

AVIS DES SOCIETES

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 2014, accompagnés de l'avis des commissaires aux comptes, Mr Ali Ben MOHAMED (Général d'Expertise et de Management) et Mr Yahia Rouatbi (FINACO).

BILAN
30/06/2014

(unité = En 1000DT)

| <u>ACTIF</u> | 30-06-2014 | 30-06-2013 | 31-12-2013 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| 1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP ET TGT | 273 924 | 192 082 | 144 052 |
| 2- Créances sur les établissements bancaires et financiers | 244 363 | 291 098 | 235 276 |
| 3- Créances sur la clientèle | 5 560 163 | 5 675 844 | 5 469 127 |
| 4- Portefeuille titres commercial | 315 802 | 131 872 | 215 475 |
| 5- Portefeuille titres d'investissement | 334 295 | 277 148 | 274 583 |
| 6- Valeurs immobilisées | 83 216 | 82 118 | 83 458 |
| 7- Autres actifs | 557 998 | 466 441 | 593 203 |
| TOTAL ACTIF | 7 369 761 | 7 116 603 | 7 015 174 |
| <u>PASSIF</u> | | | |
| 1- Banque centrale et C.C.P | 785 335 | 252 862 | 544 286 |
| 2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers | 196 372 | 132 151 | 188 226 |
| 3- Dépôts et avoirs de la clientèle | 5 212 823 | 5 147 177 | 5 175 396 |
| 4- Emprunts et ressources spéciales | 486 986 | 530 886 | 519 003 |
| 5- Autres passifs | 800 365 | 654 095 | 702 086 |
| TOTAL PASSIF | 7 481 881 | 6 717 171 | 7 128 997 |
| <u>CAPITAUX PROPRES</u> | | | |
| 1- Capital | 124 300 | 124 300 | 124 300 |
| 2- Dotation de l'Etat | 117 000 | 117 000 | 117 000 |
| 3- Réserves | 359 550 | 359 038 | 359 295 |
| 4- Actions propres | -2 859 | -2 859 | -2 859 |
| 5- Autres capitaux propres | 37 324 | 37 324 | 37 324 |
| 6- Résultats reportés | -748 883 | -230 209 | -633 430 |
| 7- Résultat de l'exercice | 1 448 | -5 162 | -115 453 |
| TOTAL CAPITAUX PROPRES | -112 120 | 399 432 | -113 823 |
| TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES | 7 369 761 | 7 116 603 | 7 015 174 |

ETAT DE RESULTAT PROVISOIRE

Période du 01.01.2014 au 30.06.2014

| | <u>30-06-2014</u> | <u>30-06-2013</u> | <u>31-12-2013</u> |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| <u>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</u> | | | |
| - Intérêts et revenus assimilés | 193 898 | 161 012 | 351 735 |
| - Commissions | 31 592 | 28 557 | 59 643 |
| - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières | 15 418 | 13 608 | 28 047 |
| - Revenus du portefeuille-titres d'investissement | 4 387 | 6 210 | 9 680 |
| TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE | 245 295 | 209 387 | 449 105 |
| <u>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</u> | | | |
| - Intérêts encourus et charges assimilées | -111 465 | -92 331 | -196 567 |
| - Commissions encourues | -2 163 | -1 935 | -5 325 |
| - Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE | -113 628 | -94 266 | -201 892 |
| <u>PRODUIT NET BANCAIRE</u> | 131 667 | 115 121 | 247 213 |
| - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif | -62 107 | -49 365 | -226 804 |
| - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement | 353 | -9 890 | -12 791 |
| - Autres produits d'exploitation | 2 374 | 2 035 | 4 759 |
| - Frais de personnel | -55 500 | -51 221 | -99 178 |
| - Charges générales d'exploitation | -10 007 | -8 222 | -21 182 |
| - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations | -3 010 | -3 227 | -6 530 |
| <u>RESULTAT D'EXPLOITATION</u> | 3 770 | -4 769 | -114 513 |
| - Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires | 541 | 704 | -3 |
| - Impôts sur les sociétés | -2 863 | -1 096 | -937 |
| <u>RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES</u> | 1 448 | -5 161 | -115 453 |
| - Solde en gain \ perte provenant des éléments extraordinaires | 0 | 0 | 0 |
| <u>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</u> | 1 448 | -5 161 | -115 453 |
| EFFETS DES MODIFICATIONS COMPTABLES (NET D'IMPOT) | 0 | 0 | -403 221 |
| <u>RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES</u> | 1 448 | -5 161 | -518 674 |

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE
Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2014
(Unité : en milliers de dinars)

| | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| ACTIVITES D'EXPLOITATION | | | |
| Produits d'exploitation bancaire encaissés | 243 096 | 180 278 | 424 790 |
| Charges d'exploitation bancaire décaissées | -114 343 | -84 920 | -208 872 |
| Dépôts / Retraits auprès d'autres établissements bancaires et financiers | 4 815 | -353 | 8 487 |
| Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle | -152 464 | -50 326 | -420 806 |
| Dépôts / Retrait des dépôts de la clientèle | 33 558 | -383 099 | -335 328 |
| Acquisitions/cessions des titres de placement | -52 490 | 28 898 | -19 613 |
| Sommes versées au personnel et créditeurs divers | -56 287 | -52 972 | -100 815 |
| Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation | 116 433 | 15 447 | -82 376 |
| Impôts sur les sociétés payés | -735 | -525 | -983 |
| Flux de trésorerie net affectés aux activités d'exploitation | 21 584 | -347 573 | -735 515 |
| ACTIVITES D'INVESTISSEMENT | | | |
| Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille investissement | 4 784 | 4 480 | 9 288 |
| Acquisitions / cessions sur portefeuille investissement | -59 331 | -6 920 | -7 556 |
| Acquisitions / cessions des immobilisations | -2 767 | -3 548 | -8 190 |
| Flux de trésorerie net affectés aux activités d'investissement | -57 315 | -5 988 | -6 458 |
| ACTIVITES DE FINANCEMENT | | | |
| Emissions d'actions | 0 | 0 | 0 |
| Emissions / Remboursements d'emprunts et ressources spéciales | -26 978 | -27 864 | -42 722 |
| Dividendes versés | 0 | -1 | -1 |
| Flux de trésorerie net affectés aux activités de financement | -26 978 | -27 864 | -42 723 |
| Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice | -62 709 | -381 425 | -784 695 |
| Liquidités et équivalents en début de l'exercice | -311 355 | 473 340 | 473 340 |
| Liquidités et équivalents en fin de l'exercice | -374 064 | 91 915 | -311 355 |

**ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN
ARRETE AU 30-06-2014**

(unité : en 1000DT)

| | 30-06-2014 | 30-06-2013 | 31-12-2013 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| PASSIFS EVENTUELS | | | |
| HB 1 Cautions,avals et autres garanties données | 895 903 | 965 640 | 920 485 |
| HB 2 Crédits documentaires | 414 317 | 481 027 | 437 259 |
| HB 3 Actifs donnés en garantie | | | |
| TOTAL PASSIFS EVENTUELS | 1 310 220 | 1 446 667 | 1 357 744 |
| ENGAGEMENTS DONNES | | | |
| HB 4 Engagements de financements donnés | 128 731 | 103 920 | 115 647 |
| HB4-a Engagements de financements | 128 731 | 103 920 | 115 647 |
| HB4-b Engagements de remboursement de L'Etat | 0 | 0 | 0 |
| HB 5 Engagements sur titres | 3 462 | 3 946 | 3 646 |
| TOTAL ENGAGEMENTS DONNES | 132 193 | 107 866 | 119 293 |
| ENGAGEMENTS REÇUS | | | |
| HB 6 Engagements de financements reçus | | | |
| HB 7 Garanties reçues | 1 413 735 | 1 467 241 | 1 506 074 |

**NOTES AUX ETATS FINANCIERS
ARRÊTÉES AU 30 JUIN 2014**

1. REFERENTIEL D'ELABORATION DES ETATS FINANCIERS

Les états financiers de la Société Tunisienne de Banque « S.T.B. » arrêtés au 30 Juin 2014 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 MESURE 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

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 portées en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des débloquages des fonds pour leurs valeurs nominales.

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.

Comptabilisation des revenus sur crédits à la clientèle

Les intérêts, produits assimilés ainsi que les commissions sont pris en compte en résultat pour leurs montants rattachés au dit exercice.

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 soustraction 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 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 lorsqu' à la suite l'écoulement d'un délai de 90 jours après l'arrêté des intérêts, 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.

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 454 709 mD.

Provisions sur engagements :

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 et complétée par les textes subséquents, 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 ».

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 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.

Provisions additionnelles

En application de la circulaire aux Banques n° 2013-21 du 30 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.

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 :

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 ou moins-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.

Titres d'investissement.

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

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.

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'hôteliers,
- La valeur mathématique calculée à partir du dernier bilan disponible corrigé compte tenu de la plus value dégagée sur les biens immobiliers 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 de la « B.C.T » 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.

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'arrêté 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'arrêté. L'écart dégagé est enregistré dans un compte de bilan « 38.391Ecart 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 1^{er} 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'espérance de vie des bénéficiaires et des charges annuelles découlant du contrat d'assurance sociale.

Note 3.1 – Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT

Le solde de ce poste s'élève à 273 924 mD au 30/06/2014 contre 192 082 mD au 30/06/2013 et se détaille comme suit :

| 1.1.1.1 | Libellé | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|----------------|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|
| | Caisse | 50 232 | 28 708 | 38 484 |
| | BCT | 222 395 | 162 185 | 104 325 |
| | CCP | 1 293 | 1 185 | 1 239 |
| | TGT et Reprise de liquidité | 4 | 4 | 4 |
| 1.1.1.1 | Total | 273 924 | 192 082 | 144 052 |

- 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 :

| ANTERIORITE | DEBIT BCT | DEBIT STB | CREDIT BCT | CREDIT STB |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| Moins d'un trimestre | 265 288 | 103 313 | 221 787 | 29 563 |
| Plus d'un trimestre | 909 | 642 | 419 | 87 |
| Plus d'un semestre | 2 972 | 7 390 | 5 901 | 2 135 |
| Plus d'un an | 41 214 | 42 345 | 38 896 | 39 442 |
| TOTAL | 310 383 | 153 690 | 267 003 | 71 227 |

Ces suspens ont été provisionnés à hauteur de 5,946 millions de dinars.

- Les comptes « B.C.T » Devises présentent des suspens, qui sont en cours d'apurement.
- Le tableau suivant présente les suspens des avoirs auprès de la BCT en devise (les suspens CAD, DZD, GBP, LYD, MAD et SEK sont relatifs aux comptes BCT créditeurs présentés parmi la rubrique PA1 : Banque Centrale et CCP) :

| Devise | Antériorité | Ledger ¹ Crédit | Ledger Débit | Nostro ² Crédit | Nostro Débit | Ledger Crédit ET Nostro Crédit BCT | Ledger Débit ET Nostro Débit BCT | Cours | Ledger Crédit ET Nostro Crédit BCT en DT | Ledger Débit ET Nostro Débit BCT en DT |
|--------|----------------------|----------------------------|----------------|----------------------------|---------------|------------------------------------|----------------------------------|--------|--|--|
| AED | Moins d'un trimestre | 9 | 4 580 | | | 9 | 4 580 | 0,4493 | 4 | 2 058 |
| | Plus d'un trimestre | | | | | 0 | 0 | 0,4493 | 0 | 0 |
| | Plus d'un semestre | | | 21 350 | 52 950 | 21 350 | 52 950 | 0,4493 | 9 593 | 23 790 |
| | Plus d'un an | | 191 | | | 0 | 191 | 0,4493 | 0 | 86 |
| | | 9 | 4 771 | 21 350 | 52 950 | 21 359 | 57 721 | | 9 597 | 25 934 |
| CAD | Moins d'un trimestre | 18 259 | 145 010 | 275 019 | 18 036 | 293 278 | 163 046 | 1,5235 | 446 808 | 248 400 |
| | Plus d'un trimestre | 757 | | | | 757 | 0 | 1,5235 | 1 153 | 0 |
| | Plus d'un semestre | 0 | | | | 0 | 0 | 1,5235 | 0 | 0 |
| | Plus d'un an | 72 011 | 22 696 | 30 456 | 19 420 | 102 466 | 42 116 | 1,5235 | 156 107 | 64 164 |
| | | 91 026 | 167 706 | 305 474 | 37 456 | 396 501 | 205 162 | | 604 069 | 312 565 |
| CHF | Moins d'un trimestre | 240 | | | | 240 | 0 | 1,8408 | 443 | 0 |
| | Plus d'un trimestre | | | | | 0 | 0 | 1,8408 | 0 | 0 |
| | Plus d'un semestre | | | 46 860 | | 46 860 | 0 | 1,8408 | 86 258 | 0 |
| | Plus d'un an | 117 | 25 | 2 797 | 600 | 2 914 | 625 | 1,8408 | 5 364 | 1 150 |
| | | 357 | 25 | 49 657 | 600 | 50 014 | 625 | | 92 064 | 1 150 |
| DKK | Moins d'un trimestre | 390 | 195 000 | | | 390 | 195 000 | 0,3007 | 117 | 58 645 |
| | Plus d'un trimestre | | | | | 0 | 0 | 0,3007 | 0 | 0 |
| | Plus d'un semestre | | 100 | | | 0 | 100 | 0,3007 | 0 | 30 |
| | Plus d'un an | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0,3007 | 0 | 0 |

¹ Ledger = Suspens comptables.

