

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE-STB-

Siège social : Rue Hédi Nourira 1001 Tunis

La Société Tunisienne de Banque –STB-, publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2015, accompagnés de l'avis des commissaires aux comptes, Mr Ali Ben MOHAMED (Général d'Expertise et de Management) et Mr Yahia Rouatbi (FINACO).

BILAN

Arrêté au 30/06/2015

(unité = En 1000DT)

| <u>ACTIF</u> | <u>Notes</u> | <u>30-06-2015</u> | <u>30-06-2014</u> | <u>31-12-2014</u> |
|---|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <i>AC1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP ET TGT</i> | 4.1 | 157 104 | 273 924 | 193 975 |
| <i>AC2- Créances sur les établissements bancaires et finan</i> | 4.2 | 289 530 | 244 363 | 139 740 |
| <i>AC3- Créances sur la clientèle</i> | 4.3 | 5 474 463 | 5 560 163 | 5 610 820 |
| <i>AC4- Portefeuille titres commercial</i> | 4.4 | 499 662 | 315 802 | 395 173 |
| <i>AC5- Portefeuille d'investissement</i> | 4.5 | 314 929 | 334 295 | 312 560 |
| <i>AC6- Valeurs immobilisées</i> | | 88 921 | 83 216 | 84 084 |
| <i>AC7- Autres actifs</i> | 4.6 | 575 647 | 557 998 | 604 452 |
| TOTAL ACTIF | | 7 400 256 | 7 369 761 | 7 340 804 |
| <u>PASSIF</u> | | | | |
| <i>PA1- Banque centrale et C.C.P</i> | | 663 055 | 785 335 | 583 588 |
| <i>PA2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et fi</i> | 4.7 | 184 965 | 196 372 | 234 521 |
| <i>PA3- Dépôts et avoirs de la clientèle</i> | 4.8 | 5 402 749 | 5 212 823 | 5 331 978 |
| <i>PA4- Emprunts et ressources spéciales</i> | 4.9 | 458 022 | 486 986 | 490 968 |
| <i>PA5- Autres passifs</i> | 4.10 | 762 589 | 800 365 | 791 969 |
| TOTAL PASSIF | | 7 471 380 | 7 481 881 | 7 433 024 |
| <u>CAPITAUX PROPRES</u> | | | | |
| | 4.11 | | | |
| <i>CP1- Capital</i> | | 124 300 | 124 300 | 124 300 |
| <i>CP2- Dotation de l'Etat</i> | | 117 000 | 117 000 | 117 000 |
| <i>CP3- Réserves</i> | | 360 035 | 359 550 | 359 791 |
| <i>CP4- Actions propres</i> | | -2 859 | -2 859 | -2 859 |
| <i>CP5- Autres capitaux propres</i> | | 37 324 | 37 324 | 37 324 |
| <i>CP6- Résultats reportés</i> | | -727 776 | -748 883 | -748 883 |
| <i>CP7- Résultat de l'exercice</i> | | 20 852 | 1 448 | 21 107 |
| TOTAL CAPITAUX PROPRES | | -71 124 | -112 120 | -92 220 |
| TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES | | 7 400 256 | 7 369 761 | 7 340 804 |

ETAT DE RESULTAT
Période du 01.01.2015 au 30.06.2015

(unité = En 1000DT)

| | Notes | 30-06-2015 | 30-06-2014 | 31-12-2014 |
|--|-------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <u>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</u> | | | | |
| PR 1- Intérêts et revenus assimilés | | 200 230 | 193 898 | 394 529 |
| PR 2- Commissions | | 26 705 | 31 592 | 60 246 |
| PR 3- Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières | | 18 842 | 15 418 | 31 576 |
| PR 4- Revenus du portefeuille-titres d'investissement | | 9 060 | 4 387 | 13 346 |
| TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE | | 254 837 | 245 295 | 499 697 |
| <u>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</u> | | | | |
| CH 1- Intérêts encourus et charges assimilées | | -118 475 | -111 465 | -232 377 |
| CH 2- Commissions encourues | | -2 080 | -2 163 | -4 977 |
| CH 3- Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières | | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE | | -120 555 | -113 628 | -237 354 |
| <u>PRODUIT NET BANCAIRE</u> | | | | |
| | | 134 282 | 131 667 | 262 343 |
| PR 5/C1 Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif | 4.12 | -48 028 | -62 107 | -76 909 |
| PR 6/C1 Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement | 4.13 | -771 | 353 | -13 384 |
| PR 7- Autres produits d'exploitation | | 2 931 | 2 374 | 5 419 |
| CH 6- Frais de personnel | | -53 711 | -55 500 | -107 999 |
| CH 7- Charges générales d'exploitation | | -11 613 | -10 007 | -27 160 |
| CH 8- Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations | | -3 100 | -3 009 | -6 346 |
| <u>RESULTAT D'EXPLOITATION</u> | | 19 990 | 3 771 | 35 964 |
| PR 8/C1 Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires | | 1 383 | 540 | 1 205 |
| CH 11- Impôts sur les sociétés | | -521 | -2 863 | -16 062 |
| <u>RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES</u> | | 20 852 | 1 448 | 21 107 |
| PR 9/C1 Solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires | | 0 | 0 | 0 |
| <u>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</u> | | 20 852 | 1 448 | 21 107 |
| EFFETS DES MODIFICATIONS COMPTABLES (NET D'IMPOT) | | 0 | 0 | 0 |
| <u>RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES</u> | | 20 852 | 1 448 | 21 107 |

**ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN
ARRETE AU 30-06-2015**

(unité : en 1000DT)

| | 30-06-2015 | 30-06-2014 | 31-12-2014 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| PASSIFS EVENTUELS | | | |
| HB 1 Cautions,avals et autres garanties données | 913 801 | 895 903 | 852 078 |
| HB 2 Crédits documentaires | 265 015 | 414 317 | 271 599 |
| HB 3 Actifs donnés en garantie | | | |
| TOTAL PASSIFS EVENTUELS | 1 178 816 | 1 310 220 | 1 123 677 |
| ENGAGEMENTS DONNES | | | |
| HB 4 Engagements de financements donnés | 93 286 | 128 731 | 145 735 |
| HB4-i:Engagements de financements | 93 286 | 128 731 | 145 735 |
| HB4-l:Engagements de remboursement de L'Etat | 0 | 0 | 0 |
| HB 5 engagements sur titres | 3 083 | 3 462 | 3 458 |
| TOTAL ENGAGEMENTS DONNES | 96 369 | 132 193 | 149 193 |
| ENGAGEMENTS REÇUS | | | |
| HB 6 Engagements de financements reçus | | | |
| HB 7 Garanties reçues | 1 264 773 | 1 413 735 | 1 308 729 |

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE
Période allant du 1er Janvier au 30 JUIN 2015
(Unité : en milliers de dinars)

| | <i>Note</i> | <i>30/06/2015</i> | <i>30/06/2014</i> | <i>31/12/2014</i> |
|--|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| ACTIVITES D'EXPLOITATION | | | | |
| Produits d'exploitation bancaire encaissés | | 256 294 | 243 096 | 509 440 |
| Charges d'exploitation bancaire décaissées | | -122 042 | -114 343 | -238 343 |
| Dépôts / Retraits auprès d'autres établissements bancaires et financiers | | 8 337 | 4 815 | 8 737 |
| Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle | | 78 966 | -152 465 | -243 436 |
| Dépôts / Retrait des dépôts de la clientèle | | 69 091 | 33 558 | 159 268 |
| Acquisitions/cessions des titres de placement | | -62 643 | -52 430 | -131 010 |
| Sommes versées au personnel et créditeurs divers | | -55 730 | -56 287 | -110 285 |
| Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation | | -9 029 | 116 433 | 45 831 |
| Impôts sur les sociétés payés | | -1 243 | -735 | -1 238 |
| Flux de trésorerie net affectés aux activités d'exploitation | | 162 061 | 21 583 | -975 |
| ACTIVITES D'INVESTISSEMENT | | | | |
| Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille investissement | | 7 370 | 4 784 | 10 721 |
| Acquisitions / cessions sur portefeuille investissement | | -2 150 | -59 331 | -52 434 |
| Acquisitions / cessions des immobilisations | | -7 937 | -2 767 | -6 973 |
| Flux de trésorerie net affectés aux activités d'investissement | | -2 717 | -57 315 | -48 745 |
| ACTIVITES DE FINANCEMENT | | | | |
| Emissions d'actions | | 0 | 0 | 0 |
| Emissions / Remboursements d'emprunts et ressources spéciales | | -29 347 | -26 978 | -28 032 |
| Dividendes versés | | 0 | 0 | 0 |
| Flux de trésorerie net affectés aux activités de financement | | -29 347 | -26 978 | -28 032 |
| Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice | | 129 997 | -62 709 | -77 811 |
| Liquidités et équivalents en début de l'exercice | | -389 166 | -311 355 | -311 355 |
| Liquidités et équivalents en fin de l'exercice | 4.14 | -259 169 | -374 064 | -389 166 |

NOTES AUX ETATS FINANCIERS

ARRETEES AU 30 JUIN 2015

1. REFERENCIEL D'ELABORATION DES ETATS FINANCIERS

Les états financiers de la Société Tunisienne de Banque « S.T.B. » arrêtés au 30 Juin 2015 sont établis conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie, et notamment les Normes Comptables (NCT 21, 22,23, 24 et 25) relatives aux établissements bancaires.

