

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS CONSOLIDES

SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE -STB-

Siège social : Rue Hédi Noura 1001 Tunis

La Société Tunisienne de Banque publie ci-dessous, ses états financiers consolidés arrêtés au 31 décembre 2020 tels qu'ils seront soumis à l'approbation de l'assemblée générale ordinaire qui se tiendra en date du 29 avril 2021. Ces états sont accompagnés du rapport des commissaires aux comptes Mr Fathi SAIDI et Mr Samir LABIDI.

Société Tunisienne de Banque

BILAN CONSOLIDÉ

Arrêté au 31 décembre 2020

(Unité : Mille Dinars)

	Notes	2020	2019	Variation	%
Actifs					
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	6.1	292 836	520 068	(227 232)	(43,7%)
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	6.2	368 309	523 548	(155 239)	(29,7%)
AC3 - Créances sur la clientèle	6.3	9 081 688	7 974 170	1 107 518	13,9%
AC4 - Portefeuille-titres commercial	6.4	486 710	365 481	121 229	33,2%
AC5 - Portefeuille d'investissement	6.5	1 056 739	1 015 963	40 776	4,0%
AC5b - Titres mis en équivalence	6.6	100 144	103 964	(3 820)	(3,7%)
AC6 - Valeurs immobilisées	6.7	146 302	148 427	(2 125)	(1,4%)
Actif d'impôt différé		696	546	150	27,5%
AC7 - Autres actifs	6.8	815 023	754 676	60 347	8,0%
Total des actifs		12 348 447	11 406 843	941 604	8,3%
Passifs					
PA1 - Banque Centrale et CCP	6.9	1 233 106	1 426 074	(192 968)	(13,5%)
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	6.10	360 361	216 570	143 791	66,4%
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	6.11	8 413 681	7 331 934	1 081 747	14,8%
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	6.12	351 555	305 059	46 496	15,2%
Passif d'impôt différé		32 397	33 704	(1 307)	(3,9%)
PA5 - Autres passifs	6.13	808 659	1 003 671	(195 012)	(19,4%)
Total des passifs		11 199 759	10 317 012	882 747	8,6%
Interets Minoritaires	6.14	8 117	7 086	1 031	14,5%
Capitaux propres					
CP1 - Capital	6.15	776 875	776 875	-	-
CP2 - Dotation de l'état		-	-	-	-
CP3 - Réserves consolidés	6.15	300 791	132 704	168 087	126,7%
CP4 - Actions propres		(5 508)	(5 508)	-	-
CP5 - Autres capitaux propres		-	-	-	-
CP6 - Résultat reporté		-	-	-	-
CP7 - Résultat consolidé		68 413	178 674	(110 261)	(61,7%)
Total des Capitaux propres	6.15	1 140 571	1 082 745	57 826	5,3%
Total des capitaux propres et passifs		12 348 447	11 406 843	941 604	8,3%

Société Tunisienne de Banque

ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDÉ

Arrêté au 31 décembre 2020

(Unité : Mille Dinars)

	Notes	2020	2019	Variation	%
Passifs éventuels					
HB1 - Cautions, avals et autres garanties données		1 422 640	1 354 692	67 948	5,0%
HB2 - Crédits documentaires		438 934	505 097	(66 163)	(13,1%)
HB3 - Actifs donnés en garantie		-	-	-	-
Total des passifs éventuels	7.1	1 861 574	1 859 789	1 785	0,1%
Engagements donnés					
HB4 - Engagements de financements donnés		73 730	100 230	(26 500)	(26,4%)
HB5 - Engagements sur titres		101	809	(708)	(87,5%)
Total des engagements donnés	7.2	73 831	101 039	(27 208)	(26,9%)
Engagements reçus					
HB7 - Garanties reçues		2 025 200	2 178 460	(153 260)	(7,0%)
Total des engagements reçus	7.3	2 025 200	2 178 460	(153 260)	(7,0%)

Société Tunisienne de Banque

ÉTAT DE RESULTAT CONSOLIDÉ

Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2020

(Unité : Mille Dinars)

	Notes	2020	2019	Écart	%
Produits d'exploitation bancaire					
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	8.1	819 451	800 523	18 928	2,4%
PR2 - Commissions (en produits)	8.2	120 021	108 610	11 411	10,5%
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	8.3	71 918	63 875	8 043	12,6%
PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement	8.4	71 585	70 269	1 316	1,9%
Total produits d'exploitation bancaire		1 082 975	1 043 277	39 698	3,8%
Charges d'exploitation bancaire					
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées	8.5	(457 574)	(441 130)	(16 444)	(3,7%)
CH2 - Commissions encourues		(4 122)	(5 596)	1 474	26,3%
CH3 - Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières		-	-	-	-
Total charges d'exploitation bancaire		(461 696)	(446 726)	(14 970)	(3,4%)
Produit Net Bancaire		621 279	596 551	24 728	4,1%
PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	8.6	(190 606)	(96 327)	(94 279)	(97,9%)
PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	8.7	(1 053)	(11 865)	10 812	91,1%
PR7 - Autres produits d'exploitation	8.8	19 193	18 905	288	1,5%
CH6 - Frais de personnel	8.9	(178 089)	(169 195)	(8 894)	(5,3%)
CH7 - Charges générales d'exploitation	8.10	(79 078)	(73 696)	(5 382)	(7,3%)
CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(16 317)	(12 818)	(3 499)	(27,3%)
Résultat d'exploitation		175 329	251 555	(76 226)	(30,3%)
PR11 - Quote-part dans les résultats des entreprises mises en équivalence		(1 789)	11 451	(13 240)	(115,6%)
PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	8.11	5 339	10 754	(5 415)	(50,4%)
CH11 - Impôt sur les bénéfices	8.12	(83 522)	(90 220)	6 698	7,4%
Résultat des activités ordinaires		95 357	183 540	(88 183)	(48,0%)
PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		(25 831)	(4 733)	(21 098)	(445,8%)
Résultat net de l'exercice		69 526	178 807	(109 281)	(61,1%)
PR9-CH10 - Interets minoritaires dans le résultat		1 113	133	980	736,8%
Résultat Net consolidé de l'exercice		68 413	178 674	(110 261)	(61,7%)

Société Tunisienne de Banque

ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE CONSOLIDÉ

Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2020

(Unité : Mille Dinars)

	Notes	2020	2019	Écart	%
Activités d'exploitation					
Produits d'exploitation bancaire encaissés		944 160	929 941	14 219	1,5%
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(429 370)	(442 419)	13 049	2,9%
Dépôts / retraits de dépôts auprès établissements bancaires et financiers		(194 768)	163 381	(358 149)	(219,2%)
Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle		(1 210 258)	(902 137)	(308 121)	(34,2%)
Dépôts / retrait de dépôts de la clientèle		1 069 061	1 000 126	68 935	6,9%
Acquisitions / cessions des titres de placement		(124 720)	(452)	(124 268)	(27492,9%)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(163 420)	(151 945)	(11 475)	(7,6%)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		(312 167)	129 921	(442 088)	(340,3%)
Impôt sur les bénéfices		(164 339)	(19 080)	(145 259)	(761,3%)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	9.1	(585 821)	707 336	(1 293 157)	(182,8%)
Activités d'investissement					
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		70 790	71 423	(633)	(0,9%)
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		(48 634)	44 446	(93 080)	(209,4%)
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(12 824)	(5 630)	(7 194)	(127,8%)
Autres flux d'investissement		-	-	-	-
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	9.2	9 332	110 239	(100 907)	(91,5%)
Activités de financement					
Rachat d'actions propres		-	-	-	-
Emissions d'actions		-	-	-	-
Emissions / Remboursement d'emprunts		5 057	15 116	(10 059)	(66,5%)
Emissions / Remboursement des ressources spéciales		37 633	7 377	30 256	410,1%
Dividendes versés et autres distributions		(472)	(778)	306	39,3%
Flux de trésorerie net affecté aux activités de financements	9.3	42 218	21 715	20 503	94,4%
Incidence de la variation des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités		(42)	51	(93)	(182,4%)
Incidence de la variation du périmètre sur les liquidités et équivalents de liquidités		-	44	(44)	(100,0%)
Incidence des reclassements et corrections sur les liquidités et équivalents de liquidités		-	-	-	-
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités	9.4	(534 313)	839 385	(1 373 698)	(163,7%)
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		(532 654)	(1 372 039)	839 385	61,2%
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	9.4	(1 066 967)	(532 654)	(534 313)	(100,3%)

NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS

Arrêtés au 31 décembre 2020

(Montants exprimés en mille dinars - mDT)

NOTE 1 - PRESENTATION DU GROUPE

Le Groupe STB se compose de la banque, société mère, 13 sociétés filiales et 8 entreprises associées, exerçant principalement dans les secteurs financiers, bancaires et autres services. Le Groupe est présenté au 31/12/2020 comme suit :

STB : Société Tunisienne de Banque Etablissement de crédit, Banque Siège social : Rue Hédi Nouira - 1001 Tunis - Tunisie	
Services financiers	
STB SICAR Immeuble Sawarby-Centre Urbain NORD-1003 Tunis	STB INVEST IMMEUBLE STB-34, rue Hédi KARRAY-1004 El Menzah
STB FINANCE IMMEUBLE STB-34, rue Hédi KARRAY-1004 El Menzah	SOCIETE TUNISIENNE DE RECOUVREMENT DES CREANCES Avenue Habib Bourguiba-Immeuble Africa -1000 Tunis
STB MANAGER IMMEUBLE STB-34, rue Hédi KARRAY-1004 El Menzah	SICAV L'INVESTISSEUR IMMEUBLE STB-34, rue Hédi KARRAY-1004 El Menzah
SICAV L'EPARGNE OBLIGATAIRE IMMEUBLE STB-34, rue Hédi KARRAY-1004 El Menzah	SICAV L'EPARGNANT STB , rue Hédi NOUIRA – 1001 TUNIS
SICAV AVENIR IMMEUBLE STB-34, rue Hédi KARRAY-1004 El Menzah	
Services bancaires	
TUNISIAN FOREIGN BANK 19, rue des Pyramides 75001 Paris	SONIBANK AVENUE DE LA MAIRIE NIAMEY NE 0891, Ave de l'Africa, Niamey, Niger
Autres services	
GEVE C/O Immeuble STB Rue Hédi NOUIRA 1001 Tunis	SOCIETE ACTIVHOTELS C/O Immeuble STB Med V - 1001 Tunis
STB MOYENS GENERAUX 1, Rue des Entrepreneurs - 1001 Tunis	STB SECURITE ET GARDIENNAGE 1, Rue des Entrepreneurs - 1001 Tunis
ED-DKHILA 25, Avenue Jean Jaurès-1002 Tunis	STVC VERITAS BP 728, Les Berges du Lac. 1080 LES BERGES DU LAC Tunis
L'IMMOBILIERE DEL'AVENUE 31, Avenue de Paris, 1002 Tunis	MAISON DU BANQUIER 13 Av.khereddine Pacha. 1002 tunis
Hôtel d'entreprises, Pôle industriel "EL FEJJA " 1153 Mornaguia La Mannouba	Magasins Généraux et Entrepôt Réel de Tunisie MGERT 132 bis Rue DE LA CHIMIE, Sidi Rezig

Le siège social de la STB est sis à Avenue Hédi Nouira 1001 Tunis. Son réseau comprend 147 agences, 188 distributeurs Automatique de Billets-DAB, 11 Direction régionales et 2 Succursales.

La structure du capital de la Banque se présente au 31 Décembre 2020 comme suit :

Actionnaires	Nombre d'actions	Montant en mDT	% du Capital
A - ACTIONNAIRES TUNISIENS	153 653 099	768 265	98.9%
L'État Tunisien	111 160 004	555 800	71.5%
Entreprises Publiques	18 408 461	92 042	11.8%
Personnes Morales Privées	10 781 572	53 908	6.9%
Rachat de la Banque de ses Titres	679 987	3 400	0.4%
Personnes Physiques	12 623 075	63 115	8.1%
B - ACTIONNAIRES ETRANGERS	1 721 901	8 610	1.1%
Personnes Morales	1 068 981	5 345	0.7%
Personnes Physiques	652 920	3 265	0.4%
TOTAL	155 375 000	776 875	100.0%

NOTE 2 - RÉFÉRENTIEL D'ÉLABORATION DES ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS

Les états financiers consolidés, du groupe STB, sont établis conformément aux dispositions de la loi n°96-112 du 30 décembre 1996, relative au Système Comptable des Entreprises, du décret n°96-2459 du 30 décembre 1996, portant approbation du Cadre Conceptuel de la Comptabilité, des Normes Comptables Tunisiennes dont notamment les Normes Comptables Sectorielles n°21 à 25 publiées par l'arrêté du Ministre des Finances du 25 Mars 1999 ainsi que les Normes Comptables Techniques n°35 à 39 publiées par l'arrêté du Ministre des Finances

NOTE 3 - BASES DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES APPLIQUÉS

Les comptes consolidés sont établis à partir des comptes annuels individuels de la STB et de toutes les filiales significatives contrôlées par celle-ci.

Les principes comptables appliqués les plus significatifs se résument comme suit :

3.1- PRINCIPES DE CONSOLIDATION

3.1.1- Méthodes de consolidation

Méthode d'intégration globale

Les sociétés intégrées globalement sont les entreprises sur lesquelles le groupe exerce un contrôle exclusif de droit, présumé ou de fait. Le groupe possède le contrôle exclusif d'une filiale lorsqu'il est en mesure de diriger les politiques financières et opérationnelles d'une entité afin de bénéficier de ses activités.

Cette méthode consiste à substituer au montant des titres de participation les éléments d'actif, de passif, de charges et de produits de chacune des sociétés consolidées, en indiquant la part des intérêts minoritaires dans les capitaux propres consolidés, et dans le résultat consolidé de l'exercice.

La méthode de l'intégration globale consiste dans les étapes successives suivantes :

- Les états financiers individuels de la mère et de ses filiales sont combinés ligne à ligne en additionnant les éléments semblables d'actifs, de passifs, de capitaux propres, de produits et de charges ;
- La valeur comptable de la participation de la mère dans chaque filiale et la quote-part de la mère dans les capitaux propres de chaque filiale sont éliminées ;
- Les intérêts minoritaires dans le résultat net des filiales consolidées de l'exercice sont identifiés et soustraits du résultat du groupe afin d'obtenir le résultat net attribuable aux propriétaires de la mère ;

- Les intérêts minoritaires dans les capitaux propres des filiales consolidées sont identifiés et présentés dans le bilan consolidé séparément des passifs et des capitaux propres de la mère.

Les intérêts minoritaires dans les capitaux propres comprennent le montant à la date du regroupement d'origine, calculé selon NC38, relative aux regroupements d'entreprises et la part des minoritaires dans les mouvements des capitaux propres depuis la date du regroupement.

- Les soldes intra- groupe et transactions intra- groupe et les profits latents en résultant sont éliminés de manière réciproque. Les pertes latentes résultant de transactions intra-groupe sont également éliminées à moins que le coût ne puisse être recouvré.
- Les différences temporaires qui proviennent de l'élimination des profits et des pertes latents résultant de transactions intragroupe sont traitées selon les règles comptables relatives à l'impôt sur les résultats.

Méthode de mise en équivalence

Les sociétés mises en équivalence sont les entreprises sur lesquelles le groupe n'exerce qu'une influence notable.

Le groupe exerce une influence notable d'une société lorsqu'il est en mesure de participer aux décisions de politique financière et opérationnelle de l'entreprise détenue, sans toutefois exercer un contrôle sur ces politiques.