² Nostro = Suspens bancaires.

| Devise | Antériorité | Ledger ¹ Crédit | Ledger Débit | Nostro ² Crédit | Nostro Débit | Ledger Crédit ET Nostro Crédit BCT | Ledger Débit ET Nostro Débit BCT | Cours | Ledger Crédit ET Nostro Crédit BCT en DT | Ledger Débit ET Nostro Débit BCT en DT |
|--------|----------------------|----------------------------|--------------------|----------------------------|-------------------|------------------------------------|----------------------------------|----------|--|--|
| | | 390 | 195 101 | 0 | 0 | 390 | 195 101 | | 117 | 58 675 |
| DZD | Moins d'un trimestre | | | 4 000 | | 4 000 | | 0 0,0208 | 83 | 0 |
| | Plus d'un trimestre | | | | | 0 | | 0 0,0208 | 0 | 0 |
| | Plus d'un semestre | | | | | 0 | | 0 0,0208 | 0 | 0 |
| | Plus d'un an | 0 | 0 | 0 | 440 720 | 0 | 440 720 | 0,0208 | 0 | 9 171 |
| | | 0 | 0 | 4 000 | 440 720 | 4 000 | 440 720 | | 83 | 9 171 |
| EURO | Moins d'un trimestre | 8 279 863 | 1 622 129 | 52 883 401 | 4 519 332 | 61 163 264 | 6 141 461 | 2,2596 | 138 204 511 | 13 877 244 |
| | Plus d'un trimestre | 497 273 | 294 514 | 231 074 | 74 146 | 728 347 | 368 660 | 2,2596 | 1 645 773 | 833 025 |
| | Plus d'un semestre | 331 186 | 1 148 890 | 387 215 | 34 544 | 718 401 | 1 183 434 | 2,2596 | 1 623 299 | 2 674 088 |
| | Plus d'un an | 102 210 400 | 113 888 566 | 48 581 043 | 29 440 446 | 150 791 443 | 143 329 012 | 2,2596 | 340 728 345 | 323 866 236 |
| | | 111 318 721 | 116 954 099 | 102 082 734 | 34 068 468 | 213 401 455 | 151 022 568 | | 482 201 928 | 341 250 594 |
| GBP | Moins d'un trimestre | 156 703 | 4 000 | 835 646 | 1 411 658 | 992 348 | 1 415 658 | 2,794 | 2 772 621 | 3 955 348 |
| | Plus d'un trimestre | 88 | 0 | 15 | 1 000 | 103 | 1 000 | 2,794 | 288 | 2 794 |
| | Plus d'un semestre | 17 | 347 | 42 | 13 991 | 59 | 14 338 | 2,794 | 164 | 40 060 |
| | Plus d'un an | 878 823 | 90 542 | 87 419 | 40 987 | 966 241 | 131 529 | 2,794 | 2 699 678 | 367 492 |
| | | 1 035 630 | 94 889 | 923 121 | 1 467 636 | 1 958 751 | 1 562 525 | | 5 472 751 | 4 365 694 |
| JPY | Moins d'un trimestre | | 1 | | | 0 | 1 | 0,0162 | 0 | 0 |
| | Plus d'un trimestre | | | | | 0 | 0 | 0,0162 | 0 | 0 |
| | Plus d'un semestre | | | | | 0 | 0 | 0,0162 | 0 | 0 |
| | Plus d'un an | 2 574 423 | 0 | 0 | 0 | 2 574 423 | 0 | 0,0162 | 41 681 | 0 |
| | | 2 574 423 | 1 | 0 | 0 | 2 574 423 | 1 | | 41 681 | 0 |

| Devise | Antériorité | Ledger ¹ Crédit | Ledger Débit | Nostro ² Crédit | Nostro Débit | Ledger Crédit ET Nostro Crédit BCT | Ledger Débit ET Nostro Débit BCT | Cours | Ledger Crédit ET Nostro Crédit BCT en DT | Ledger Débit ET Nostro Débit BCT en DT |
|--------|----------------------|----------------------------|--------------|----------------------------|--------------|------------------------------------|----------------------------------|----------|--|--|
| KWD | Moins d'un trimestre | | | | | 0 | 0 | 5,8507 | 0 | 0 |
| | Plus d'un trimestre | | | | | 0 | 0 | 5,8507 | 0 | 0 |
| | Plus d'un semestre | | | | | 0 | 0 | 5,8507 | 0 | 0 |
| | Plus d'un an | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,8507 | 0 | 0 |
| | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| LYD | Moins d'un trimestre | | | | | 0 | 0 | 1,3651 | 0 | 0 |
| | Plus d'un trimestre | | | | | 0 | 0 | 1,3651 | 0 | 0 |
| | Plus d'un semestre | | | | | 0 | 0 | 1,3651 | 0 | 0 |
| | Plus d'un an | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,3651 | 0 | 0 |
| | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| MAD | Moins d'un trimestre | | | | 3 000 | 0 | 3 000 | 0,2001 | 0 | 600 |
| | Plus d'un trimestre | | | | | 0 | 0 | 0,2001 | 0 | 0 |
| | Plus d'un semestre | | | | | 0 | 0 | 0,2001 | 0 | 0 |
| | Plus d'un an | 0 | 0 | 612 | 0 | 612 | 0 | 0,2001 | 122 | 0 |
| | | 0 | 0 | 612 | 3 000 | 612 | 3 000 | | 122 | 600 |
| MRO | Moins d'un trimestre | | | | | 0 | 0 | 0,0056 | 0 | 0 |
| | Plus d'un trimestre | | | | | 0 | 0 | 0,0056 | 0 | 0 |
| | Plus d'un semestre | | | | | 0 | 0 | 0,0056 | 0 | 0 |
| | Plus d'un an | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0056 | 0 | 0 |
| | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| NOK | Moins d'un trimestre | 315 000 | 315 011 | 400 025 | 0 | 715 025 | 315 011 | 0,2729 | 195 151 | 85 976 |