2. BASES DE MESURES ET PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUES

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 :

2.1. Comptabilisation des engagements et des revenus y afférents

2.1.1 Comptabilisation des engagements hors bilan

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

2.1.2 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.

2.1.3 Comptabilisation des revenus sur crédits à la clientèle

Les intérêts, produits assimilés ainsi que les commissions sont pris en compte en résultat du premier semestre 2015 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 à l'exception des intérêts des crédits traités dans le cadre de la nouvelle circulaire BCT N°2011-04.

La réservation des produits sur les comptes courants débiteurs est effectuée sur la base du critère « gel du compte ». Seuls les agios sur les comptes gelés sont réservés.

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.

2.1.4 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, et suite à la mise en place depuis 2007 du nouveau progiciel du contentieux « IMX » une partie des intérêts de retard a été calculée, réservée et comptabilisée pour un montant de 506 551mD.

2.1.5 Provisions sur 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 de la « B.C.T » n° 91- 24, telle que modifiée par les circulaires de la « B.C.T » n° 93-23 et n° 99-04, qui définit les classes de risques et les taux minima de provisionnement de la manière suivante :

| | | |
|------|---|------|
| • 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 l'article 10 bis (nouveau) de la circulaire 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les textes subséquents et notamment la circulaire 2012-20 du 6 décembre 2012, la STB a constitué, 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 n°91-24.

Pour la détermination du montant de cette provision, la banque a retenu la méthodologie à la méthodologie référentielle annexée à la circulaire 91-24 qui prévoit les étapes suivantes :

- Regroupement des engagements classés 0 et 1 en groupes homogènes par secteur d'activité ;
- Calcul des taux de migration moyen pour chaque groupe qui correspond aux risques additionnels du groupe de l'année N par rapport aux engagements 0 et 1 du même groupe de l'année N-1. Ce calcul a été effectué en éliminant les engagements présentant un profil de risque spécifique à savoir : Clan Ben Ali et entreprises publiques;
- Détermination du facteur scalaire par groupe de créances reflétant l'aggravation des risques. Il y a lieu de noter que le calcul du facteur scalaire a été effectué compte tenu des engagements du clan Ben Ali et ceux des entreprises publiques étant donné que ces derniers sont également touchés par la conjoncture exceptionnelle observée en 2011 ;
- Estimation des taux de provision à appliquer par groupe de créances et détermination du montant de la provision collective par la multiplication du montant des engagements 0 et 1 par ces trois paramètres.

iii. Provisions additionnelles

En application de la circulaire aux Banques n° 2013-21 du 31 décembre 2013 portant divisions, couverture des risques et suivi des engagements, 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.

Le risque net est la valeur de l'actif après déduction :

- Des agios réservés ;
- Des garanties reçues de l'État, des organismes d'assurance et des établissements de crédits ;
- Des garanties sous forme de dépôts ou d'actifs financiers susceptibles d'être liquidés sans que leur valeur soit affectée ;
- Des provisions constituées conformément aux dispositions de l'article 10 de la circulaire aux établissements de crédit n°91-24.

Mesures exceptionnelles pour le secteur touristique

La BCT a émis une circulaire n°2015-12 en date du 22 juillet 2015 prévoyant des mesures exceptionnelles pour soutenir les entreprises du secteur touristique.

Les termes de cette circulaire se résument comme suit :

- Les établissements de crédit peuvent rééchelonner les échéances des années 2015 et 2016 des crédits accordées aux entreprises touristiques. Le remboursement de ces échéances pourrait commencer à partir de l'année 2017 ;
- Les établissements de crédit peuvent accorder de nouveaux crédits exceptionnels remboursables sur 7 ans dont deux années de franchise destinés au financement du besoin en fonds de roulement des entreprises touristiques pour la période allant du 01 juillet 2015 au 31 décembre 2016.

Le montant de ces crédits ne peut dépasser 10% de la valeur comptable nette des immobilisations corporelles conformément aux états financiers arrêtés au 31 décembre 2014.

Ces crédits sont acceptés au refinancement auprès de la BCT.

- Le bénéfice de ces mesures est subordonné à la présentation, par la société en question, d'une demande en l'objet accompagnée des justificatifs de la baisse du chiffre d'affaires d'au moins 30% par rapport à la même période de l'année précédente ;
- Les mesures exceptionnelles ne concernent pas les entreprises en phase de règlement judiciaire conformément aux dispositions de la loi n° 95-34 du 17/04/1995 relative au redressement des entreprises en difficultés économiques ;
- Les établissements de crédit peuvent maintenir la classe de risque au 31 décembre 2014 pour les entreprises qui ont bénéficié des mesures exceptionnelles et geler l'ancienneté au sens de l'article 10 quater de la circulaire n°91-24 du 17 décembre 1991 pour les entreprises touristiques qui ont bénéficié des mesures de l'article 1 et l'article 2 de la circulaire BCT n°2015-12.

Au 30 juin 2015, et en application de ces règles, la banque n'a pas constaté une dotation aux provisions additionnelles pour 17 relations du secteur touristique pour un montant de 18 537 KDT.

2.2. 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.

2.2.1 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 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 (obligations) sont pris en compte en produits de façon étalée sur la période concernée.

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'arrêt 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'hôteliers,
- La valeur mathématique calculée à partir du dernier bilan disponible corrigé compte tenu de la plus value dégagée sur les immobilisations pour les participations dans les projets hôteliers.

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.

2.2.2 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 (Bons de trésor à court terme).
- Les titres de placement : les titres acquis avec l'intention de les détenir dans un horizon ne dépassant pas l'année.

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

La prime sur titres de placement soit la différence entre le prix d'acquisition et la valeur de remboursement est étalée sur la durée résiduelle des titres.

2.3. 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'arrêt.

2.4. 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 contractés par la Banque et bénéficiant d'une prise en charge, par Tunis Ré, de la perte de change y découlant sont présentés au niveau des états financiers en dinars tunisiens convertis sur la base du cours historique.

Les emprunts en devises dont la « S.T.B » encourt le risque de change sont réévalués à la date d'arrêt aux taux en vigueur à cette date. Les pertes de change latentes sont portées en résultat.

2.5. 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 ».

2.6. 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% |
| -Mobilier et matériel de bureau | 10 % |
| | 15% |
| | 20% (*) |
| -Matériel de sécurité, de communication et de climatisation | 10% |
| -Matériel informatique | 15% |
| | 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 ».

2.7 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 (six 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.

3. FAITS MARQUANTS DE LA PERIODE ET EVENEMENTS POST-CLOTURE

3.1 Faits marquants de la période

3.1.1 Hausse significative des intérêts sur appels d'offres

La charge d'intérêt relative aux appels d'offres auprès de la BCT continue à enregistrer une hausse significative d'une date d'arrêté à une autre. En effet, cette charge est passée de 12.062 mDT au 30/06/2014 à 14.413mDT au 30/06/2015, soit une hausse de 2.351mDT (19.49%).

Le tableau suivant détaille l'évolution de la charge relative au coût des ressources externes utilisées par la STB :

| LIBELLE | EN MDT | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 30/06/2015 | 30/06/2014 | 31/12/2014 | 31/12/2013 |
| INTERETS SUR EMPRUNTS INTERBANCAIRES | 2 407 | 2 302 | 8 423 | 3 144 |
| INTERETS SUR EMPRUNTS INTERBANCAIRES MOYEN TERME HORS MARCHE | 1 490 | 1 003 | 2 418 | 198 |
| INT/VAL.DONN.EN PENS.A T | 784 | 1 609 | 5 271 | 1 083 |
| INTERET SUR APPELS D'OFFRES (BCT) | 14 413 | 12 062 | 25 447 | 10 084 |
| INTERET SUR APPELS D'OFFRES/ 3 MOIS | 0 | 0 | 0 | 230 |
| TOTAL MDT | 19 094 | 16 976 | 41 559 | 14 739 |
| EVOLUTION EN MDT | + 2118 | | + 26 820 | |
| EVOLUTION EN % | 12 % | | + 181 % | |

Cette situation est expliquée par la baisse continue de la liquidité au niveau de la Banque.