Selon la méthode de mise en équivalence, la participation est initialement enregistrée au coût et la valeur comptable est augmentée ou diminuée pour prendre en compte la quote-part de l'investisseur dans les résultats de l'entreprise détenue après la date d'acquisition. Les distributions reçues de l'entreprise détenue réduisent la valeur comptable de la participation. Des ajustements de la valeur comptable peuvent également être nécessaires pour des modifications dues à des variations des capitaux propres de l'entreprise détenues qui n'ont pas été incluses dans l'état de résultat.

Ainsi, la valeur des titres de participations seront substituées par la part du groupe dans les capitaux propres y compris le résultat des sociétés mises en équivalence.

3.1.2 - Règles spécifiques à la consolidation

Les états financiers consolidés sont établis en utilisant des méthodes comptables uniformes pour des transactions et autres événements semblables dans des circonstances similaires.

*** Intégration globale pour les filiales exerçant une activité dissemblable de celles des entités opérant dans le domaine des services financiers**

L'ensemble des filiales contrôlées exclusivement par la STB est consolidé par intégration globale, quelque soit leur secteur d'activité. Les états financiers des entreprises consolidées sont retraités afin de les rendre conformes aux règles de comptabilisation, d'évaluation et de présentation du groupe STB. Les principes comptables et les règles d'évaluation propres aux activités non bancaires ont été maintenus dans les comptes consolidés du groupe STB.

*** Présentation des états financiers consolidés de synthèse**

La présentation des états financiers consolidés du Groupe STB est conforme aux dispositions de la norme NC 21 relative à la présentation des états financiers des établissements bancaires.

Les revenus non bancaires générés par les filiales, figurent parmi les éléments de la rubrique "Autres produits d'exploitation".

*** Retraitement des créances bancaires cédées à la sociétés de recouvrement**

Pour les lots de créances cédées à la société STRC (lots 2017-2018-2019-2020), il est procédé, après élimination du résultat interne sur cession, à la reconstitution de leur encours brut, ainsi que de leur couverture.

Au bilan consolidé, les créances nettes de provisions et d'agios réservés sont présentées au niveau du poste "Créances sur la clientèle".

*** Retraitement des fonds gérés**

Les encours des fonds gérés par les SICAR sont remplacés par les emplois effectués sur ces fonds et ce conformément aux états financiers de chaque fond, ainsi les provisions et les résultats sur fonds gérés sont reclassés en provisions et résultats sur les dits emplois,

*** Élimination des opérations réciproques**

Les soldes réciproques résultant d'opérations réalisées entre sociétés du Groupe ainsi que les opérations elles-mêmes, y compris les produits, les charges et les dividendes, sont éliminés. Les profits et les pertes réalisés du fait de cessions d'actifs à l'intérieur du Groupe et les provisions internes sont neutralisées.

*** Ecart de première consolidation**

L'écart de première consolidation est la différence au moment de l'acquisition entre le coût d'acquisition des titres. Chaque fois que des informations ont été disponibles, les écarts d'acquisition ont été identifiés et constatés en tant que tels parmi les immobilisations incorporelles en actif. Les écarts d'acquisition déterminés ont été amortis linéairement sur une période de 5 ans.

*** Variation du pourcentage d'intérêt dans une société consolidée**

L'augmentation du pourcentage d'intérêt détenu dans une entreprise comprise dans le périmètre de consolidation donne lieu à la comptabilisation d'un écart d'acquisition complémentaire amorti selon les règles précisées ci-dessus.

La baisse du pourcentage d'intérêt dans une entreprise demeurant consolidée, notamment à la suite d'une opération sur le capital dilutive pour la société du groupe détenant la participation dans ladite entreprise, donne lieu à la décomptabilisation de l'écart d'acquisition à hauteur de la part d'intérêt sortie.

*** Traitement des pertes revenant aux minoritaires**

Dans le cas où les pertes revenant aux minoritaires dans une filiale consolidée sont supérieures aux intérêts minoritaires dans les capitaux propres de la filiale, cet excédent et toutes les pertes futures relatives aux minoritaires sont imputés aux intérêts majoritaires sauf si les minoritaires ont une obligation irrévocable de compenser les pertes et sont capables de le faire. Si la filiale dégage par la suite des bénéfices, les intérêts majoritaires se voient allouer la totalité de ces bénéfices jusqu'à ce que la part des pertes relatives aux minoritaires antérieurement imputée aux majoritaires ait été recouvrée.

*** Déconsolidation**

Les titres conservés par le Groupe dans une filiale déconsolidée, sont comptabilisés à la date de sortie du périmètre à leur valeur comptable de consolidation, soit la quote-part des capitaux propres consolidés qu'ils représentent à cette date, augmentés, éventuellement de la quote-part correspondante dans l'écart d'acquisition résiduel.

La valeur comptable de la participation à la date à laquelle elle cesse d'être une filiale est considérée comme son coût par la suite. Celui-ci est figé sauf dépréciation ultérieure, lorsque sa valeur d'usage devient inférieure à cette nouvelle valeur comptable.

3.2 - Comptabilisation des engagements et des revenus y afférents

3.2.1- Les engagements hors bilan

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

3.2.2 - Comptabilisation des crédits à la clientèle

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

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

3.2.3 - Comptabilisation des revenus sur crédits à la clientèle

Les intérêts, produits assimilés ainsi que les commissions sont pris en compte en résultat de l'exercice clôt au 31 Décembre 2020 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 soustractions du poste "Créances sur la clientèle". Ces intérêts sont pris en compte en résultat lors de leur encaissement effectif.

Les intérêts courus et non échus relatifs aux prêts classés parmi les actifs courants (classe A) ou parmi les actifs nécessitant un suivi particulier (classe B1) au sens de la circulaire de la « B.C.T » n° 91-24 et dont l'encaissement effectif est raisonnablement assuré, sont portés en résultat à mesure qu'ils sont courus.

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

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

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

3.2.4 - Comptabilisation des intérêts de retard

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

Toutefois les intérêts de retard sur créances contentieuses sont calculés, comptabilisés et réservés au niveau du module Carthago-Engagement, Leur montant s'élève au 31 décembre 2020 à 195 039 mD.

3.2.5 - Les provisions sur les engagements

i . Provisions individuelles

Les provisions requises sur les engagements de la clientèle ont été déterminées conformément aux normes prudentielles de division, de couverture des risques et de suivi des engagements objet de la circulaire B.C.T n° 9124, telle que modifiée par les textes subséquents qui définit les classes de risques et les taux minima de provisionnement de la manière suivante :

Classes	Description	Taux de la provision
A	Actifs courants	0%
B1	Actifs nécessitant un suivi particulier	0%
B2	Actifs incertains	20%
B3	Actifs préoccupants	50%
B4	Actifs compromis	100%

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

Les provisions sur prêts et sur comptes débiteurs sont présentées en déduction des rubriques concernées. Les provisions sur les engagements hors bilan sont présentées dans la rubrique « Autres postes des passifs ».

ii . Provisions additionnelles (Circulaire BCT n° 2013-21)

En application de la circulaire aux Banques n° 2013-21 du 30 décembre 2013, la STB a constitué des provisions additionnelles sur les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans pour la couverture du risque net et ce, conformément aux quotités minimales suivantes :

- 40% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 3 à 5 ans ;
- 70% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 6 et 7 ans ;
- 100% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 8 ans.

iii. Provisions collectives

En application de la circulaire aux banques n°2021-01 du 11 janvier 2021 portant sur Division, couverture des risques et suivi des engagements, la Banque a constitué par prélèvement sur les résultats de l'exercice 2020, des provisions à caractère générale dites «Provisions Collectives» en vue de couvrir les risques latents sur les engagements courants (classe 0) et ceux nécessitant un suivi particulier (classe 1) au sens de l'article 8 de la Circulaire BCT 91-24 du 17 décembre 1991.