| Devise | Antériorité | Ledger ¹ Crédit | Ledger Débit | Nostro ² Crédit | Nostro Débit | Ledger Crédit ET Nostro Crédit BCT | Ledger Débit ET Nostro Débit BCT | Cours | Ledger Crédit ET Nostro Crédit BCT en DT | Ledger Débit ET Nostro Débit BCT en DT |
|--------|----------------------|----------------------------|------------------|----------------------------|--------------|------------------------------------|----------------------------------|--------|--|--|
| | Plus d'un trimestre | 474 | | | | 474 | 0 | 0,2729 | 129 | 0 |
| | Plus d'un semestre | | | | 200 | 0 | 200 | 0,2729 | 0 | 55 |
| | Plus d'un an | 0 | 142 300 | 97 | 225 | 97 | 142 525 | 0,2729 | 27 | 38 899 |
| | | 315 474 | 457 311 | 400 123 | 425 | 715 596 | 457 736 | | 195 307 | 124 929 |
| QAR | Moins d'un trimestre | | | | | 0 | 0 | 0,4533 | 0 | 0 |
| | Plus d'un trimestre | | | | | 0 | 0 | 0,4533 | 0 | 0 |
| | Plus d'un semestre | | | 19 556 | | 19 556 | 0 | 0,4533 | 8 864 | 0 |
| | Plus d'un an | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,4533 | 0 | 0 |
| | | 0 | 0 | 19 556 | 0 | 19 556 | 0 | | 8 864 | 0 |
| SAR | Moins d'un trimestre | | | | | 0 | 0 | 0,4401 | 0 | 0 |
| | Plus d'un trimestre | | | | | 0 | 0 | 0,4401 | 0 | 0 |
| | Plus d'un semestre | 3 500 | | | | 3 500 | 0 | 0,4401 | 1 540 | 0 |
| | Plus d'un an | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,4401 | 0 | 0 |
| | | 3 500 | 0 | 0 | 0 | 3 500 | 0 | | 1 540 | 0 |
| SEK | Moins d'un trimestre | 1 980 920 | 3 810 030 | 3 760 153 | 40 | 5 741 073 | 3 810 070 | 0,2469 | 1 417 184 | 940 516 |
| | Plus d'un trimestre | | | 14 | | 14 | 0 | 0,2469 | 3 | 0 |
| | Plus d'un semestre | 312 | | | 520 | 312 | 520 | 0,2469 | 77 | 128 |
| | Plus d'un an | 0 | 0 | 45 474 | 360 | 45 474 | 360 | 0,2469 | 11 225 | 89 |
| | | 1 981 232 | 3 810 030 | 3 805 641 | 920 | 5 786 873 | 3 810 950 | | 1 428 490 | 940 733 |
| USD | Moins d'un trimestre | 4 307 980 | 227 450 | 1 404 340 | 3 221 056 | 5 712 320 | 3 448 506 | 1,6594 | 9 479 023 | 5 722 451 |
| | Plus d'un trimestre | 9 718 564 | 9 039 989 | 1 786 | 32 | 9 720 349 | 9 040 021 | 1,6594 | 16 129 948 | 15 001 011 |

| Devise | Antériorité | Ledger ¹ Crédit | Ledger Débit | Nostro ² Crédit | Nostro Débit | Ledger Crédit ET Nostro Crédit BCT | Ledger Débit ET Nostro Débit BCT | Cours | Ledger Crédit ET Nostro Crédit BCT en DT | Ledger Débit ET Nostro Débit BCT en DT |
|--------|--------------------|----------------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|------------------------------------|----------------------------------|--------|--|--|
| | Plus d'un semestre | 1 576 208 | 318 865 | 16 281 | 1 207 664 | 1 592 489 | 1 526 529 | 1,6594 | 2 642 577 | 2 533 122 |
| | Plus d'un an | 27 071 785 | 45 880 911 | 23 302 652 | 31 789 422 | 50 374 438 | 77 670 333 | 1,6594 | 83 591 342 | 128 886 151 |
| | | 42 674 538 | 55 467 215 | 24 725 059 | 36 218 173 | 67 399 596 | 91 685 389 | | 111 842 890 | 152 142 734 |

Note 3.2 – Créances sur les établissements bancaires et financiers

Le solde de ce poste s'élève à 244 363 mD au 30/06/2014 contre 291 098 mD au 30/06/2013. Il se détaille comme suit :

| Libellé | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| <i>Créances sur les établissements bancaires:</i> | 30 845 | 46 662 | 53 955 |
| - Banques Résidentes | 2 | 33 | 1 |
| - Banques non Résidentes | 21 195 | 32 119 | 41 849 |
| - Organismes financiers (sociétés de leasing) | 9 648 | 14 510 | 12 105 |
| <i>Institutions Financières:</i> | 213 518 | 244 436 | 181 321 |
| - Banques Résidentes | 196 009 | 240 235 | 177 366 |
| - Banques non Résidentes | 17 509 | 4 201 | 3 955 |
| 1.1.1.1.2 Total | 244 363 | 291 098 | 235 276 |

- Les comptes correspondants débiteurs sont présentés, par correspondant et par devise, nets des comptes correspondants créditeurs.
- 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 | DEVICES | Débit Correspondant ³ | Crédit Correspondant | Débit STB | Crédit STB | Débit STB + Débit Correspondant Devise | Crédit STB + Crédit Correspondant Devise | COURS | Débit STB + Débit Correspondant DT | Crédit STB + Crédit Correspondant DT |
|-----------------------------|---------|-------------------------------------|-------------------------|-----------|------------|--|---|--------|---|---|
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | DZD | 731 | | | | 731 | 0 | 0,0208 | 15 | 0 |
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | EUR | 2 646 608 | 2 712 775 | 2 562 668 | 2 768 498 | 5 209 276 | 5 481 273 | 2,2596 | 11 770 880 | 12 385 484 |
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | GBP | 208 | 0 | 0 | 200 | 208 | 200 | 2,7940 | 582 | 559 |
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | JPY | 8 000 | 0 | 0 | 50 000 | 8 000 | 50 000 | 0,0162 | 130 | 810 |
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | KWD | 9 | | | | 9 | 0 | 5,8507 | 55 | 0 |
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | LYD | | | | | 0 | 0 | 1,3651 | 0 | 0 |
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | NOK | 3 200 | | | | 3 200 | 0 | 0,2729 | 873 | 0 |
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | SAR | 1 570 | | | | 1 570 | 0 | 0,4401 | 691 | 0 |
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | SEK | 27 235 | 40 | 0 | 100 | 27 235 | 141 | 0,2469 | 6 723 | 35 |
| | | | | | | | | | 11 779 950 | 12 386 887 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | DZD | 1 463 | | | | 1 463 | 0 | 0,0208 | 30 | 0 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | EUR | 466 066 | 1 082 765 | 1 258 627 | 731 682 | 1 724 693 | 1 814 447 | 2,2596 | 3 897 117 | 4 099 925 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | GBP | 1 440 | 13 989 | 1 196 | 1 322 | 2 636 | 15 310 | 2,7940 | 7 365 | 42 777 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | JPY | 4 000 | | | | 4 000 | 0 | 0,0162 | 65 | 0 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | KWD | 10 | 0 | 0 | 0 | 10 | 0 | 5,8507 | 58 | 0 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 | LYD | | | | | 0 | 0 | 1,3651 | 0 | 0 |