3.1.2 Ecart significatifs au niveau de la caisse GAB

Suite au changement de la procédure de clôture de la journée par la Société Monétique Tunisie (arrêté de la journée à minuit et non pas à l'heure de clôture des guichets de la Banque) depuis le mois de février 2015, des écarts importants sont apparus entre le solde comptable des caisses GAB au 30 juin 2015 et le solde réel de ces caisses à cette même date.

En effet, le rapprochement de ces deux soldes au 30 juin 2015 nous a permis de dégager des écarts significatifs qui n'ont pas été justifiés et traités à la date d'arrêté du 30 juin 2015.

3.1.3 Hausse de la créance de la STB envers la Tunis-Ré

Les lignes de crédits extérieurs sont comptabilisées à la date de déblocage au cours de change de l'opération de vente des devises encaissées, ces lignes de crédits font l'objet d'une couverture de change assurée par la compagnie d'assurance Tunis-Ré. A la date d'échéance, les règlements sont comptabilisés au cours d'achat des devises, en effet, Tunis-Ré doit rembourser à la STB la différence entre le cours historique et le cours à la date du remboursement.

Cette différence est constatée au niveau du compte " Différence de change à la charge de l'Etat ".

Un retard considérable est enregistré au niveau durecouvrement de la créance de la STB auprès de la TunisRé et ce comme le démontre le tableau suivant :

| LIBELLE | EN MDT | | | |
|--|------------|------------|------------|------------|
| | 30/06/2015 | 30/06/2014 | 31/12/2014 | 31/12/2013 |
| DIFFERENCE DE CHANGE A LA CHARGE DE L'ETAT | 10 076 | 6 681 | 10 031 | 5 613 |

3.2 Evénement post-clôture

Conformément aux résolutions de l'assemblée générale extraordinaire de la STB réunie en date du 03 juin 2015, la Banque a engagé une opération d'augmentation de son capital social d'un montant de 756 987 KDT dont une prime d'émission de 104 412 KDT.

Les résultats de cette opération ont abouti à une nouvelle structure du capital de la Société Tunisienne de Banque détaillée comme suit :

| Désignation | Situation avant augmentation du capital | En % | Situation après augmentation du capital | En % |
|---------------------|---|----------------|---|----------------|
| ETAT TUNISIEN | 31 362 440 | 25.23% | 555 800 020 | 71.54% |
| CNSS | 7 071 190 | 5.69% | 44 194 885 | 5.69% |
| ETAP | 17 211 575 | 13.85% | 17 211 575 | 2.22% |
| CNAM | 2954 600 | 2.38% | 18 466 250 | 2.38% |
| AUTRES | 65 700 195 | 52.86% | 141 202 270 | 18.18% |
| Total en mDT | 124 300 000 | 100.00% | 776 875 000 | 100.00% |

4. NOTES EXPLICATIVES RELATIVES AUX POSTES DES ETATS FINANCIERS

Note 4.1 – Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT

Le solde de ce poste s'élève à 157 104mDT au 30/06/2015 contre 273 924mDT au 30/06/2014 et se détaille comme suit :

| Libellé | 30/06/2015 | 30/06/2014 | 31/12/2014 |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Caisse | 44 943 | 50 232 | 48 280 |
| BCT | 111 629 | 222 395 | 144 382 |
| CCP | 528 | 1 293 | 1 309 |
| TGT et Reprise de liquidité | 4 | 4 | 4 |
| Total | 157 104 | 273 924 | 193 975 |

- Les comptes « B.C.T » Dinars présentent des suspens, qui sont en cours d'apurement.
- Le tableau suivant récapitule ces suspens par date d'antériorité :

| En dinars | | | | |
|----------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|
| ANTERIORITE | DEBIT BCT | DEBIT STB | CREDIT BCT | CREDIT STB |
| Moins d'un trimestre | 232 496 | 389 262 | 548 731 | 84 507 |
| Plus d'un trimestre | 41 611 | 542 224 | 540 879 | 41 221 |
| Plus d'un semestre | 210 079 | 432 927 | 409 040 | 231 281 |
| Plus d'un an | 62 606 | 53 341 | 47 333 | 58 697 |
| TOTAL | 546 791 | 1 417 754 | 1 545 983 | 415 706 |

- Les comptes « B.C.T » Devises présentent des suspens, qui sont en cours d'apurement. Ces suspens sont récapitulés par devises et par ancienneté dans le tableau suivant :

| DEVISE | ANTERIORITE | LC | LD | NC | ND | LC ET NC BCT | LD ET ND BCT | COURS | LC ET NC BCT EN DT | LD ET ND BCT EN DT |
|--------|----------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-------|-----------------------|-----------------------|
| AED | Moins d'un trimestre | 48,98 | 24490 | 0 | 0 | 49 | 24 490 | 0,526 | 26 | 12 882 |
| | Plus d'un trimestre | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,526 | 0 | 0 |
| | Plus d'un semestre | 0 | 0 | 172 | 172 | 172 | 172 | 0,526 | 90 | 90 |
| | Plus d'un an | 0 | 191 | 21 350 | 52 950 | 21 350 | 53 141 | 0,526 | 11 230 | 27 952 |
| | | 0 | 191 | 21 522 | 53 122 | 21 571 | 77 803 | | 11 346 | 40 924 |
| CAD | Moins d'un trimestre | 15 | 7 285 | 240 006 | 240 006 | 240 021 | 247 291 | 1,559 | 374 192 | 385 527 |
| | Plus d'un trimestre | 1 972 | | | | 1 972 | 0 | 1,559 | 3 074 | 0 |
| | Plus d'un semestre | 39 | 0 | 6 | 439 | 45 | 439 | 1,559 | 71 | 685 |
| | Plus d'un an | 44 884 | 1 146 | 5 676 | 19 456 | 50 559 | 20 602 | 1,559 | 78 822 | 32 119 |
| | | 46 909 | 8 431 | 245 688 | 259 901 | 292 597 | 268 333 | | 456 159 | 418 331 |
| CHF | Moins d'un trimestre | 20 500 | 100 | | | 20 500 | 100 | 2,075 | 42 538 | 208 |
| | Plus d'un trimestre | 1 752 | 0 | 0 | 75 | 1 752 | 75 | 2,075 | 3 636 | 156 |
| | Plus d'un semestre | 0 | 0 | 0 | 350 | 0 | 350 | 2,075 | 0 | 726 |
| | Plus d'un an | 117 | 25 | 49 657 | 600 | 49 774 | 625 | 2,075 | 103 281 | 1 296 |
| | | 22 369 | 125 | 49 657 | 1 024 | 72 027 | 1 149 | | 149 455 | 2 385 |
| DKK | Moins d'un trimestre | 20 | 10 000 | | | 20 | 10 000 | 0,289 | 6 | 2 890 |
| | Plus d'un trimestre | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,289 | 0 | 0 |
| | Plus d'un semestre | 0 | 0 | 0 | 260 | 0 | 260 | 0,289 | 0 | 75 |
| | Plus d'un an | 0 | 101 | 0 | 0 | 0 | 101 | 0,289 | 0 | 29 |
| | | 20 | 10 101 | 0 | 260 | 20 | 10 361 | | 6 | 2 994 |
| DZD | Moins d'un trimestre | | | | | 0 | 0 | 0,020 | 0 | 0 |
| | Plus d'un trimestre | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,020 | 0 | 0 |
| | Plus d'un semestre | 0 | 0 | 0 | 20 000 | 0 | 20 000 | 0,020 | 0 | 400 |
| | Plus d'un an | 0 | 0 | 4 000 | 440 720 | 4 000 | 440 720 | 0,020 | 80 | 8 814 |
| | | 0 | 0 | 4 000 | 460 720 | 4 000 | 460 720 | | 80 | 9 214 |
| EURO | Moins d'un trimestre | 1 596 236 | 1 562 925 | 1 575 837 | 1 818 247 | 3 172 072 | 3 381 171 | 2,176 | 6 902 430 | 7 357 429 |
| | Plus d'un trimestre | 360 790 | 157 846 | 51 502 | 17 364 | 412 292 | 175 211 | 2,176 | 897 146 | 381 259 |
| | Plus d'un semestre | 2 960 943 | 418 877 | 158 363 | 163 587 | 3 119 306 | 582 464 | 2,176 | 6 787 610 | 1 267 442 |
| | Plus d'un an | 101 848 685 | 114 574 322 | 47 174 600 | 29 350 296 | 149 023 285 | 143 924 618 | 2,176 | 324 274 668 | 313 179 969 |