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

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

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

3.3.1 - 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 du Groupe ;
- Les titres à revenus fixes acquis par le Groupe avec l'intention de les détenir jusqu'à leurs échéances (titres d'investissement dont notamment les emprunts obligataires) ;
- Les titres émis par l'État « Bons de trésor » acquis par le Groupe avec l'intention de les détenir jusqu'à leurs échéances ;
- Les titres représentant des participations de financement ayant fait l'objet d'une convention de rétrocession mais qui ne sont pas encore définitivement cédés ;

Les 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 le Groupe sont pris en compte en résultat dès le moment où leur distribution a été officiellement approuvée.

ii. Titres d'investissement

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

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

iii. Les titres représentant des participations de financement

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

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

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

iv. Provisions sur participations

Les titres de participation sont évalués à leur valeur d'usage à la date d'arrêté des comptes et donnent lieu à la constitution de provisions pour couvrir les moins-values éventuellement dégagées revêtant un caractère durable. Cette valeur tient compte de :

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

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

3.3.2- Portefeuille titre commercial et revenus y afférents

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

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

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

Les revenus afférents à ces titres sont pris en compte en résultat de façon étalée sur la période concernée. La prime ou décote sur titres de placement est étalée sur la durée résiduelle des titres.

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

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

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

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

-

3.5 - Comptabilisation des ressources et des charges y afférentes.

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

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

Les dettes libellées en monnaies étrangères sont actualisées au cours de change à la date de clôture. Le contrat de couverture, conclu avec Tunis-Ré, contre les fluctuations du taux de change est comptabilisé en tant qu'instrument de couverture, selon la norme comptable internationale IAS 39. Il est ensuite évalué à sa juste-valeur qui correspond au risque de change encouru et estimé à la date de clôture.

3.6 - Rachats d'actions propres

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

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

3.7 - Comptabilisation des opérations libellées en monnaies étrangères et du résultat de

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 « 38.391 : Écart de conversion ».

3.8 - 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 le Groupe se détaillent comme suit :

Immeubles	2%
Matériel de transport	20%
	10%
Mobilier et Matériel de bureau	15%
	20%*
Matériel de sécurité, de communication et de climatisation	10%
	15%
Matériel informatique	33%*
Logiciels informatiques	33%
Agencements, aménagements et installations	10%

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

Toutefois, et par dérogation au principe comptable du coût historique, la STB a procédé au cours de l'exercice 2000 à la réévaluation des terrains et des constructions. Cette réévaluation a induit une augmentation des capitaux propres pour un montant de 37 324 MD présenté au niveau du poste « Autres capitaux propres ».

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

3.9 - 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 STB 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 (prévues 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 STB envers son personnel retraité en matière d'assurance sociale, en utilisant la même méthode comptable et en se basant sur des estimations de l'espérance de vie des bénéficiaires et des charges annuelles découlant du contrat d'assurance sociale.

3.10- Impôts sur le résultat :

Conformément aux principes généralement admis en Tunisie, le Groupe distingue les impôts courants et les impôts différés.

3.10.1 - Impôts courants

La charge d'impôt sur le bénéfice exigible est déterminée sur la base des règles et taux en vigueur propres à chacune des sociétés du Groupe sur la période à laquelle se rapportent les résultats.

3.10.2 - Impôts différés

Seules les éliminations des opérations réciproques ayant une incidence sur les résultats et les réserves ont donné lieu à la constatation de l'impôt différé.

Les différences temporelles issues des états financiers individuels des sociétés du groupe, n'ont pas donné lieu à la constatation éventuelle d'impôts différés.

Les impôts exigibles et différés sont comptabilisés comme un produit ou une charge d'impôt au niveau de l'état des résultats.

Pour l'exercice 2020 et au-delà, les taux d'imposition effectifs retenus pour calculer les stocks d'impôts différés des sociétés consolidées se présentent par entité comme suit :

SOCIETES CONSOLIDEES	Taux nominal	Taux effectif
Etablissements de Crédit		
SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE	35%	35%
TFB	35%	35%
Secteur financier		
STB INVEST	35%	35%
STRC	35%	35%
STB FINANCE	35%	35%
STB SICAR	35%	35%
STB MANAGER	35%	35%
Secteur du batiment		
L'IMMOB.DE L'AVENUE "IA"	15%	15%
Secteur des services		
GEVE	15%	15%
SOCIETE ACTIVHOTELS	15%	15%
STB MOYENS GENERAUX	15%	15%
STB SECURITE ET GARDIENNAGE	15%	15%
SOCIETE EDDKHILA	15%	15%
SOCIETE MGERT	15%	15%

NOTE 4 - Périmètre de consolidation

Les comptes consolidés de la Banque regroupent l'ensemble des entités sous contrôle exclusif ou sous influence notable hormis celles dont la consolidation présente un caractère négligeable pour l'établissement des comptes consolidés du Groupe.

Le périmètre de consolidation est composé de toutes les sociétés sur lesquelles la STB exerce, directement ou indirectement, par ses sociétés consolidées un contrôle exclusif et des sociétés sur lesquelles elle exerce une influence notable.

Une filiale est consolidée à partir de la date à laquelle le Groupe obtient effectivement son contrôle.

Sont exclues du périmètre de consolidation les entités pour lesquelles les titres de participation ont été acquis uniquement en vue d'une cession ultérieure dans un avenir proche. Lorsque des restrictions sévères et durables mettent en cause la capacité du groupe à contrôler la politique d'exploitation et les actifs d'une filiale ou d'une participation, celle-ci est également exclue du périmètre de consolidation. Tel est le cas des filiales en liquidation ou placées sous le contrôle d'un administrateur judiciaire.

Les sociétés retenues dans le périmètre de consolidation ainsi que les secteurs d'activité et les pays de résidence de chaque société se présentent comme suit :

SOCIETES CONSOLIDEES	DESIGNATION	POLE D'ACTIVITE	PAYS
1. STB BANK (société Mère)	STB	ETABL. DE CREDIT	TUNISIE
2. STB INVEST	STB INVEST	ETABL. FINANCIERS	TUNISIE
3. STB MANAGER	STB MANAGER	ETABL. FINANCIERS	TUNISIE
4. STB FINANCE	STB FINANCE	ETABL. FINANCIERS	TUNISIE
5. STB SICAR	STB SICAR	ETABL. FINANCIERS	TUNISIE
6. L'IMMOBILIERE DE L'AVENUE	IMM. AVENUE	SERVICE	TUNISIE
7. STE TUN.RECOUVR. DES CREANCES "STRC"	STRC	ETABL. FINANCIERS	TUNISIE
8. SOCIETE LA GENERALE DES VENTES	GEVE	SERVICE	TUNISIE
9. SOCIETE ED DKHILA	EDDKHILA	SERVICE	TUNISIE
10. SOCIETE ACTIVHOTELS	ACTIVHOTELS	SERVICE	TUNISIE
11. SICAV L'INVESTISSEUR	SICAV INVEST	ETABL. FINANCIERS	TUNISIE
12. SICAV L'AVENIR	SICAV AVENIR	ETABL. FINANCIERS	TUNISIE
13. SICAV EPARGNE OBLIGATAIRE	SICAV OBLIG	ETABL. FINANCIERS	TUNISIE
14. SICAV EPARGNANT	SICAV EPARGNANT	ETABL. FINANCIERS	TUNISIE
15. TUNISIAN FOREIGN BANK EX « U.T.B»	TFB	ETABL. DE CREDIT	FRANCE
16. STE MOYENS GENERAUX	STBMG	SERVICE	TUNISIE
17. MAGASINS GENERAUX ET ENTREPORTS REELS DE TUNIS	MGERT	SERVICE	TUNISIE
18. S.T.C VERITAS	STCV	SERVICE	TUNISIE
19. SONI BANK	SONIBANK	ETABL. DE CREDIT	NIGER
20. S.C.I " LA MAISON DU BANQUIER"	SCIMB	SERVICE	TUNISIE
21. S.P.C.M "ELFEJJA"	ELFEJJA	SERVICE	TUNISIE
22. STB SECURITE ET GARDIENNAGE	STBSG	SERVICE	TUNISIE

Le périmètre des états financiers consolidés comprend, outre la société mère, 21 entités au 31 décembre 2020 :

- 13 filiales traitées par intégration globale ;
- 8 entreprises associées traitées par mise en équivalence.

