTVA)	01/01/2010	5% (tous les deux ans)	troisième année de la location	34 160
STB INVEST	5 227(HTVA)	01/12/2011	5% (tous les deux ans)	troisième année de la location	3 301
STB SECURITE ET GARDIENNAGE	4 800 (HTVA)	01/01/2016	5% (tous les deux ans)	troisième année de la location	3 149

STB MOYENS GENERAUX	5 400 (HTVA)	01/01/2016	5% (tous les deux ans)	troisième année de la location	3 542
TOTAL EN DINARS					110 171

- Antérieurement au premier semestre de l'exercice 2021, la Société Tunisienne de Banque « STB » a conclu, avec sa filiale la Société Tunisienne de Recouvrement des Créances « STRC », une convention de cession d'un lot de créances bancaires (lot 2019-3) d'un montant égal à 136,945 millions de dinars et ses accessoires. La cession a été consentie au prix de 2,5 millions de dinars.
- Antérieurement au premier semestre de l'exercice 2021, la Société Tunisienne de Banque « STB » a conclu, avec sa filiale la Société Tunisienne de Recouvrement des Créances « STRC », une convention de cession d'un lot de créances bancaires (lot 2020) d'un montant égal à 32,857 millions de dinars et ses accessoires. La cession a été consentie au prix d'un dinar symbolique.
- Antérieurement au premier semestre de l'exercice 2021, la Société Tunisienne de Banque « STB » a conclu, avec sa filiale la Société Tunisienne de Recouvrement des Créances « STRC », une convention de cession d'un lot de créances bancaires (lot 3-2020) d'un montant égal à 90,019 millions de dinars et ses accessoires. La cession a été consentie au prix d'un dinar symbolique.
- Antérieurement au premier semestre de l'exercice 2021, la STB a conclu des conventions de comptes courants associés avec les sociétés appartenant au groupe dont l'encours au 30/06/2021 s'élève à 1,162 millions de dinars détaillé comme suit :

Société	Encours 30/06/2021	Taux de Rémunération
L'IMMOBILIERE DE L'AVENUE- avance CCA	1162	Non rémunéré
Total en mille Dinars	1 162	

10.3 – Rémunérations servies par la STB aux membres des organes de gestion :

- 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 2021 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 2021 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.

Les rémunérations servies par la STB, au 30/06/2021, aux membres des organes de gestion sont détaillées comme suit :

Montants servis au 30/06/2021

MEMBRE DU CA	199 000
CPAI	26 000
COMITE RISQUE	22 000
TOTAL	247 000

**AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS
FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETES AU 30 JUIN 2021
DE LA SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE « STB»**

Introduction

En exécution de la mission de Co-commissariat aux comptes qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire et en application des dispositions de l'article 21 bis de la loi n°94-117 du 14 novembre 1994 portant réorganisation du marché financier, nous avons procédé à un examen limité des états financiers intermédiaires de la Société Tunisienne de Banque (STB) arrêtés au 30 juin 2021. Les états financiers intermédiaires comprennent le bilan et l'état des engagements hors bilan au 30 juin 2021, ainsi que l'état de résultat et l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois close à cette date, et des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

Les organes de Direction et d'Administration de la banque sont responsables de l'établissement et de la présentation sincère des états financiers intermédiaires conformément aux normes comptables généralement admises 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 ISA et, en conséquence, ne nous permet pas d'obtenir l'assurance que nous avons relevé tous les faits significatifs qu'un audit permettrait d'identifier. En conséquence, nous n'exprimons pas d'opinion d'audit.

Fondement de notre conclusion avec réserves

1. Le système d'information de la banque comporte des insuffisances qui impactent les procédures et processus de traitement et de présentation de l'information financière.

Ces défaillances qui se rapportent particulièrement, à la justification et la réconciliation des flux et des opérations, à l'arrêt du tableau des engagements et à la comptabilisation des opérations en devises, ont limité l'étendue de nos travaux d'examen limité.