| | | | | | | | | | | |
|------------|----------------------|--------------------|--------------------|------------------|----------------|--------------------|--------------------|-------|--------------------|--------------------|
| | | 106 766 653 | 116 713 970 | 48 960 | 31 349 | 155 726 955 | 148 063 464 | | 338 861 854 | 322 186 098 |
| | | | | 302 | 494 | | | | | |
| GBP | Moins d'un trimestre | 134 640 | 0 | 440 004 | 100 200 | 574 644 | 100 200 | 3,035 | 1 744 046 | 304 108 |
| | Plus d'un trimestre | 0 | 6 | 0 | 174 000 | 0 | 174 006 | 3,035 | 0 | 528 109 |
| | Plus d'un semestre | 0 | 0 | 19 976 | 247 | 19 976 | 247 | 3,035 | 60 629 | 750 |
| | Plus d'un an | 878 935 | 90 889 | 87 476 | 45 986 | 966 411 | 136 875 | 3,035 | 2 933 058 | 415 415 |
| | | 1 013 576 | 90 896 | 547 456 | 320 433 | 1 561 032 | 411 329 | | 4 737 732 | 1 248 382 |
| JPY | Moins d'un trimestre | | | | | 0 | 0 | 0,016 | 0 | 0 |
| | Plus d'un trimestre | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,016 | 0 | 0 |
| | Plus d'un semestre | 0 | 0 | 0 | 157 | 0 | 157 | 0,016 | 0 | 3 |
| | Plus d'un an | 2 574 423 | 1 | 0 | 0 | 2 574 423 | 1 | 0,016 | 41 191 | 0 |
| | | 2 574 423 | 1 | 0 | 157 | 2 574 423 | 158 | | 41 191 | 3 |
| KWD | Moins d'un trimestre | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,389 | 0 | 0 |
| | Plus d'un trimestre | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,389 | 0 | 0 |
| | Plus d'un semestre | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,389 | 0 | 0 |
| | Plus d'un an | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,389 | 0 | 0 |
| | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| LYD | Moins d'un trimestre | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,400 | 0 | 0 |
| | Plus d'un trimestre | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,400 | 0 | 0 |
| | Plus d'un semestre | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,400 | 0 | 0 |
| | Plus d'un an | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,400 | 0 | 0 |
| | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| MAD | Moins d'un trimestre | 0 | 900 000 | 900 000 | | 900 000 | 900 000 | 0,199 | 179 100 | 179 100 |
| | Plus d'un trimestre | 0 | 0 | 0 | 500 000 | 0 | 500 000 | 0,199 | 0 | 99 500 |
| | Plus d'un semestre | 0 | 0 | 539 360 | 0 | 539 360 | 0 | 0,199 | 107 333 | 0 |
| | Plus d'un an | 0 | 0 | 612 | 0 | 612 | 0 | 0,199 | 122 | 0 |
| | | 0 | 900 000 | 1 439 972 | 500 000 | 1 439 972 | 1 400 000 | | 286 554 | 278 600 |
| MRO | Moins d'un trimestre | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,006 | 0 | 0 |
| | Plus d'un trimestre | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,006 | 0 | 0 |
| | Plus d'un semestre | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,006 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | |
|-----|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------|--------------------|--------------------|
| | Plus d'un an | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,006 | 0 | 0 |
| | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| NOK | Moins d'un trimestre | 0 | 200 058 | 3 000 066 | 0 | 3 000 066 | 200 058 | 0,246 | 738 016 | 49 214 |
| | Plus d'un trimestre | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,246 | 0 | 0 |
| | Plus d'un semestre | 0 | 0 | 0 | 75 | 0 | 75 | 0,246 | 0 | 18 |
| | Plus d'un an | 474 | 142 300 | 97 | 425 | 571 | 142 725 | 0,246 | 140 | 35 110 |
| | | 474 | 342 358 | 3 000 163 | 500 | 3 000 637 | 342 858 | | 738 157 | 84 343 |
| QAR | Moins d'un trimestre | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,530 | 0 | 0 |
| | Plus d'un trimestre | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,530 | 0 | 0 |
| | Plus d'un semestre | 0 | 0 | 58 561 | 58 561 | 58 561 | 58 561 | 0,530 | 31 037 | 31 037 |
| | Plus d'un an | 0 | 0 | 19 556 | 0 | 19 556 | 0 | 0,530 | 10 365 | 0 |
| | | 0 | 0 | 78 117 | 58 561 | 78 117 | 58 561 | | 41 402 | 31 037 |
| SAR | Moins d'un trimestre | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,515 | 0 | 0 |
| | Plus d'un trimestre | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,515 | 0 | 0 |
| | Plus d'un semestre | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,515 | 0 | 0 |
| | Plus d'un an | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,515 | 0 | 0 |
| | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| SEK | Moins d'un trimestre | 43 | 21 653 | 0 | 0 | 43 | 21 653 | 0,234 | 10 | 5 067 |
| | Plus d'un trimestre | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,234 | 0 | 0 |
| | Plus d'un semestre | 0 | 0 | 91 | 400 | 91 | 400 | 0,234 | 21 | 94 |
| | Plus d'un an | 312 | 0 | 45 488 | 0 | 45 800 | 0 | 0,234 | 10 717 | 0 |
| | | 356 | 21 653 | 45 579 | 400 | 45 934 | 22 053 | | 10 749 | 5 160 |
| USD | Moins d'un trimestre | 41 003 671 | 490 293 | 11 796 056 | 16 185 965 | 52 799 727 | 16 676 258 | 1,941 | 102 484 270 | 32 368 617 |
| | Plus d'un trimestre | 218 027 | 2 520 | 66 269 | 22 786 | 284 297 | 25 305 | 1,941 | 551 820 | 49 117 |
| | Plus d'un semestre | 99 089 | 13 172 | 37 939 | 61 450 | 137 028 | 74 622 | 1,941 | 265 971 | 144 842 |
| | Plus d'un an | 38 416 490 | 55 306 627 | 15 463 962 | 20 413 626 | 53 880 452 | 75 720 252 | 1,941 | 104 581 958 | 146 973 010 |
| | | 79 737 277 | 55 812 612 | 27 364 227 | 36 683 827 | 107 101 504 | 92 496 438 | | 207 884 018 | 179 535 586 |

Note 4.2 – Créances sur les établissements bancaires et financiers

Le solde de ce poste s'élève à 289 530mDT au 30/06/2015 contre 244 363mDT au 30/06/2014. Il se détaille comme suit :

| Libellé | 30/06/2015 | 30/06/2014 | 31/12/2014 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| <i>Créances sur les établissements bancaires:</i> | 273 127 | 234 577 | 132 144 |
| - Comptes courants des banques résidentes | 2 | 2 | 2 |
| - Comptes courants des banques non résidentes | 94 901 | 21 195 | 28 815(*) |
| - Prêts sur le marché monétaire en Dinars | 70 000 | 71 800 | 70 000 |
| - Prêts sur le marché monétaire en Devises | 103 756 | 137 699 | 28 898(*) |
| - Intérêts à percevoir sur les prêts | 10 | 69 | 20 |
| - Créances rattachées | 4 458 | 3 812 | 4 409 |
| <i>Institutions Financières:</i> | 16 403 | 9 786 | 7 596 |
| - Prêts MLT | 6 217 | 9 648 | 7 405 |
| - Créances rattachées (société de leasing) | 10 186 | 138 | 191 |
| <i>Total en mDT</i> | 289 530 | 244 363 | 139 740 |

(*) : Les données au 31/12/2014 ont été retraitées pour les besoins de comparabilité.