Les pourcentages de contrôle, les pourcentages d'intérêt du groupe ainsi que les méthodes de consolidation de chaque entité du périmètre de consolidation se présentent comme suit :

Sociétés consolidables	% de Contrôle du Groupe			Méthode de consolidation		% d'intérêt du Groupe		
	2020	2019	Var %	2020	2019	2020	2019	Var %
STB	100.00%	100.00%	0.00%	IG	IG	99.99%	99.99%	0.00%
STB INVEST	94.60%	94.60%	0.00%	IG	IG	94.73%	94.73%	0.00%
STB MANAGER	99.96%	99.96%	0.00%	IG	IG	97.05%	97.05%	0.00%
STB FINANCE	96.71%	96.71%	0.00%	IG	IG	95.55%	95.55%	0.00%
STB SICAR	99.50%	99.50%	0.00%	IG	IG	98.58%	98.58%	0.00%
IMM. AVENUE	99.90%	99.90%	0.00%	IG	IG	99.16%	99.16%	0.00%
STRC	100.00%	100.00%	0.00%	IG	IG	99.72%	99.72%	0.00%
GEVE	50.00%	50.00%	0.00%	IG	IG	49.99%	49.99%	0.00%
EDDKHILA	67.87%	67.87%	0.00%	IG	IG	67.51%	67.51%	0.00%
ACTIVHOTELS	100.00%	99.97%	0.03%	IG	IG	99.94%	98.58%	1.36%
SICAV INVEST	78.29%	76.27%	2.01%	MEE	MEE	75.97%	74.01%	1.95%
SICAV AVENIR	98.37%	98.44%	-0.06%	MEE	MEE	97.58%	97.65%	-0.06%
SICAV OBLIG	1.98%	1.61%	0.37%	MEE	MEE	1.89%	1.55%	0.35%
SICAV EPARGNANT	3.35%	3.23%	0.12%	MEE	MEE	3.25%	3.08%	0.17%
TFB	49.46%	45.73%	3.73%	MEE	MEE	49.45%	45.73%	3.72%
STBMG	99.98%	99.98%	0.00%	IG	IG	97.15%	97.16%	0.00%
MGERT	49.95%	49.95%	0.00%	IG	IG	49.94%	49.94%	0.00%
STCV	27.06%	27.06%	0.00%	MEE	MEE	27.05%	27.05%	0.00%
SONIBANK	25.00%	25.00%	0.00%	MEE	MEE	25.00%	25.00%	0.00%
SCIMB	19.96%	19.96%	0.00%	MEE	MEE	19.96%	19.96%	0.00%
ELFEJJA	20.00%	20.00%	0.00%	MEE	MEE	20.00%	20.00%	0.00%
STBSG	99.90%	99.95%	-0.05%	IG	IG	97.06%	97.11%	-0.05%

IG : intégration globale

MEE : Mise en équivalence

NI : Non intégrée

4.1.1- Traitements particuliers

Consolidation des comptes de la TUNISIAN FOREIGN BANK -TFB- : le pourcentage de contrôle du groupe de la STB dans la TFB a été arrêté au 31 décembre 2020 à 49,46%. Cependant, la TFB a été consolidé par la méthode de mise en équivalence étant donné que la STB estime qu'elle ne dispose pas du pouvoir de diriger les politiques financières et opérationnelles de ladite société.

Consolidation des comptes des SICAV : les pourcentages de contrôle du groupe STB dans certaines SICAV dépassent 50%. Cependant, les SICAV ont été consolidées par la méthode de mise en équivalence étant donné que la STB ne dispose pas du pouvoir de diriger leurs politiques financières et opérationnelles (contrôle exercé par le Conseil du Marché Financier).

Pour SICAV EPARGNANT et SICAV EPARGNE OBLIGATAIRE, Bien que le pourcentage de contrôle du groupe STB ne dépasse pas les 20%, ces 2 sicavs ont été retenues dans le périmètre de consolidation vu que l'influence existe dès que la gestion 2 sociétés est assurée par la STB MANAGER.

4.1.2- Variation du périmètre de consolidation du groupe STB

Le périmètre de consolidation 2020 n'a pas varié par rapport au périmètre de consolidation 2019

4.2 - Sociétés exclus du périmètre de consolidation

Sont exclus du périmètre de consolidation du groupe STB, 45 sociétés pour les motifs présentés ci-dessous :

- Les sociétés en liquidation ou en situation compromise :

Ordre	Raison Sociale
1	SKANES PALACE INTERNATIONAL
2	AFRICA SOUSSE
3	STE TOURISTIQUE AIN DRAHAM "HOTEL NOUR EL AIN"
4	EL MARASSI
5	STE D'ANIMATION ET DE LOISIRS PARADISE PARK (H PHEDRA)
6	STE D'ETUDES ET DE DEV. HAMMAMET SUD "SEDHS"
7	STE D'ET. DEVPT AUDIO-VISUEL DE TSIE "SEDAT"
8	STE COND. IMPR. & PUBLICITE "CIP"
9	STE DES IND. METALLURGIQUES "SIMET"
10	CIE MED. DE TOURISME "HOTEL DALIA"
11	STIA
12	DUNES DE NEFZAOUA (en faillite)
13	LA BANQUE FRANCO-TUNISIENNE BFT.

- Les sociétés en veilleuses :

Ordre	Raison Sociale
1	COMPAGNIE DE DEVELOPPEMENT DU GRAND KORBOUS
2	STE D'ETUDES ET DE DEVELOPPEMENT DE SOUSSE
3	STE D'ET. & DE DEVPT "ZOUARAA"
4	STE DE COMMERCE INTERNATIONAL DE KEBILI "SOCIK"
5	CIE DE DEVELOPPEMENT "LELLA HADHRIA"

- Les sociétés dont les états financiers arrêtés au 31 décembre 2020 sont indisponibles :

Ordre	Raison Sociale
1	SIDCO SICAR
2	CIE TQUE ARABE "CTA" (MARINA MONASTIR)
3	STE DE DEV.ECO. DE KASSERINE SODEK-SICAR
4	STE TANIT INTERNATIONAL
5	MARINA HAMMAMET
6	SOPINO
7	SOPIC
8	OPTIMA SICAR
9	SED SOUSSE NORD

- Les sociétés dont la STB a perdu le contrôle suite à une décision de justice (sociétés sous administration judiciaire) :

Ordre	Raison Sociale
1	S.H.T. LES BERGES 2000 "Hôtel l'Atrium"
2	COPRAT HAMMAMET GARDEN HOTEL
3	KURIAT PALACE
4	STE HOTELIERE "BEL AIR"

- Les sociétés acquises et détenues dans l'unique perspective d'une cession ultérieure dans un avenir proche ainsi que les sociétés pour lesquelles une procédure de cession est engagée :

Ordre	Raison Sociale
1	CIE HOTELIERE DES CENTRES VILLES (HOTEL ANDALOUS)
2	STE RAMLA TOZEUR
3	STE D'ANIMATION TOURISTIQUE BISAT SA
4	STE D'ACTIVITE TQUE "HOTEL ZODIAC"
5	Sté d'Etudes et de Prom.Tque " Hôtel Mariqueen"JERBA MARITIM
6	STE HOTEL YOUNES
7	STE TOURISME & ANIMATION "RAIS CLUB"
8	STE DE PROMOTION TOURISTIQUE LES CYCLAMENS
9	STE INTLE DE GEST. HOT. "H. BYBLOS"
10	STE HOTEL BYZANCE
11	STE MEDITERRANNE TOURISME"MAISON BLANCHE"
12	ARTEMIS HOTEL NEPTUNIA
13	IMACO
14	STE HOTELIERE «DAR DHIAFA » TROPICANA CLUB

NOTE 5 - FAITS MARQUANTS DE LA PERIODE

5.1 - Crise Covid-19

1/-Impacts financiers de la crise de pandémie COVID-19 sur les résultats

A l'instar de ce qui est en train de se passer dans plusieurs pays, la pandémie COVID-19 s'est transformée en Tunisie, en une crise économique et sociale. Les impacts économiques de cette crise sont lourds, notamment pour les ménages vulnérables et les petites et moyennes entreprises et ont entraîné une croissance économique négative de 7,3% (vs des prévisions initiales positives de 2,7%).