³ Correspondant = Compte de la STB chez une banque étrangère.

| | | | | | | | | | | |
|--------------------------|-----|------------|------------|-------------|------------|-------------|-------------|--------|--------------------|--------------------|
| MOIS | | | | | | | | | | |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | NOK | 1 000 | 500 | 1 500 | 0 | 2 500 | 500 | 0,2729 | 682 | 136 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | SAR | 4 211 | 2 480 | 3 500 | | 7 711 | 2 480 | 0,4401 | 3 394 | 1 092 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | SEK | 750 | 35 | 1 000 | 0 | 1 750 | 35 | 0,2469 | 432 | 9 |
| | | | | | | | | | 3 909 143 | 4 143 938 |
| SUP A 12 MOIS | DZD | 285 434 | 12 299 875 | 4 200 | 2 606 463 | 289 634 | 14 906 337 | 0,0208 | 6 027 | 310 201 |
| SUP A 12 MOIS | EUR | 32 688 333 | 75 898 626 | 140 924 902 | 91 156 438 | 173 613 235 | 167 055 063 | 2,2596 | 392 296 465 | 377 477 621 |
| SUP A 12 MOIS | GBP | 459 551 | 941 575 | 1 766 480 | 510 700 | 2 226 031 | 1 452 275 | 2,7940 | 6 219 531 | 4 057 656 |
| SUP A 12 MOIS | JPY | 2 195 769 | 16 450 | 39 373 | 97 892 | 2 235 142 | 114 342 | 0,0162 | 36 188 | 1 851 |
| SUP A 12 MOIS | KWD | 13 | 0 | 0 | 3 017 | 13 | 3 017 | 5,8507 | 78 | 17 650 |
| SUP A 12 MOIS | LYD | 350 021 | 437 176 | 839 111 | 675 138 | 1 189 131 | 1 112 315 | 1,3651 | 1 623 283 | 1 518 421 |
| SUP A 12 MOIS | NOK | 0 | 780 | 20 044 | 1 883 | 20 044 | 2 663 | 0,2729 | 5 471 | 727 |
| SUP A 12 MOIS | SAR | 15 105 | 430 | 10 526 | 10 137 | 25 631 | 10 567 | 0,4401 | 11 281 | 4 651 |
| SUP A 12 MOIS | SEK | 140 | 42 510 | 56 327 | 4 130 | 56 467 | 46 640 | 0,2469 | 13 939 | 11 513 |
| SUP A 12 MOIS | MRO | 0 | 300 165 | 0 | 5 421 190 | 0 | 5 721 355 | 0,0056 | 0 | 32 297 |
| | | | | | | | | | 400 212 264 | 383 400 291 |

¹ Correspondant = Compte de la STB chez une banque étrangère.

Note 3.3 – Créances sur la clientèle

Les créances nettes sur la clientèle se sont établies au 30 juin 2014 à 5 560 163 mD contre 5 675 844 mD au 30 juin 2013.
La structure de ces créances, selon leur nature, se présente comme suit :

| Libellé | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| - Comptes courants débiteurs | 851 094 | 764 396 | 782 856 |
| - Crédits sur ressources spéciales | 259 083 | 261 969 | 260 806 |
| - Les créances prises en charge par l'Etat | 57 085 | 52 432 | 66 294 |
| - Bonification prise en charge par l'Etat | 17 860 | 21 755 | 19 817 |
| - Comptes courants associés | 203 600 | 205 865 | 202 921 |
| - Autres concours à la clientèle | 6 419 488 | 5 918 146 | 6 303 812 |
| - Créances à abandonner | 3 562 | 3 562 | 3 562 |
| - Créances rattachées | 48 915 | 33 674 | 41 640 |
| <i>Total Brut</i> | 7 860 687 | 7 261 799 | 7 681 708 |
| Provisions | 1 294 493 | 675 462 | 1 241 644 |
| - Provisions sur comptes courants | 223 899 | 156 806 | 216 372 |
| - Provisions sur ressources spéciales | 143 239 | 53 725 | 142 418 |
| - Provisions sur autres concours à la clientèle | 811 684 | 379 675 | 769 116 |
| - Provisions sur comptes courants associés | 61 288 | 29 012 | 59 355 |
| - Provisions sur créances à abandonner | 455 | 455 | 455 |
| - Provisions collectives | 53 928 | 55 788 | 53 928 |
| - Agios réservés | 996 923 | 912 008 | 961 427 |
| - Agios réservés sur comptes courants | 61 369 | 51 079 | 55 833 |
| - Agios réservés sur autres concours à la clientèle | 788 167 | 714 569 | 760 257 |
| - Agios réservés sur comptes courants associés | 39 111 | 37 219 | 37 061 |
| - 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 (*) | 7 840 | 8 705 | 7 840 |
| - Produits perçus d'avance | 9 107 | 7 190 | 9 511 |
| <i>Total Net</i> | 5 560 163 | 5 675 844 | 5 469 126 |

(*) Les données au 30/06/2013 ont été retraitées pour les besoins de comparabilité.

Agios réservés :

Les comptes d'agios réservés arrêtés au 30/06/2014 se détaillent comme suit :

| Libellé | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Agios réservés sur C/C | 61 369 | 51 079 | 55 833 |
| Agios réservés sur Avals et Cautions | 8 257 | 6 978 | 7 451 |
| Agios réservés sur intérêts crédits moyen terme ordinaires | 144 690 | 128 261 | 137 086 |
| Agios réservés sur intérêts crédits moyen terme consolidés | 176 920 | 172 732 | 174 566 |
| Agios réservés sur crédits garantis par l'État | 3 592 | 3 870 | 3 731 |
| Agios réservés sur Ressources Spéciales | 97 329 | 97 329 | 97 329 |
| Agios réservés sur C/C Associés | 39 111 | 37 219 | 37 061 |
| Intérêts de retard réservés sur créances contentieuses | 454 709 | 402 729 | 437 423 |
| Agios réservés/ créances à abandonner | 3 107 | 3 107 | 3 107 |
| Agios réservés/ créances rattachées | 7 840 | 8 705 | 7 840 |
| <u>Total</u> | 996 923 | 912 008 | 961 427 |

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 454 709 mD.

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.