- Les comptes correspondants débiteurs sont présentés nets des comptes correspondants créditeurs par devise.
- Les comptes correspondants présentent des suspens qui sont en cours d'apurement. Le tableau suivant récapitule ces suspens par devises et par ancienneté :

| ANTERIORITE DES SUSPENS | DEVISES | DEBIT CORRES | CREDIT CORRES | DEBIT STB | CREDIT STB | DEBIT STB +DEBIT CORRES DEV | CREDIT STB +CREDIT CORRES DEV | COURS | DEBIT STB +DEBIT CORRES DT | CREDIT STB +CREDIT CORRES DT |
|----------------------------|---------|-----------------|------------------|--------------|---------------|--------------------------------------|---|-------------|----------------------------------|--|
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | DZD | 731 | | | | 731 | 0 | 0,020 | 15 | 0 |
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | CAD | 7 115 | 21 279 | 18 550 | 8 119 | 25 665 | 29 398 | 1,559 | 40 012 | 45 831 |
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | CHF | 10 973 | 2 892 | 410 | 3 | 11 383 | 2 895 | 2,075 | 23 621 | 6 007 |
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | DKK | 1 705 | | | | 1 705 | 0 | 0,289 | 493 | 0 |
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | AED | 187 625 | 0 | 0 | 200 | 187 625 | 200 | 0,526 | 98 691 | 105 |
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | EUR | 1 560 588 | 1 486 749 | 640 855 | 701 248 | 2 201 443 | 2 187 997 | 2,176 | 4 790 341 | 4 761 081 |
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | GBP | 13 316 | 2 219 | 17 129 | 195 438 | 30 445 | 197 657 | 3,035 | 92 399 | 599 890 |
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | JPY | 70 300 | 44 116 | 0 | 37 500 | 70 300 | 81 616 | 0,016 | 1 125 | 1 306 |
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | KWD | 19 | | | | 19 | 0 | 6,389 | 124 | 0 |
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | LYD | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,400 | 0 | 0 |
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | NOK | 1 400 | 9 256 | 9 000 | | 10 400 | 9 256 | 0,246 | 2 558 | 2 277 |
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | SAR | 76 | | | | 76 | 0 | 0,515 | 39 | 0 |
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | SEK | 5 050 | 1 000 | 1 000 | 0 | 6 050 | 1 000 | 0,234 | 1 416 | 234 |
| | | | | | | | | | 5 050 833 | 5 416 731 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | DZD | 1 463 | 0 | 0 | 0 | 1 463 | 0 | 0,020 | 29 | 0 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | EUR | 1 570 788 | 1 779 511 | 1 285 707 | 534 562 | 2 856 494 | 2 314 073 | 2,176 | 6 215 732 | 5 035 423 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | CAD | 31 952 | 2 391 | 9 124 | 16 955 | 41 076 | 19 345 | 1,559 | 64 038 | 30 159 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | CHF | 23 459 | 1 282 | 1 682 | 5 326 | 25 141 | 6 608 | 2,075 | 52 167 | 13 711 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | AED | 25 | 409 | 0 | 100 | 25 | 509 | 0,526 | 13 | 268 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | DKK | 4 515 | 624 | 0 | 0 | 4 515 | 624 | 0,289 | 1 305 | 180 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | GBP | 7 299 | 8 410 | 28 375 | 6 338 | 35 674 | 14 748 | 3,035 | 108 270 | 44 761 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | JPY | 235 765 | 1 500 | 0 | 67 000 | 235 765 | 68 500 | 0,016 | 3 772 | 1 096 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | KWD | 21 | | | | 21 | 0 | 6,389 | 134 | 0 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | LYD | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,400 | 0 | 0 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | NOK | 2 500 | 1 799 | | | 2 500 | 1 799 | 0,246 | 615 | 443 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | SAR | 5 698 | 0 | 0 | 14 500 | 5 698 | 14 500 | 0,515 | 2 934 | 7 468 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | SEK | 5 312 | 1 522 | 1 200 | 60 | 6 512 | 1 582 | 0,234 | 1 524 | 370 |
| | | | | | | | | | 6 450 533 | 5 133 879 |
| SUP A 12 MOIS | DZD | 288 359 | 12 299 875 | 4 200 | 2 606 463 | 292 559 | 14 906 337 | 0,020 | 5 851 | 298 127 |
| SUP A 12 MOIS | EUR | 33 738 395 | 63 957 397 | 290 | 85 892 159 | 121 911 155 649 | 685 | 149 849 556 | 2,176 | 338 693 715 |
| | | | | | | | | | | 326 072 634 |

| | | | | | | | | | | |
|---------------|-----|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------|-----------|-----------|
| SUP A 12 MOIS | CAD | 546 159 | 326 385 | 1 051 335 | 1 438 807 | 1 597 494 | 1 765 192 | 1,559 | 2 490 493 | 2 751 935 |
| SUP A 12 MOIS | CHF | 60 703 | 190 399 | 583 493 | 443 644 | 644 196 | 634 042 | 2,075 | 1 336 706 | 1 315 638 |
| SUP A 12 MOIS | AED | 2 203 | 25 | 5 | 48 145 | 2 208 | 48 170 | 0,526 | 1 161 | 25 337 |
| SUP A 12 MOIS | DKK | 2 727 | 8 483 | 13 552 | 895 | 16 279 | 9 378 | 0,289 | 4 705 | 2 710 |
| SUP A 12 MOIS | GBP | 611 547 | 1 089 732 | 1 770 698 | 521 135 | 2 382 245 | 1 610 868 | 3,035 | 7 230 113 | 4 888 983 |
| SUP A 12 MOIS | JPY | 2 320 078 | 16 450 | 49 373 | 147 892 | 2 369 451 | 164 342 | 0,016 | 37 911 | 2 629 |
| SUP A 12 MOIS | KWD | 33 | 0 | 0 | 3 017 | 33 | 3 017 | 6,389 | 209 | 19 274 |
| SUP A 12 MOIS | LYD | 350 021 | 437 176 | 839 111 | 675 138 | 1 189 131 | 1 112 315 | 1,400 | 1 664 784 | 1 557 241 |
| SUP A 12 MOIS | NOK | 5 700 | 10 954 | 31 544 | 1 883 | 37 244 | 12 837 | 0,246 | 9 162 | 3 158 |
| SUP A 12 MOIS | SAR | 18 972 | 430 | 10 526 | 10 137 | 29 498 | 10 567 | 0,515 | 15 191 | 5 442 |
| SUP A 12 MOIS | SEK | 29 275 | 42 639 | 57 327 | 4 230 | 86 602 | 46 869 | 0,234 | 20 265 | 10 967 |
| SUP A 12 MOIS | MRO | 0 | 300 165 | 0 | 5 421 190 | 0 | 5 721 355 | 0,006 | 0 | 34 328 |

351 510 266 336 988 404

Note 4.3 – Créances sur la clientèle

L'évolution comparée des engagements nets entre Juin 2015 et Juin 2014 se présente comme suit :

| | En mDT | | |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Libellé | 30/06/2015 | 30/06/2014 | 31/12/2014 |
| - Comptes courants débiteurs | 862 773 | 851 094 | 815 968 |
| - Crédits sur ressources spéciales | 273 294 | 259 083 | 268 786 |
| - Les créances prises en charge par l'Etat | 43 605 | 57 085 | 52 814 |
| - Bonification prise en charge par l'Etat | 12 019 | 17 860 | 15 913 |
| - Comptes courants associés | 194 961 | 203 600 | 201 505 |
| - Autres concours à la clientèle | 6 486 956 | 6 419 488 | 6 573 554 |
| - Créances à abandonner | 3 562 | 3 562 | 3 562 |
| - Créances rattachées | 51 265 | 48 915 | 47 585 |
| <i>Total Brut</i> | 7 928 435 | 7 860 687 | 7 979 688 |
| Provisions | 1 356 543 | 1 294 493 | 1 313 955 |
| - Provisions sur comptes courants | 230 658 | 223 899 | 220 271 |
| - Provisions sur ressources spéciales | 136 940 | 143 239 | 141 022 |
| - Provisions sur autres concours à la clientèle | 872 135 | 811 684 | 835 995 |
| - Provisions sur comptes courants associés | 60 602 | 61 288 | 60 459 |
| - Provisions sur créances à abandonner | 455 | 455 | 455 |
| - Provisions collectives | 55 753 | 53 928 | 55 753 |
| - Agios réservés | 1 085 502 | 996 923 | 1 043 829 |
| - Agios réservés sur comptes courants | 72 049 | 61 369 | 67 279 |
| - Agios réservés sur autres concours à la clientèle | 865 307 | 788 167 | 827 626 |
| - Agios réservés sur comptes courants associés | 38 486 | 39 111 | 39 264 |
| - Agios réservés sur ressources spéciales | 97 329 | 97 329 | 97 329 |
| - Agios réservés sur créances à abandonner | 3 107 | 3 107 | 3 107 |
| - Agios réservés sur créances rattachées | 9 224 | 7 840 | 9 224 |
| - Produits perçus d'avance | 11 927 | 9 107 | 11 083 |
| <i>Total Net</i> | 5 474 463 | 5 560 163 | 5 610 820 |

Agios réservés :

Les comptes d'agios réservés arrêtés au 30/06/2015 se détaillent comme suit :

En mDT

| Libellé | 30/06/2015 | 30/06/2014 | 31/12/2014 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Agios réservés sur C/C | 72 049 | 61 369 | 67 279 |
| Agios réservés sur Avals et Cautions | 6 870 | 8 257 | 6 923 |
| Agios réservés sur intérêts crédits moyen terme ordinaires | 159 281 | 144 690 | 152 603 |
| Agios réservés sur intérêts crédits moyen terme consolidés | 189 292 | 176 920 | 186 337 |
| Agios réservés sur crédits garantis par l'Etat | 3 314 | 3 592 | 3 453 |
| Agios réservés sur Ressources Spéciales | 97 329 | 97 329 | 97 329 |
| Agios réservés sur C/C Associés | 38 486 | 39 111 | 39 264 |
| Intérêts de retard réservés sur créances contentieuses | 506 551 | 454 709 | 478 311 |
| Agios réservés/ créances à abandonner | 3 107 | 3 107 | 3 107 |
| Agios réservés sur créances rattachées | 9 224 | 7 840 | 9 224 |
| <i>Sous Total</i> | 1 085 502 | 996 923 | 1 043 829 |
| Agios réservés sur créances prises en charge par l'Etat | 7 991 | 8 832 | 8 411 |
| <i>Total</i> | 1 093 493 | 1 005 755 | 1 052 240 |

Suite à la mise en place depuis 2007 du nouveau progiciel du contentieux « IMX » une partie des intérêts de retard a été calculée, réservée et comptabilisée pour un montant de 506 551mD.