Plusieurs facteurs seraient à l'origine de ce recul de croissance pour l'année 2020 dont principalement :

- un choc d'offre négatif provoquant un impact direct sur l'activité de plusieurs secteurs. Ce choc s'est d'ailleurs transmis à d'autres secteurs impliquant des effets indirects à travers une baisse de la demande
- une réduction de la consommation des ménages du fait des mesures de confinement et de la baisse des revenus pour un grand nombre d'entre eux,
- une réduction de la demande extérieure pour les secteurs exportateurs du fait que la pandémie du COVID-19 a également impacté les principaux partenaires commerciaux de la Tunisie.

Dans ce contexte, et dès l'apparition de la pandémie, les efforts du Gouvernement Tunisien ont été orientés principalement vers la réponse sanitaire dans un seul objectif qui consiste à maîtriser la contamination dans les plus brefs délais pour amoindrir le choc économique et social. A cet égard, l'Etat Tunisien a œuvré en urgence à mettre en place un certain nombre de mesures économiques et sociales d'accompagnement des ménages, des entreprises, des salariés et de la population pauvre et fragile et à y consacrer un budget d'environ trois milliards de dinars.

A juste titre, les principales mesures prises par le gouvernement tunisien ainsi que par la BCT peuvent se résumer comme suit :

Contribution au Fonds 1818 pour la lutte contre le COVID-19	(11,6)
Contribution conjoncturelle au profit du budget de l'Etat	(14,2)
Gratuité des services monétaires, de banque directe et autres	(2,5)
Dépenses liées aux mesures de protection	(1,0)
Constatation d'une provision collective complémentaire	(34,4)
Impact Total	(118,3)

Par ailleurs, il importe de souligner que la banque a procédé à un exercice de stress-testing basé sur des hypothèses de chocs de risques sévères établies par la BCT. Les résultats obtenus font ressortir des signes forts de résilience de la Banque tels que confirmés par les bénéfices dégagés à fin 2020 ce qui est de nature à lui conférer la latitude d'assurer la continuité de ses activités.

2/-Traitement et comptabilisation des reports d'échéances de crédits :

Au regard des mesures exceptionnelles de soutien à la clientèle se rapportant à la pandémie COVID-19 et par référence aux circulaires de la BCT n°2020-06, 2020-07, 2020-08, et 2020-21, la Banque a procédé au report des échéances des crédits pour un montant de 412 Millions de dinars, qui se détaille comme suit:(en Millions de dinars)

	Principal	Intérêts conventionnels	Intérêts de report	Total échéances reportées
Échéances reportées	274	127	11	412

En application du paragraphe VII quater decies de l'article 48 du code de l'IRPP et de l'IS, la STB a procédé à la radiation des créances bancaires irrécouvrables courant l'exercice 2020.

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

L'enveloppe totale des créances radiées et cédées sont à hauteur de 533 297 millions de dinars dont 178 765 millions de dinars au titre des intérêts de retard.

5.3 - Cotisation au Fonds de garantie de dépôt

En application de l'article 149 et suivants de la loi n°2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers ainsi que les dispositions du décret n° 2017-268 du 1er février 2017 relatif à la fixation des règles d'intervention, d'organisation et de fonctionnement dudit fonds, la STB est dans l'obligation d'adhérer au fonds de garantie de dépôt moyennant une cotisation annuelle de 0,3% de l'encours de ses dépôts. La cotisation relative à l'année 2020 est de 20 264 mdt.

5.4 - Affaire BRUNO POLI

Une action en justice a été intentée contre la banque en 2011 par Monsieur BRUNO POLI pour la restitution de bons de caisse remis à la BNDT. En date du 29/10/2015, un jugement de première instance, confirmé en appel, a été prononcé contre la banque la condamnant à restituer les bons de caisse et à défaut à régler 7

millions de Dollars. La Cour de Cassation a infirmé et renvoyé l'affaire devant la Cour d'Appel de Tunis. Une ordonnance de sursis à l'exécution a été obtenue sans consignation.

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

NOTE 6 - NOTES RELATIVES AUX POSTES DU BILAN CONSOLIDÉ

(Les chiffres sont exprimés en mDT : milliers de Dinars Tunisiens)

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

Les avoirs en caisse et auprès de la BCT, CCP et TGT ont totalisé 292 836 mDT au 31/12/2020 contre 520 068 mDT au 31/12/2019, soit une diminution de 227 232 mDT.

Les différentes rubriques composant ce poste se présentent comme suit :

Libellé	2020	2019	Variation	%
CAISSE	73 304	72 533	771	1.1%
Caisse en Dinars	65 371	57 442	7 929	13.8%
Caisse en devise	7 933	15 091	(7 158)	(47.4%)
BCT	218 256	446 596	(228 340)	(51.1%)
BCT en Dinars	35 294	34 043	1 251	3.7%
BCT en devise	182 962	412 553	(229 591)	(55.7%)
CCP	647	310	337	108.7%
TGT	629	629	-	-
Total	292 836	520 068	(227 232)	(43.7%)

6.2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers

Les créances sur les établissements bancaires et financiers ont totalisé 368 309 mDT au 31/12/2020 contre 523 548 mDT au 31/12/2019.

Les différentes rubriques composant ce poste se détaillent comme suit:

Libellé	2020	2019	Variation	%
Créances sur les établissements bancaires	75 608	163 192	(87 584)	(53.7%)
Comptes courants des banques résidentes	5 279	5 263	16	0.3%
Comptes courants des banques non résidentes	70 328	156 614	(86 286)	(55.1%)
Comptes débiteurs des correspondants en dinars convertibles	1	1 315	(1 314)	(99.9%)
Prêts aux établissements financiers	144 678	218 742	(74 064)	(33.9%)
Prêts sur le marché monétaire en Dinars	70 000	140 000	(70 000)	(50.0%)
Prêts hors marché en Dinars	-	-	-	-
Prêts sur le marché monétaire en Devises	74 678	78 742	(4 064)	(5.2%)
Créances et prêts aux organismes financiers spécialisés	147 909	141 360	6 549	4.6%
Créances et prêts aux organismes financiers spécialisés (leasing)	59 657	40 500	19 157	47.3%
Créances sur les organismes financiers spécialisés (TUNIS RE)	88 252	100 860	(12 608)	(12.5%)
Créances rattachés	114	254	(140)	(55.1%)
Créances rattachées sur prêts interbancaires en dinars	28	119	(91)	(76.5%)
Créances rattachées sur prêts interbancaires en devises	86	135	(49)	(36.3%)
Total	368 309	523 548	(155 239)	(29.7%)

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

Description	2020	2019	Variation	%
Créances sur les établissements bancaires et financiers			-	-
Eligibles au refinancement de la BCT	-	-	-	-
Non éligibles aux refinancements de la BCT	368 309	523 548	(155 239)	(29.7%)
Total	368 309	523 548	(155 239)	(29.7%)

Ventilation des créances sur les établissements bancaires et financiers (hors créances rattachées) selon qu'elles soient matérialisées ou non par des titres du marché interbancaire

Description	2020	2019	Variation	%
Créances sur les établissements bancaires et financiers			-	-
Matérialisés par des titres du marché interbancaire			-	-
Non matérialisés par des titres du marché interbancaire	368 309	523 548	(155 239)	(29.7%)
Total	368 309	523 548	(155 239)	(29.7%)