Provisions:

Les comptes de provisions sur engagements clientèle ont connu les mouvements suivants au cours du premier semestre 2014 :

| Désignation | Montant en mDT |
|---|------------------|
| Solde au 31/12/2013 | 1 279 949 |
| Provision engagement par décaissement | 1 187 716 |
| (dont provision additionnelle) | (473 898) |
| Provision engagement par signature | 38 305 |
| (dont provision additionnelle) | (12 836) |
| Provision collective | 53 928 |
| Dotations aux provisions | 78 620 |
| Reprises aux provisions | 24 597 |
| Affectation AR sur créances prises en charge par l'État | 8 832 |
| Solde au 30/06/2014 | 1 333 972 |
| Provision engagement par décaissement | 1 240 566 |
| (dont provision additionnelle) | (504 761) |
| Provision engagement par signature | 39 478 |
| (dont provision additionnelle) | (12 890) |
| Provision collective | 53 928 |

3.3.1 Provisions additionnelles

En application des dispositions de la circulaire BCT n°2013-21 du 30 décembre 2013, la STB a constaté au 30 juin 2014, une dotation au titre des provisions additionnelles de 32.518 mDT.

Ainsi, le solde des provisions additionnelles s'élève, au 30 juin 2014, à 517.651 mDT.

3.3.2 Provisions collectives

En application de l'article 10 bis 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 général 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 2014 à 43.676 mDT. Toutefois, la STB a opté pour le maintien de la provision collective constatée depuis l'exercice 2011 soit 53.928 mDT afin de renforcer ses fonds propres.

Note 3.4 – Portefeuille titres commercial

Le solde de ce poste s'élève à 315 802 mD au 30/06/2014 contre 131 872 mD au 30/06/2013. Le portefeuille-titres commercial est composé de titres à revenus fixes émis par l'Etat et de titres à revenus variables.

| Libellé | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Bons de trésor à court terme | 116 025 | 31 736 | 73 002 |
| Bons de trésor assimilables | 196 051 | 97 660 | 143 872 |
| Créances et dettes rattachées | 6 503 | 3 190 | 1 066 |
| Dépréciation des bons de trésor assimilables | 0 | -274 | 0 |
| Intérêts perçus d'avance | -2 777 | -440 | -2 465 |
| 1.1.1.1.3 | 315 802 | 131 872 | 215 475 |

Note 3.5 – Portefeuille d'investissement

Le solde du portefeuille titres s'élève à 334 295 mD au 30/06/2014 contre 277 148 mD au 30/06/2013 et se détaille comme suit :

| Libellé | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| - Titres d'investissement | 92 224 | 33 690 | 33 697 |
| - Titres de participation | 207 820 | 205 780 | 206 853 |
| - Parts dans les entreprises associées et co-entreprises | 89 305 | 89 122 | 89 122 |
| - Parts dans les entreprises liées | 123 559 | 123 599 | 123 559 |
| - Sociétés en liquidation | 582 | 582 | 582 |
| - Participations en rétrocession | 20 657 | 20 657 | 20 657 |
| - Créances et dettes rattachées | -332 | -332 | -332 |
| Valeur Brute | 533 815 | 473 057 | 474 138 |
| Provisions | -199 520 | -195 909 | -199 555 |
| Valeur Nette | 334 295 | 277 148 | 274 583 |

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

| Libellé | Valeur. Comptable | Provisions au 31/12/2013 | Dotations | Reprises | Provisions au 30/06/2014 |
|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|--------------|------------|-----------------------------|
| Les titres d'investissement | 92 224 | -650 | | | - 650 |
| Les SICAR | 97 391 | -42 981 | | 127 | - 42 854 |
| Les titres de participation | 344 532 | -155 924 | - 201 | 109 | - 156 016 |
| Les créances rattachées | -332 | 0 | | | - |
| Total | 533 815 | - 199 555 | - 201 | 236 | - 199 520 |

Note 3.6 – Autres actifs

Au 30/06/2014, les autres postes d'actif totalisent 557 998 mD contre 466 441 mD au 30/06/2013 et se détaillent comme suit:

| Libellé | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| - Prêts au personnel | 118 418 | 116 116 | 117 075 |
| - Frais médicaux à récupérer | 3 147 | 3 328 | 3 124 |
| - Etat, impôt et taxes | 41 480 | 42 958 | 43 473 |
| - Stock divers | 1 637 | 1 148 | 1 370 |
| - Différence de change à la charge de l'état | 6 681 | 9 028 | 5 613 |
| - Ecart de conversion | 22 992 | 8 376 | 13 784 |
| - Siège, succursales et agences (*) | 52 665 | 273 | 59 982 |
| - Comptes de régularisation actif | 217 508 | 221 681 | 243 004 |
| - Valeurs présentées à la compensation | 18 847 | 23 415 | 33 948 |
| - Effets financiers en recette | 107 | 107 | 107 |
| - Débits à régulariser | 4 188 | 1 971 | 4 192 |
| - Charges payées d'avance | 661 | 954 | 420 |
| - Produits à recevoir | 4 059 | 7 254 | 6 537 |
| - Créances cédées | 2 136 | 2 136 | 2 136 |
| - Autres | 63 473 | 27 696 | 58 440 |
| TOTAL | 557 998 | 466 441 | 593 203 |

(*) Les comptes inter-siège (35 100 xxx) et (35 200 xxx) et les comptes relatifs à l'activité monétique présentent des suspens anciens en cours d'apurement. Par ailleurs, les suspens débiteurs nets non identifiés et relatifs à l'inter-siège (compte 351 100) sont provisionnés à concurrence de 7 079 MD. Ce montant a été déterminé par application d'un taux de provisionnement de 100% pour les suspens antérieurs au 30/06/ 2013, de 50% pour les suspens du deuxième semestre 2013 et de 20% pour les suspens du premier trimestre 2014.

- La rubrique « autres actifs » comporte des comptes présentant des soldes anciens figés pour un total de 12 786 MD .