Ces intérêts de retard réservés sur créances contentieuses concernent seulement une partie des créances contentieuses gérées par le nouveau progiciel du contentieux et qui sont calculés et comptabilisés automatiquement par ce système.

Les agios réservés sur les comptes courants associés sont comptabilisés en partie au niveau du compte agios réservés sur CCA et en partie au niveau des comptes agios réservés sur les autres engagements.

Les comptes des provisions ont connu les mouvements suivants au cours du premier semestre de l'année 2015

En mDT

| Désignation | Montant |
|---|------------------|
| SOLDE AU 31/12/2014 | 1 699 433 |
| DOTATIONS AUX PROVISIONS SUR ENGAGEMENTS | 19 594 |
| DOTATIONS AUX PROVISIONS ADDITIONNELLES SUR ENGAGEMENTS | 47 567 |
| DOTATIONS AUX PROVISIONS SUR TITRES | 1 903 |
| DOTATIONS AUX PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES | 5 241 |
| REPRISES DES PROVISIONS SUR ENGAGEMENTS | -17 466 |
| REPRISE DES PROVISIONS ADDITIONNELLES SUR ENGAGEMENTS | -7 236 |
| REPRISES DES PROVISIONS SUR TITRES | -557 |
| REPRISES DES PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES | -203 |
| SOLDE AU 30/06/2015 | 1 748 276 |

Note 4.3.1 – Provisions additionnelles

En application des dispositions de la circulaire BCT n°2013-21 du 30 décembre 2013, la STB a constitué par prélèvement sur les résultats du premier semestre 2015, des provisions additionnelles nettes sur les engagements ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans pour un montant de 40 331mDT.

Ainsi, au 30 Juin 2015 le solde des provisions additionnelles s'élève à 582 111mDT.

Note 4.3.2 – Provisions collectives

En application de l'article 10 bis (nouveau) de la circulaire 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les textes subséquents et notamment la circulaire 2012-20 du 6 décembre 2012, la STB a constitué, 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 n°91-24.

La provision collective, déterminée conformément à la méthodologie référentielle annexée à la circulaire 91-24, a été estimée au 30 juin 2015 à 35.772mDT. Toutefois, la STB a opté pour le maintien de la provision collective constatée depuis l'exercice 2014 soit 55.753mDT afin de renforcer ses fonds propres

Note 4.3.3 – Créances consolidées et prises en charge par l'État sans intérêts

Les créances prises en charges par l'État sont les créances de certaines entreprises publiques prises en charge par l'État dans le cadre de la loi de finances pour l'année 1999 et dont l'encours totalise la somme de 43.890 millions de dinars. Ces créances ont été consolidées sur une période de 20 à 25 ans, sans intérêts et avec la garantie de l'État.

Note 4.4 – Portefeuille titres commercial

Le solde de ce poste s'élève à 499 662mDT au 30/06/2015 contre 315 802mDT au 30/06/2014 Le portefeuille-titres commercial est composé de titres à revenus fixes émis par l'État et de titres à revenus variables.

| Libellé | 30/06/2015 | 30/06/2014 | 31/12/2014 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Bons de trésor à court terme | 158 471 | 116 025 | 118 023 |
| Bons de trésor assimilables | 335 250 | 196 051 | 274 462 |
| Créances et dettes rattachées | 10 681 | 6 503 | 5 572 |
| Dépréciation des bons de trésor assimilables | 0 | 0 | 0 |
| Intérêts perçus d'avance | -4 740 | -2 777 | - 2 884 |
| <i>Total en mDT</i> | 499 662 | 315 802 | 395 173 |

Note 4.5 – Portefeuille d'investissement

La valeur du portefeuille titres s'élève à 314 929 mDT au 30/06/2015 contre 334 295 mDT au 30/06/2014 et se détaille comme suit :

| Libellé | 30/06/2015 | 30/06/2014 | 31/12/2014 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Titres d'investissement | 98 195 | 92 224 | 97 604 |
| Titres de participations dont : | 201 745 | 207 820 | 198 620 |
| - Fonds gérés SICAR | 88 530 | 97 391 | 87 344 |
| - Fonds commun de Placement | 22 640 | 22 600 | 22 640 |
| Parts dans les entreprises associées et co-entreprises | 88 783 | 89 305 | 88 783 |

| | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Parts dans les entreprises liées | 123 559 | 123 559 | 123 559 |
| Sociétés en liquidation | 582 | 582 | 582 |
| Participations en rétrocession | 20 657 | 20 657 | 20 657 |
| Créances et dettes rattachées | -332 | -332 | -332 |
| <i>Valeur Brute en mDT</i> | 533 189 | 533 815 | 529 473 |
| - Provisions | 218 260 | 199 520 | 216 913 |
| <i>Valeur Nette en mDT</i> | 314 929 | 334 295 | 312 560 |

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

| Libellé | Valeur comptable | Provisions au 31/12/2014 | En mDT | | |
|-----------------------------|------------------|--------------------------|---------------|------------|--------------------------|
| | | | Dotations | Reprises | Provisions au 30/06/2015 |
| Les titres d'investissement | 98 195 | -650 | | | -650 |
| Les SICAR | 88 530 | -45 233 | -515 | 519 | -45 230 |
| Les titres de participation | 346 796 | -171 030 | -1 388 | 38 | -172 380 |
| Les créances rattachées | -332 | - | | | - |
| <i>Total</i> | 533 189 | -216 913 | -1 903 | 557 | -218 260 |

Note 4.6 – Autres actifs

Au 30/06/2015, les autres postes d'actif totalisent 575 647mDT contre 557 998mDT au 30/06/2014 et se détaillent comme suit:

| Libellé | 330/06/2015 | 30/06/2014 | 31/12/2014 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| - Prêts au personnel | 135 149 | 118 418 | 124 750 |
| - Frais médicaux à récupérer | 3 147 | 3 147 | 3 147 |
| - État, impôt et taxes | 29 692 | 41 480 | 28 705 |
| - Stock divers | 2 038 | 1 637 | 2 000 |
| - Différence de change à la charge de l'état | 10 076 | 6 681 | 10 031 |
| - Écart de conversion | 22 894 | 22 992 | 4 984 |
| - Siège, succursales et agences | 13 | 52 665 | 33 296 |
| - Comptes de régularisation actif | 274 645 | 217 508 | 250 830 |
| - Valeurs présentées à la compensation | 25 858 | 18 847 | 42 517 |
| - Effets financiers en recette | 107 | 107 | 107 |
| - Débits à régulariser | 863 | 4 188 | 11 037 |
| - Charges payées d'avance | 789 | 661 | 469 |
| - Produits à recevoir | 8 308 | 4 059 | 10 210 |
| - Créances cédées | 2 136 | 2 136 | 2 136 |
| - Autres | 59 932 | 63 473 | 80 233 |
| <i>Total en mDT</i> | 575 647 | 557 998 | 604 452 |

Note 4.7 – Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Au 30/06/2015 ce poste totalise 184 964mDT contre 196 372mDT au 30/06/2014. Sa répartition par nature d'établissement bancaire et financiers est la suivante :

| Libellé | 30/06/2015 | 30/06/2014 | 31/12/2014 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| <i>Etablissements bancaires :</i> | <i>28 276</i> | <i>24 038</i> | <i>25 212</i> |
| - Banques de dépôts | 1 | 1 | 1 |
| - Banques non résidentes | 28 275 | 24 037 | 25 211 |
| <i>Emprunts interbancaires :</i> | <i>156 688</i> | <i>172 334</i> | <i>209 309</i> |
| <i>Total en mDT</i> | <i>184 964</i> | <i>196 372</i> | <i>234 521</i> |