La ventilation des créances sur les établissements bancaires et financiers (hors créances rattachées) selon la durée résiduelle au 31/12/2020 se détaille comme suit :

Libellé	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Total
Créances sur les établissements bancaires	75 607	-	-	-	75 607
comptes courants des banques résidentes	5 278	-	-	-	5 278
comptes courants des banques non résidentes	70 328	-	-	-	70 328
comptes débiteurs des correspondants en dinars convertibles	1	-	-	-	1
Prêts aux établissements bancaires	144 678	-	-	-	144 678
Prêts sur le marché monétaire en dinars	70 000	-	-	-	70 000
Prêts hors marché monétaire en dinars	-	-	-	-	-
Prêts sur le marché monétaire en devises	74 678	-	-	-	74 678
Prêts aux organismes financiers spécialisés (leasing)	59 657	-	-	-	59 657
Créances sur organismes financiers spécialisés (Tunis Re)	88 253	-	-	-	88 253
Créances rattachés	114	-	-	-	114
Total	368 309	-	-	-	368 309

6.3 - Créances sur la clientèle

L'évolution comparée des engagements nets entre 2020 et 2019 se présente comme suit :

Libellé	2020	2019	Variation	%
Comptes courants débiteurs	981 759	1 118 876	(137 117)	(12.3%)
Crédits sur ressources spéciales	80 727	57 817	22 910	39.6%
Les créances prises en charge par l'État	17 981	22 252	(4 271)	(19.2%)
Bonification prise en charge par l'État	6 177	6 177	-	-
Comptes courants associés	90 665	91 223	(558)	(0.6%)
Autres concours à la clientèle	9 646 951	8 685 833	961 118	11.1%
Créances à abandonner	3 562	3 562	-	-
Créances rattachées	96 785	58 882	37 903	64.4%
Créances bancaires détenues par la STRC	1 002 373	629 065	373 308	59.3%

Autres crédits sur ressources spéciales	31 659	96 452	(64 793)	(67.2%)
Total brut	11 958 639	10 770 139	1 188 500	11.0%
Provisions	(2 122 772)	(1 838 961)	(283 811)	(15.4%)
Provisions sur comptes courants	(158 045)	(182 387)	24 342	13.3%
Provisions sur ressources spéciales	(26 993)	(46 365)	19 372	41.8%
Provisions sur autres concours à la clientèle	(786 605)	(866 942)	80 337	9.3%
Provisions sur comptes courants associés	(47 533)	(50 578)	3 045	6.0%
Provisions sur créances à abandonner	(455)	(455)	-	-
Provisions collectives	(131 821)	(97 464)	(34 357)	(35.3%)
Provisions sur créances bancaires détenues par la STRC	(971 320)	(594 770)	(376 550)	(63.3%)
Agios réservés	(710 988)	(907 908)	196 920	21.7%
Agios réservés sur comptes courants	(56 332)	(73 023)	16 691	22.9%
Agios réservés sur autres concours à la clientèle	(605 268)	(793 712)	188 444	23.7%
Agios réservés sur comptes courants associés	(34 656)	(36 930)	2 274	6.2%
Agios réservés sur ressources spéciales	-	-	-	-
Agios réservés sur créances à abandonner	(3 107)	(3 107)	-	-
Agios réservés sur créances rattachées	(11 625)	(1 136)	(10 489)	(923.3%)
Agios réservés sur créances bancaires détenues par la STRC	-	-	-	-
Produits perçus d'avance	(43 191)	(49 100)	5 909	12.0%
Total Net en Mdt	9 081 688	7 974 170	1 107 518	13.9%

La structure de l'encours net des créances sur la clientèle au 31/12/2020 est la suivante :

Libellé	Encours Bruts	Provisions Individuelles	Provisions additionnelles	Agios Réservés	Pdt perçus d'avance	Encours Net
C/C Débiteurs	981 759	(122 764)	(35 281)	(56 332)		767 382
C/ Ressources spéciales	112 386	(21 857)	(5 136)	-		85 393
Comptes courants associés	90 665	(33 776)	(13 757)	(34 656)		8 476
Autres conc. à la clientèle	9 671 109	(389 786)	(396 819)	(605 268)	(43 191)	8 236 045
Créances à abandonner	3 562	(455)	-	(3 107)		-
Créances détenues par la STRC	1 002 373	(971 320)				31 053
Créances rattachées	96 786			(11 626)		85 160
Total	11 958 640	(1 539 958)	(450 993)	(710 989)	(43 191)	9 213 509
Provisions collectives		(131 821)				(131 821)
Encours net	11 958 640	(1 671 779)	(450 993)	(710 989)	(43 191)	9 081 688

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

Libellé	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Encours Brut
Comptes courants débiteurs	981 759	-	-	-	981 759
Crédits sur ressources spéciales	3 572	8 541	43 527	25 087	80 727
Les créances prises en charge par l'État	17 981	-	-	-	17 981
Bonification prise en charge par l'État	6 177	-	-	-	6 177
Comptes courants associés	90 665	-	-	-	90 665
Autres concours à la clientèle	3 292 943	2 115 030	3 273 706	965 272	9 646 951
Créances bancaires détenues par la STRC	1 002 373	-	-	-	1 002 373
Total au 31 décembre 2020	5 395 470	2 123 571	3 317 233	990 359	11 826 633

L'évolution des créances douteuses et leurs provisions se détaille

ainsi:

Libellé	2019	Dotations	Reprises	Reclass	2020
Provisions sur comptes courants	(182 387)	(31 602)	57 521	(1 577)	(158 045)
Provisions sur ressources spéciales	(46 365)	(7 842)	29 738	(2 524)	(26 993)
Provisions sur autres concours à la clientèle	(866 942)	(148 504)	223 898	4 943	(786 605)
Provisions sur comptes courants associés	(50 578)	-	3 045	-	(47 533)
Provisions sur créances à abandonner	(455)	-	-	-	(455)
Provisions collectives	(97 464)	(34 357)	-	-	(131 821)
Provisions sur créances bancaires détenues par la STRC	(594 770)	-	1 120	(377 670)	(971 320)
Total	(1 838 961)	(222 305)	315 322	(376 828)	(2 122 772)

6.3.1 - Garanties

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

6.3.2 - Provisions additionnelles

En application des dispositions de la circulaire BCT n°2013-21 du 30 décembre 2013, la STB a constitué une reprise sur provisions additionnelles de l'ordre de 90 404 mille dinars au titre de l'exercice 2020, sur les engagements ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans .

Le solde des provisions additionnelles s'élève au 31 décembre 2020 à 450 992 mille dinars (y compris les provisions additionnelles sur engagements par signature présentées parmi les autres passifs (PA5)).

6.3.3 - Provisions collectives

En application de la circulaire aux banques n° 2021-01 du 11 janvier 2021 portant sur Division, couverture des risques et suivi des engagements, la Banque a constitué par prélèvement sur les résultats de l'exercice 2020, des provisions à caractère générale dites « Provisions Collectives » en vue de couvrir les risques latents sur les engagements courants (classe 0) et ceux nécessitant un suivi particulier (classe 1) au sens de l'article 8 de la Circulaire BCT 91-24 du 17 décembre 1991.

La provision collective a été déterminée conformément à la nouvelle méthodologie référentielle édictée par la circulaire n°2021-01 du 11 janvier 2021 et a été estimée fin 2020 à 131 821 millions de dinars.

6.3.4 - Créances consolidées et prises en charge par l'État sans intérêts

Les créances prises en charges par l'État sont les créances de certaines entreprises publiques prises en charge par l'État dans le cadre de la loi de finances pour l'année 1999 et dont l'encours totalise la somme de 17 981 mille dinars. Ces créances ont été consolidées sur une période de 20 à 25 ans, sans intérêts et avec la garantie de l'État.