Note 3.7– Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Au 30/06/2014 ce poste totalise 196 372 mD contre 132 151 mD au 30/06/2013. Sa répartition par nature d'établissement bancaire et financier est la suivante :

| Libellé | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <i>Etablissements bancaires :</i> | 24 038 | 37 543 | 53 339 |
| - Banques de dépôts | 1 | 343 | 226 |
| - Banques d'investissement | 0 | 0 | 0 |
| - Organismes financiers | 0 | 0 | 0 |
| - Banques non résidentes | 24 037 | 37 200 | 53 114 |
| <i>Emprunts interbancaires</i> | 172 334 | 94 608 | 134 886 |
| <u>Total</u> | <u>196 372</u> | <u>132 151</u> | <u>188 226</u> |

- 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 | Débit Correspondant | Crédit Correspondant | Débit STB | Crédit STB | Débit STB + Débit Correspondant Devise | Crédit STB +Crédit Correspondant Devise | COURS | Débit STB +Débit Correspondant DT | Crédit STB +Crédit Correspondant DT |
|--------------------------|--------|------------------------|-------------------------|------------|------------|--|--|--------|--------------------------------------|--|
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | CAD | 288 121 | 286 465 | 1 472 | 13 672 | 289 593 | 300 137 | 1,5235 | 441 194 | 457 259 |
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | CHF | 3 083 | 3 282 | 1 350 | 0 | 4 433 | 3 282 | 1,8408 | 8 159 | 6 041 |
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | USD | 251 798 | 257 708 | 214 671 | 282 633 | 466 469 | 540 341 | 1,6594 | 774 059 | 896 642 |
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | DKK | | | | | 0 | 0 | 0,3007 | 0 | 0 |
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | MAD | 29 933 | 26 630 | 0 | 43 438 | 29 933 | 70 068 | 0,2001 | 5 989 | 14 020 |
| SUP 3 MOIS INF 6 MOIS | AED | 14 440 | 0 | 0 | 14 100 | 14 440 | 14 100 | 0,4493 | 6 488 | 6 335 |
| | | | | | | | | | 1 223 413 | 1 359 942 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | CAD | 40 045 | 45 511 | 10 199 | 20 937 | 50 244 | 66 448 | 1,5235 | 76 547 | 101 233 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | CHF | 50 | 4 632 | 1 320 | 4 751 | 1 370 | 9 383 | 1,8408 | 2 522 | 17 272 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | USD | 1 080 576 | 1 376 918 | 797 601 | 4 079 302 | 1 878 176 | 5 456 219 | 1,6594 | 3 116 646 | 9 054 050 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | AED | 1 280 | 0 | 5 | 20 | 1 285 | 20 | 0,4493 | 577 | 9 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | DKK | 0 | 0 | 225 | 0 | 225 | 0 | 0,3007 | 68 | 0 |
| SUP A 6 MOIS INF 12 MOIS | MAD | 18 992 | 5 471 | 5 470 | 5 610 | 24 462 | 11 081 | 0,2001 | 4 895 | 2 217 |
| | | | | | | | | | 3 195 715 | 9 172 555 |
| SUP A 12 MOIS | CAD | 541 646 | 442 731 | 1 223 986 | 1 697 253 | 1 765 632 | 2 139 984 | 1,5235 | 2 689 941 | 3 260 266 |
| SUP A 12 MOIS | CHF | 63 870 | 194 194 | 581 961 | 438 796 | 645 830 | 632 991 | 1,8408 | 1 188 819 | 1 165 184 |
| SUP A 12 MOIS | USD | 58 213 092 | 72 340 327 | 54 824 016 | 60 992 591 | 113 037 108 | 133 332 919 | 1,6594 | 187 573 777 | 221 252 645 |
| SUP A 12 MOIS | AED | 2 118 | 25 | 0 | 48 125 | 2 118 | 48 150 | 0,4493 | 952 | 21 634 |
| SUP A 12 MOIS | DKK | 1 660 | 8 483 | 13 327 | 895 | 14 987 | 9 378 | 0,3007 | 4 507 | 2 820 |
| SUP A 12 MOIS | MAD | 159 601 | 143 183 | 4 125 | 304 438 | 163 726 | 447 620 | 0,2001 | 32 760 | 89 564 |
| | | | | | | | | | 191 452 536 | 225 678 095 |

Note 3.8 – Dépôts et avoirs de la clientèle

Le solde de ce poste s'élève à 5 212 823 mD au 30/06/2014 contre 5 147 177 mD au 30/06/2013. Les dépôts se détaillent comme suit:

| Libellé | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Dépôts à vue | 1 358 828 | 1 214 155 | 1 301 545 |
| Dépôts épargne | 2 050 195 | 2 040 002 | 2 075 450 |
| Comptes à terme | 454 117 | 387 558 | 439 016 |
| Comptes en dinars convertibles | 77 462 | 76 137 | 71 453 |
| Comptes en devises | 304 048 | 292 500 | 285 166 |
| Placements en devises | 196 857 | 163 013 | 216 762 |
| Bons de caisse | 322 638 | 294 077 | 326 342 |
| Autres sommes dues à la clientèle | 212 106 | 166 246 | 143 758 |
| Dettes rattachées | 5 304 | 20 989 | 1 435 |
| Certificats de dépôts | 231 269 | 492 500 | 314 469 |
| <u>Total</u> | <u>5 212 823</u> | <u>5 147 177</u> | <u>5 175 396</u> |

Note 3.9 – Emprunts et ressources spéciales

Le solde de ce poste s'élève à 486 986 mD au 30/06/2014 contre 530 886 mD au 30/06/2013 et se répartie comme suit:

| Libellé | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Emprunts obligataires & privés | 284 295 | 318 016 | 307 788 |
| Ressources spéciales | 191 212 | 198 313 | 195 050 |
| Dettes rattachées | 11 479 | 14 557 | 16 165 |
| <u>Total</u> | <u>486 986</u> | <u>530 886</u> | <u>519 003</u> |

Note 3.10 – Autres passifs

Ce poste totalise 800 365 mD au 30/06/2014 contre 654 095 mD au 30/06/2013 :

| Libellé | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|--|------------|------------|------------|
| Provisions pour passifs et charges (1) | 174 472 | 152 033 | 166 260 |
| Etat, impôts, taxes et dettes sociales | 20 007 | 16 499 | 20 162 |
| Effets financiers non échus | 182 863 | 162 455 | 200 784 |
| Agios réservés pris en charge par l'Etat | 8 832 | 9 673 | 9 253 |
| Charges à payer | 33 922 | 32 140 | 33 467 |
| Créditeurs divers | 2 367 | 2 713 | 2 830 |
| Suspens à régulariser | 5 915 | 5 915 | 5 915 |
| Siège, succursales et agences | 62 | 26 561 | 5 442 |
| Comptes de régularisation-Passif | 186 826 | 60 594 | 91 487 |

| Libellé | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Valeurs télé-compensées en instance de règlement | 165 557 | 103 584 | 113 412 |
| Ecart de conversion | 0 | 29 414 | 0 |
| Autres crédits | 348 | 322 | 348 |
| Crédits à régulariser | 2 654 | 3 084 | 3 891 |
| Intérêts à recouvrer sur ressources spéciales | 13 719 | 13 719 | 13 719 |
| Différence PF encaissement exigibles après encaissement | 2 821 | 35 390 | 35 115 |
| <u>Total</u> | <u>800 365</u> | <u>654 095</u> | <u>702 085</u> |