- Les comptes correspondants créditeurs sont présentés compensés nets des comptes correspondants débiteurs par devise.
- Les comptes correspondants présentent des suspens, qui sont en cours d'apurement. Le tableau suivant récapitule ces suspens par devises et par ancienneté :

| ANTERIORITE DES SUSPENS | DEVISE S | DEBIT CORRES | CREDIT CORRES | DEBIT STB | CREDIT STB | DEBIT STB +DEBIT CORRES DEV | CREDIT STB +CREDIT CORRES DEV | COUR S | DEBIT STB +DEBIT CORRES DT | CREDIT STB +CREDIT CORRES DT |
|----------------------------|-------------|-----------------|------------------|--------------|---------------|--------------------------------------|---|-----------|-------------------------------------|------------------------------------|
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | USD | 316 175 | 199 419 | 342 942 | 140 691 | 659 117 | 340 110 | 1,941 | 1 279 347 | 660 154 |
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | MAD | 3 609 | 650 000 | 650 000 | 7 604 | 653 609 | 657 604 | 0,199 | 130 068 | 130 863 |
| | | | | | | | | | 1 409 415 | 791 017 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | USD | 363 904 | 34 900 | 87 274 | 244 338 | 451 178 | 279 238 | 1,941 | 875 736 | 542 000 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | MAD | 3 552 | 1 214 | 2 127 | 331 175 | 5 679 | 332 389 | 0,199 | 1 130 | 66 146 |
| | | | | | | | | | 876 866 | 608 146 |
| | | | | | | 101 760 | | | | |
| SUP A 12 MOIS | USD | 53 155 319 | 58 247 794 | 48 604 916 | 63 021 191 | 235 | 121 268 986 | 1,941 | 197 516 616 | 235 383 101 |
| SUP A 12 MOIS | MAD | 225 879 | 169 814 | 4 125 | 304 458 | 230 004 | 474 271 | 0,199 | 45 771 | 94 380 |
| | | | | | | | | | 197 562 387 | 235 477 481 |

Note 4.8 – Dépôts et avoirs de la clientèle

Le solde de ce poste s'élève à 5 402 749mDT au 30/06/2015 contre 5 212 823mDT au 30/06/2014. Les dépôts se détaillent comme suit:

| Libellé | 30/06/2015 | 30/06/2014 | 31/12/2014 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Dépôts à vue | 1 295 746 | 1 358 828 | 1 393 204 |
| Dépôts épargne | 2 148 103 | 2 050 195 | 2 115 958 |
| Compte à terme | 535 977 | 454 117 | 508 343 |
| Comptes en dinars convertibles | 79 138 | 77 462 | 77 875 |
| Comptes en devises | 515 891 | 304 048 | 285 282 |
| Placements en devises | 162 753 | 196 857 | 232 399 |
| Bons de caisse | 347 763 | 322 638 | 326 652 |
| Autres sommes dues à la clientèle | 138 194 | 212 106 | 182 760 |
| Dettes rattachées | 427 | 5 304 | -1 252 |
| Certificats de dépôts | 178 757 | 231 269 | 210 757 |
| Total | 5 402 749 | 5 212 823 | 5 331 978 |

Note 4.9 – Emprunts et ressources spéciales

Le solde de ce poste s'élève à 458 022mDT au 30/06/2015 contre 486 986mDT au 30/06/2014 et se répartit comme suit:

| Libellé | 30/06/2015 | 30/06/2014 | 31/12/2014 |
|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Emprunts obligataires & privés | 250 573 | 284 295 | 274 066 |
| Ressources spéciales (*) | 195 663 | 191 550 | 201 437 |
| Dettes rattachées (*) | 11 786 | 11 141 | 15 465 |
| Total en mDT | 458 022 | 486 986 | 490 968 |

(*) Les rubriques au 30/06/2014 et au 31/12/2014 ont été retraitées pour les besoins de comparabilité.

Note 4.10 – Autres passifs

Ce poste totalise 762 589mDT au 30/06/2015 contre 800 365mDT au 30/06/2014 :

| Libellé | 30/06/2015 | 30/06/2014 | 31/12/2014 |
|--|------------|------------|------------|
| Provisions pour passifs et charges (2) | 173 474 | 174 472 | 168 564 |
| État, impôts, taxes et dettes sociales | 20 114 | 20 007 | 21 063 |
| Effets financiers non échus | 154 145 | 182 863 | 206 462 |
| Agios réservés pris en charge par l'État | 7 991 | 8 832 | 8 411 |
| Charges à payer | 34 122 | 33 922 | 32 524 |
| Créditeurs divers | 2 461 | 2 367 | 2 385 |
| Suspens à régulariser | 5 915 | 5 915 | 5 915 |
| Siège, succursales et agences (1) | 39 250 | 62 | 62 |
| Comptes de régularisation-Passif | 99 397 | 186 826 | 96 499 |
| Valeurs télé-compensées en instance de règlement | 209 256 | 165 557 | 226 138 |
| Autres crédits | 348 | 348 | 348 |
| Crédits à régulariser | 2 397 | 2 654 | 908 |

| Libellé | 30/06/2015 | 30/06/2014 | 31/12/2014 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Intérêts à recouvrer sur ressources spéciales | 13 719 | 13 719 | 13 719 |
| Différence PF encaissement exigibles après encaissement | 0 | 2 821 | 8 971 |
| Total | 762 589 | 800 365 | 791 969 |

(1) Il s'agit d'un solde compensé créditeur des suspens inter-siège toutefois les soldes débiteurs ont été provisionnés à hauteur de 7 504mDT

(2) Les provisions pour passifs et charges constituées par la banque au terme du premier semestre de l'année 2015 s'élèvent à 173 474mDT contre 168 564mDT 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 :

| Nature | Provision 30/06/2015 | Provision 31/12/2014 | Variation |
|--|-------------------------|-------------------------|--------------|
| Engagements par signature | 36 516 | 36 643 | -127 |
| Départ à la retraite | 26 464 | 26 464 | - |
| Insuffisance d'inventaire | 3 122 | 3 122 | - |
| Provisions sue comptes suspens | 7 890 | 6 718 | 1 172 |
| Affaires en cours | 18 302 | 18 503 | -201 |
| Compte correspondants et écart de conversion | 52 565 | 49 817 | 2 748 |
| Autres provisions | 28 615 | 27 297 | 1 318 |
| Total en mDT | 173 474 | 168 564 | 4 910 |

Note 4.11 – Capitaux propres

A la date de clôture, le capital social s'élève à 124 300 mDT. Il est composé de 24 860 000 actions d'une valeur nominale de 5 DT libéré en totalité. Les mouvements sur les capitaux propres de la banque se détaillent comme suit :

| Rubrique | Solde avant affectation 31/12/2014 | Affectation résultat 2014 | Solde après affectation au 31/12/2014 | Autres imputations | Solde au 30/06/2015 |
|-------------------------------|--|------------------------------|---|-----------------------|------------------------|
| Capital | 124 300 | | 124 300 | - | 124 300 |
| Réserves | 333 004 | | 333 004 | 243 | 333 247 |
| Prime de fusion | 26 787 | | 26 787 | - | 26 787 |
| Actions propres | -2 859 | | -2 859 | - | -2 859 |
| Autres capitaux propres (1) | 37 324 | | 37 324 | - | 37 324 |
| Dotation de l'État | 117 000 | | 117 000 | - | 117 000 |
| Résultats reportés | -748 883 | 21 107 | -727 776 | | -727 776 |
| Résultat reporté | -108 773 | 21 107 | -87 666 | - | -87 666 |
| Modifications comptables | -640 110 | 0 | -640 110 | - | -640 110 |
| Résultat de l'exercice | 21 107 | -21 107 | - | 20 852 | 20 852 |
| Total en mDT | -92 220 | - | -92 220 | 21 095 | -71 125 |

(1) Il s'agit des réserves de réévaluation pour un montant de 37 324 mDT (terrains : 15 328 mDT et immeubles d'exploitation : 21 996 mDT).