2. Les rubriques « Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT », « Créances sur les établissements bancaires et financiers », « Banque Centrale et CCP » et « Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers » comportent des comptes qui présentent des suspens anciens non apurés se rapportant principalement aux comptes BCT Dinars, BCT Devises et correspondants devises.

De même, certains comptes au niveau des rubriques « Autres actifs » et « Autres passifs » présentent des soldes figés et des suspens se rapportant principalement aux comptes inter-sièges (en dinars et en devises).

La banque a engagé un travail de justification et d'apurement des opérations restées en suspens qu'elle a confié à des cabinets d'expertise comptable externes. Cette action étant en cours à la date du 30 juin 2021, l'impact éventuel sur les éléments des états financiers ne peut pas être cerné.

3. La STB ne dispose pas d'une comptabilité régulière et exhaustive des engagements hors bilan. L'état des engagements hors bilan a été arrêté d'une manière extracomptable sur la base des situations communiquées par les structures internes à la STB à l'exception des avals et des cautions.

Par conséquent, nous formulons une réserve sur la régularité et l'exhaustivité de l'état des engagements hors bilan.

4. Les engagements de la STB déclarés à la Banque Centrale de Tunisie « BCT », base de calcul des provisions requises, sont inférieurs aux engagements inscrits aux états financiers au niveau des rubriques AC3 « Créances clientèles », AC7 « autres Actifs » et HB « engagements hors bilan » et ce pour un montant compensé de 7,475 millions de dinars.

Également, certaines natures d'engagements n'ont pas été déclarées à la BCT dont les crédits accordés aux personnels sur fonds propres, les crédits courants sur opérations de pensions livrées, les crédits documentaires exports confirmés et les crédits notifiés non utilisés. Cette situation risque d'impacter le montant des provisions requises sur les engagements clientèle.

Conclusion avec réserves

Sur la base de notre examen limité, et sous réserve des points décrits aux paragraphes 1 à 4, 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 Société Tunisienne de Banque «STB» au 30 juin 2021, 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.

Paragraphes d'observation

Sans remettre en cause notre avis ci-haut exprimé, nous estimons utile d'attirer votre attention sur les points suivants :

1. Les capitaux propres de la banque comportent une dotation de l'État d'un montant de 117 millions de dinars constituée en vertu de la loi n°2012-17 du 21 septembre 2012 et assortie d'une éventualité de restitution en cas de rétablissement de l'équilibre financier de la banque.

La convention relative à cette dotation signée avec l'État Tunisien en date du 9 octobre 2012 mettant à la charge de la banque la communication au Ministère des Finances, avant la fin du mois de juin de chaque année, d'un rapport portant sur les indicateurs de rétablissement de l'équilibre financier dûment approuvé par le conseil d'administration et certifié par les commissaires aux comptes.

Les indicateurs de rétablissement de l'équilibre financier relatifs aux exercices allant de 2012 à 2020 demeurent, à ce jour, non établis par la banque.

2. Les actifs de la banque comportent un prêt interbancaire, de l'ordre de 70 millions de dinars consenti par la STB à son Ex-filiale la Banque Franco-Tunisienne « BFT », banque soumise aux procédures de résolutions conformément à la loi 2016-48 et au décret gouvernemental n°2017-189 du premier février 2017. Ce prêt est couvert par une garantie de l'état qui fait l'objet de renouvellement à chaque échéance.

Nous n'avons pas eu jusqu'à la rédaction du présent rapport la décision de garantie de ce prêt.

3. Les actifs de la banque comportent 18 millions de dinars au titre de créances prises en charge par l'État, sur une période de 25 ans et sans intérêts, et ce dans le cadre de la loi de finances pour l'année 1999.

Tunis, le 10 septembre 2021

Les Co-commissaires aux comptes

Groupement CFA-CBC
Fathi Saidi



Page 3 sur 3

Groupement CSL- CNH
Sàmir Labidi