(1) Les provisions pour passifs et charges constituées par la banque au terme de la période close le 30 juin 2014 s'élèvent à 174 472 m D contre 166 260 mD au terme de l'exercice 2013. Les provisions constituées couvrent les risques sur les éléments du hors bilan et des risques divers, et se détaillent comme suit :

| Nature | Provision 30/06/2014 | Provision 31/12/2013 | Variation |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|--------------|
| engagements par signature | 39 478 | 38 305 | 1 173 |
| départ à la retraite | 26 464 | 26 464 | - |
| Insuffisance d'inventaire | 4 004 | 3 046 | 958 |
| Provisions sue comptes suspens | 7 079 | 5 945 | 1 134 |
| Affaires en cours | 18 509 | 18 602 | 93 |
| Compte correspondants | 54 736 | 49 850 | 4 886 |
| Autres provisions | 24 202 | 24 048 | 154 |
| Total | 174 472 | 166 260 | 8 212 |

- La rubrique « autres passifs » comporte des comptes présentant des soldes anciens figés pour un total de **33 924 MD**.

Note 3.11 – Capitaux propres

Le capital social s'élève à 124 300 mD. 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 au 31/12/2013 | Affectation résultat 2013 | Autres mouvements | Solde au 30/06/2014 |
|--------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|-------------------|---------------------|
| Capital | 124 300 | | | 124 300 |
| Réserves | 332 508 | | 255 | 332 763 |
| Prime de fusion | 26 787 | | | 26 787 |
| Actions propres | -2 859 | | | -2 859 |
| Autres capitaux propres | 37 324 | | | 37 324 |
| Dotation de l'ETAT | 117 000 | | | 117 000 |

| | | | | |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|-----------------|
| Résultats reportés | -633 430 | -115 453 | | -748 883 |
| Modifications comptables | -403 221 | | | -403 221 |
| Résultat reporté | -230 209 | -115 453 | | -345 662 |
| Résultat de l'exercice | -115 453 | 115 453 | 1 448 | 1 448 |
| Total | -113 823 | 0 | 1 703 | -112 120 |

Note 3.12 – Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif

| Libellé | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|---|----------------|----------------|-----------------|
| - Dotations aux provisions | -85 983 | -62 842 | -276 212 |
| - Pertes sur créances irrécouvrables | -2 487 | -584 | -836 |
| - Reprises d'agios/créances abandonnées | 1 441 | | |
| - Reprises de provisions | 24 922 | 14 061 | 50 244 |
| Total | -62 107 | -49 365 | -226 804 |

Note 3.13 – Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

Le solde de ce poste se détaille comme suit :

| Libellé | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|---|------------|---------------|----------------|
| - Dotations aux provisions sur portefeuille d'investissement | -201 | -10 127 | -15 629 |
| - Plus values ou moins value de cession du portefeuille d'investissement | 319 | 19 | 1 027 |
| Reprises de provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement | 109 | 218 | 236 |
| - Reprises sur provisions sur fonds gérés | 127 | 0 | 1838 |
| - Pertes sur fonds SICAR | | | -263 |
| Total | 353 | -9 890 | -12 791 |

Note 3.14 : Liquidités et équivalents de liquidités

| Libellé | 30/06/2014 | 30/06/2013 | 31/12/2013 |
|--|-----------------|---------------|-----------------|
| Caisse, CCP et reprise de liquidité | 51 546 | 29 898 | 39 728 |
| BCT | -562 957 | -90 677 | -439 962 |
| Banques et organismes spécialisés | -2 841 | -5 393 | -11 489 |
| Prêts emprunts sur le marché monétaire | 26 940 | 126 791 | 29 831 |
| Titres de transactions | 113 248 | 31 296 | 70 537 |
| Total | -374 064 | 91 915 | -311 355 |

RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2014

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 2014 .

Ces états financiers intermédiaires comportent le bilan, l'état de résultat et l'état des flux de trésorerie arrêtés au 30 juin 2014 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 7 369 761 KDT, des capitaux propres négatifs de 112 120 KDT et un résultat net bénéficiaire de 1 448 KDT.

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 d'opinion d'audit.

4. Fondement de notre conclusion avec réserves

- 4-1.** L'état des engagements hors bilan de la banque, arrêté au 30 juin 2014, fait apparaître des engagements donnés et reçus d'une valeur respective de 1 442 000 KDT et 1 414 000 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.

- 4-2.** 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.

4-3. Le solde du compte "réserves pour fonds social" s'élève, au 30 juin 2014 à 7 483 KDT, alors que les encours des prêts sur fonds social s'élèvent à 19 394 KDT soit une différence de 11 912 KDT qui n'a pas pu être justifiée par la banque.

4-4. Le rapprochement entre l'état des engagements arrêté au 30 juin 2014 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 9 404 KDT qui devrait être apuré par les structures de la banque.

4-5. 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 3.1, 3.2 et 3.7 des états financiers).

Par ailleurs, les rubriques du bilan AC7 et PA5 comportent, d'une part, des soldes figés qui totalisent respectivement 12 786 KDT, et 33 924 KDT, et d'autre part, d'anciens suspens se rattachant principalement aux comptes "inter-sièges", comptes de "compensation" et aux comptes de "prélèvements et virements en dinars".

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.

4-6. 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 2014, une valeur comptable globale de 57 085 KDT alors que leur juste valeur est estimée à 43 610 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 13 475 KDT.

5. Conclusion avec réserves

Sur la base de notre examen limité, et sous réserve des points décrits aux paragraphes 4-1 à 4-6, 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 2014, 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 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.

6-2. Les capitaux propres de la banque sont au 30 juin 2014, négatifs de 112 120 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.

A ce titre, et en application des dispositions de l'article 388 du code des sociétés commerciales, l'assemblée générale extraordinaire de la banque a décidé en date du 23 octobre 2014, l'augmentation du capital social d'un montant égal à 650 000 KDT dont la réalisation n'est pas encore entamée à la date du présent rapport.

6-3. 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 5,98% au 30 juin 2014. Ce ratio de solvabilité est inférieur au minimum requis de 9% prévu par l'article 4 de la circulaire susvisée.

6-4. L'article 13 de la circulaire BCT n°91-24 du 17 décembre 1991 prévoit que les banques doivent respecter en permanence un ratio de liquidité qui ne peut être inférieur à 100%, calculé par le rapport entre l'actif réalisable et le passif exigible.

Au 30 juin 2014, la STB affiche un ratio de liquidité de 78,81%, soit une insuffisance de 21,19%.

Tunis, le 19 janvier 2015

LES CO-COMMISSAIRES AUX COMPTES

P/ GEM

Ali BEN MOHAMED

P / le Groupement ABC – FINACO

Yahia ROUATBI