Note 4.12 – Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif

| Libellé | 30/06/2015 | 30/06/2014 | 31/12/2014 |
|---|----------------|----------------|---------------|
| Dotations aux provisions pour créances douteuses | -19 594 | -46 102 | -52 573 |
| Dotations aux provisions additionnelles | -47 568 | -32 518 | -62 882 |
| Dotations aux provisions collectives | - | - | - 1 825 |
| Créances passées par pertes | -1 255 | -2 486 | -4 143 |
| Reprises sur provisions pour créances douteuses, engagements hors bilan et passif | 17 466 | 22 997 | 38 793 |
| Reprises sur provisions additionnelles | 7 236 | 1 600 | 7 837 |
| Reprises d'agios réservés sur créances abandonnées | 725 | 1 441 | 1 849 |
| Dotations aux provisions pour risques et charges | -5 241 | -7 363 | -4 694 |
| Reprises sur provisions pour risques et charges | 203 | 324 | 729 |
| <i>Total en mDT</i> | -48 028 | -62 107 | -76909 |

Note 4.13 – Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

Au 30 juin 2015, le solde de ce poste se détaille comme suit :

| Libellé | 30/06/2015 | 30/06/2014 | 31/12/2014 |
|---|-------------|------------|----------------|
| Dotations aux provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement | -1 388 | -201 | -16 691 |
| Dotations aux provisions pour fonds gérés | -515 | - | -3 296 |
| Plus values ou moins values de cession du portefeuille d'investissement | 574 | 318 | 3975 |
| Pertes sur fonds SICAR | 0 | 0 | 0 |
| Reprises sur provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement | 39 | 109 | 1 585 |
| Reprises sur provisions pour fonds gérés | 519 | 127 | 1 043 |
| <i>Total</i> | -771 | 353 | -13 384 |

Note 4.14 : Liquidités et équivalents de liquidités

| Libellé | 30/06/2015 | 30/06/2014 | 31/12/2014 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| Caisse, CCP et reprise de liquidité | 45 476 | 51 546 | 49 593 |
| BCT | -551 427 | -562 957 | -439 206 |
| Banques et organismes spécialisés | 61 329 | -2 841 | -7 232 |
| Prêts emprunts sur le marché monétaire | 31 722 | 26 940 | -107 461 |
| Titres de transactions | 153 731 | 113 248 | 115 139 |
| <i>Total en mDT</i> | -259 169 | -374 064 | -389 167 |

RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2015

**Mesdames, messieurs les Actionnaires de
La Société Tunisienne de Banque (STB).**

1. Introduction

En exécution du mandat de commissariat aux comptes que vous avez bien voulu nous confier lors de votre assemblée générale ordinaire du 23 octobre 2014 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 2015.

Ces états financiers intermédiaires comportent le bilan, l'état des engagements hors bilan, l'état de résultat et l'état des flux de trésorerie arrêtés au 30 juin 2015, ainsi que des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

A cette date, ces états financiers font apparaître un total actif de 7 400 256 KDT, des capitaux propres négatifs de 71 124 KDT, et un résultat net bénéficiaire de 20 852 KDT, arrêté compte tenu d'une dotation aux provisions additionnelles non constatée d'un montant de 18 537 KDT, en application de la circulaire BCT n°2015-12 du 22 juillet 2015, prévoyant des mesures exceptionnelles au profit des entreprises touristiques.

2. Responsabilité de l'établissement des états financiers intermédiaires

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère des états financiers intermédiaires conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

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

3. Etendue 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 très inférieure à celle d'un audit, et en conséquence, ne nous permet pas d'obtenir l'assurance que nous avons relevé tous les faits significatifs qu'un audit permettrait d'identifier.

En conséquence, nous n'exprimons pas une opinion d'audit.

4. Fondement de notre conclusion avec réserves

- 4-1.** Contrairement aux prescriptions de la norme comptable générale, et plus précisément aux dispositions relatives à la présentation des éléments des états financiers et la divulgation d'une information détaillée, les notes aux états financiers ci-joint annexés ne couvrent pas d'une part toutes les informations détaillant et analysant les rubriques du bilan, de l'état de résultat, de l'état des engagements hors bilan et de l'état de flux de trésorerie ainsi que des informations supplémentaires utiles aux utilisateurs. Elles ne fournissent pas d'autre part, toutes les informations prévues par les normes comptables sectorielles.

Il y a lieu de signaler que certaines de ces informations manquantes dépendent des limites inhérentes au système d'information de la banque.

4-2. L'état des engagements hors bilan de la banque, arrêté au 30 juin 2015, fait apparaître des engagements donnés et reçus d'une valeur respective de 1 275 186 KDT, et 1 264 773 KDT, établis d'une manière extra comptable et sur la base des inventaires physiques préparés par les structures internes de la banque.

Nous ne pouvons pas par conséquent, nous assurer de l'exhaustivité des soldes des engagements donnés et/ou reçus.

4-3. La banque n'a pas encore mis en place une comptabilité autonome tenue en devises pour la comptabilisation de ses opérations effectuées en monnaies étrangères et ce contrairement aux dispositions de la NCT 23 relative aux opérations en devises dans les établissements bancaires.

Cette situation ne permet pas d'évaluer l'impact de ces opérations sur le résultat de la période.

4-4. Le solde du compte "réserves pour fonds social" s'élève, au 30 juin 2015 à 7 967 KDT, alors que les encours des prêts sur fonds social s'élèvent à 21 236 KDT, soit une différence de 13 269 KDT qui n'a pas pu être justifiée par la banque.

4-5. Le rapprochement entre l'état des engagements arrêté au 30 juin 2015 et les soldes comptables des engagements figurants au niveau des rubriques AC3 " Créances sur la clientèle ", AC7 " autres actifs " et HB " engagements hors bilan " dégage un écart positif de 41 364 KDT qui devrait être apuré par les structures de la banque,

Nous ne pouvons pas par conséquent mesurer l'impact de cet écart sur le résultat, et les capitaux propres de la période.

4-6. Les rubriques du bilan AC1, AC2, PA1 et PA2 enregistrent d'anciens suspens non apurés se rapportant principalement aux comptes BCT Dinars, BCT Devises et correspondants étrangers. (*Se référer aux Notes 4.1, 4.2 et 4.7 des états financiers*).

Par ailleurs, les rubriques du bilan AC7 et PA5 comportent, d'une part, des soldes figés qui totalisent respectivement 12 908 KDT, et 12 940 KDT, et d'autre part, d'anciens suspens se rattachant principalement aux comptes "inter-sièges" et aux comptes de "compensation".

La banque a déjà entamé des travaux de justification et d'apurement des soldes figés et des suspens, qui ne sont pas encore achevés à la date de ce rapport. L'impact des résultats de ces travaux sur le résultat intermédiaire et sur les capitaux propres ne peut être actuellement cerné avec précision.

4-7. Les créances consolidées, garanties ou prises en charge par l'État, sur des périodes allant de 20 à 25 ans et sans intérêts, en application des articles 24 et 25 de la loi n°98-111 du 28 décembre 1998, présentent au 30 juin 2015, une valeur comptable globale de 43 890 KDT. Alors que leur juste valeur est estimée à 33 699 KDT, en actualisant les encaissements futurs au taux d'intérêt prévalant sur le marché, tel que prévu par le paragraphe 07 de la norme comptable tunisienne n°3 relative aux revenus. Ainsi, la moins-value subie par la STB et non prise en compte s'élève à 10 191 KDT.

5. Conclusion avec réserves

Sur la base de notre examen limité, et sous réserve des points décrits aux paragraphes 4-1 à 4-7, 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 2015, ainsi que de sa performance financière et de ses flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

6. Paragraphes d'observation

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

6-1. Les états financiers arrêtés au 30 juin 2015 ont été établis compte tenu des dispositions de la circulaire de la BCT n°2015-12 du 22 juillet 2015 prévoyant des mesures exceptionnelles pour le secteur touristique.

L'application de ladite circulaire a eu pour effet le gel de l'ancienneté des créances au niveau de la classe 4 pour 17 relations du secteur touristique et par conséquent, la non constatation des dotations aux provisions additionnelles pour un montant de 18 537 KDT.

6-2. Les capitaux propres de la banque comportent une dotation de l'État d'un montant de 117 000 KDT, constituée en vertu de la Loi approuvée par l'Assemblée Nationale Constituante courant septembre 2012 et objet d'une convention conclue entre l'Etat Tunisien et la STB en date du 09 octobre 2012. Ce montant est remboursable après cinq ans de la date de signature de la convention susvisée et après rétablissement de l'équilibre financier de la Banque.

6-3. Les capitaux propres de la banque sont au 30 juin 2015, négatifs de 71 124 KDT. Cette situation ne nous permet pas de vérifier le respect par la banque des règles de concentration de crédit prévues par les articles 1, 2, et 3 de la circulaire n°91-24 du 17 décembre 1991.

6-4. Le ratio de solvabilité de la banque, calculé par le rapport entre les fonds propres nets et le total actif net pondéré (bilan et hors bilan) suivant les quotités des risques prévues par l'article 6 de la circulaire n°91-24 du 17 décembre 1991, est négatif de 4,84 % au 30 juin 2015. Ce ratio de solvabilité est inférieur au minimum requis de 10% prévu par l'article 4 de la circulaire susvisée.

Tunis, le 20 Octobre 2015

LES CO-COMMISSAIRES AUX COMPTES

P/ GEM

Ali BEN MOHAMED

P / le Groupement ABC – FINACO

Yahia ROUATBI