6.4 - Portefeuille titre commercial

Le solde de ce poste s'élève 486 710 mDT au 31/12/2020 contre 365 481 mDT au 31/12/2019. Le portefeuille titres commercial est composé de titres à revenus fixes émis par l'État et de titres à revenus variables.

Libellé	2019	Acquisition/ Dotation	Cession/ Liquidation/ Reprise	Reclasse-ment	2020
I- Titres de placement	351 487	276 916	(158 498)	8 410	478 315
Actions (Placement)	19 311	302	(284)	2 104	21 433
BTA (Placement)	324 451	258 898	(137 251)	-	446 098
Obligations (Placement)	-	-	-	-	-
Billets de trésorerie et certificats de dépôt (Placement)	-	16 218	(20 518)	4 300	-
Parts dans les OPCVM (Placement)	11 416	90	(393)	2 105	13 218
Autres titres de placement	222	-	-	-	222
Créances rattachées aux BTA (Placement)	12 214	17 260	-	-	29 474
Créances rattachées aux autres titres de placement	25	-	(52)	27	-
Primes / décotes sur BTA (Placement)	(11 942)	(15 852)	-	-	(27 794)
Provisions sur titres de placement	(4 210)	-	-	(126)	(4 336)
II- Titres de transactions	13 994	-	(5 600)	1	8 395
2.1 Titres de transaction à revenu fixe	13 994	-	(5 600)	1	8 395
Bons de trésor à court terme (Transaction)	14 516	-	(5 483)	-	9 033
Créances et dettes rattachées	(522)	-	(117)	1	(638)
Total net	365 481	276 916	(164 098)	8 411	486 710

6.5 - Portefeuille titre d'investissement

La valeur du portefeuille titres d'investissement s'élève à 1 056 739 mDT au 31/12/2020 contre 1 015 963 mDT au 31/12/2019 et se détaille comme suit :

Libellé	2020	2019	Variation	%
BTA d'investissement	798 100	798 100	-	-
Décote/primes sur BTA d'investissement	(21 260)	(25 899)	4 639	17.9%
Provisions / Bons de trésor (investissement)	-	-	-	-
Dettes rattachées aux BTA (Investissement)	-	-	-	-
Créances rattachées	29 521	29 463	58	0.2%
Total BTA d'investissement	806 361	801 664	4 697	0.6%
Emprunts obligataires	53 077	55 638	(2 561)	(4.6%)
Emprunt national	14 100	28 110	(14 010)	(49.8%)
Provisions Emprunts obligataires	(3 650)	(2 050)	(1 600)	(78.0%)
Créances rattachées	2 856	3 799	(943)	(24.8%)
Créances rattachées / Emprunt national	-	-	-	-
Total autres titres d'investissement	66 383	85 497	(19 114)	(22.4%)
Parts dans les FCP	39 146	35 396	3 750	10.6%
Provisions sur parts dans les FCP	(1 855)	(1 096)	(759)	(69.3%)
Total FCP	37 291	34 300	2 991	8.7%
Titres de participations	230 184	179 746	50 438	28.1%
Participations en rétrocession	113 567	105 858	7 709	7.3%
Sociétés en liquidation	30	30	-	-
Provisions titres de participation	(129 198)	(131 151)	1 953	1.5%
Provisions sur participations en rétrocession	(68 268)	(60 371)	(7 897)	(13.1%)
Créances et dettes rattachées	(334)	(334)	-	-
Créances rattachées aux participations en rétrocession	723	724	(1)	(0.1%)
Dettes rattachées aux titres de participations	-	-	-	-
Total Titres de participation	146 704	94 502	52 202	55.2%
Total général	1 056 739	1 015 963	40 776	4.0%

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

Description	2019	Souscription	Cession /remboursement /restitution	Reclasse-ment	2020
BT A d'investissement	798 100	-	-	-	798 100
Emprunts obligataires	55 638	15 218	(13 251)	(4 528)	53 077
Emprunt national	28 110	-	(14 010)	-	14 100
Parts dans les FCP	35 396	3 750	-	-	39 146
Titres de participations	179 746	60 077	(9 927)	288	230 184
Participations en rétrocession	105 858	658	(285)	7 336	113 567
Sociétés en liquidation	30	-	-	-	30
Total en mDT	1 202 878	79 703	(37 473)	3 096	1 248 204

6.6 - Titres mis en équivalence

Les participations du Groupe dans les sociétés mises en équivalence concernent les sociétés suivantes :

Société	Participation du Groupe 2020	Participation du Groupe 2019	Var %	Valeur d'équivalence 2020	Valeur d'équivalence 2019	Variation	%
SICAV INVEST	76.0%	74.0%	2.0%	992	1 002	(10)	(1.0%)
SICAV AVENIR	97.6%	97.6%	(0.1%)	1 134	1 143	(9)	(0.8%)
TFB	49.5%	45.7%	3.7%	27 162	24 712	2 450	9.9%
STCV	27.1%	27.1%	(0.0%)	1 212	1 578	(366)	(23.2%)
SONIBANK	25.0%	25.0%	(0.0%)	45 035	54 735	(9 700)	(17.7%)
SCIMB	20.0%	20.0%	(0.0%)	1 228	1 207	21	1.7%
ELFEJA	20.0%	20.0%	(0.0%)	12 916	10 862	2 054	18.9%
SICAV EPARGNANT	3.3%	3.1%	0.2%	7 662	7 869	(207)	(2.6%)
SICAV OBLIG	1.9%	1.5%	0.3%	2 803	856	1 947	227.5%
Total				100 144	103 964	(3 820)	(3.7%)

6.7 - Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées nettes s'élèvent à 146 302 mDT au 31/12/2020. Les mouvements enregistrés au cours de l'exercice 2020 se détaillent comme suit

Libellé	Valeur Brute 2019	Acquisition/ Cession 2020	Valeur Brute 2020	Amort 2019	Dotat ion / Prov. 2020	Transf.	Amort 2020	Valeur Nette 2020
Immobilisations Incorporelles	26 676	4 426	31 102	(22 472)	(3 587)	84	(25 975)	5 127
Logiciel informatique	26 599	4 426	31 025	(22 452)	(3 587)	84	(25 955)	5 070
Droit au bail	57	-	57	-	-	-	-	57
Autres immob. incorporelles	20	-	20	(20)	-	-	(20)	-
Imm. Incorp. en cours	-	-	-	-	-	-	-	-
Immobilisations Corporelles	328 785	8 907	337 692	(184 563)	(12 729)	775	(196 517)	141 175
Terrains	17 635	10 117	27 752	-	-	-	-	27 752
Constructions	90 749	-	90 749	(47 085)	(1 981)	(1)	(49 067)	41 682
Mobilier de bureaux	6 466	544	7 010	(6 048)	(221)	1	(6 268)	742
Matériel de transport	3 963	(108)	3 855	(2 372)	(405)	671	(2 106)	1 749
Matériel informatique	48 501	(118)	48 383	(41 750)	(4 315)	679	(45 386)	2 997
Matériel de communication	3 250	20	3 270	(2 486)	(141)	-	(2 627)	643
Matériel de bureaux	17 959	1 236	19 195	(16 870)	(459)	13	(17 316)	1 879
Matériel de sécurité	5 329	218	5 547	(3 047)	(317)	-	(3 364)	2 183
Matériel de climatisation	5 817	6	5 823	(5 250)	(131)	(1)	(5 382)	441
Agencem. amén. et instal.	49 976	12 027	62 003	(36 123)	(3 251)	69	(39 305)	22 698
Mob- bureau hors expl	33	-	33	(31)	-	-	(31)	2
Mat-outil hors exploit	388	6	394	(339)	(9)	-	(348)	46
Matériel et out il. touristiques	14 128	13	14 141	(12 278)	(402)	-	(12 680)	1 461
Immeubles hors exploit	44 629	(4 986)	39 643	(10 873)	(1 097)	(656)	(12 626)	27 017
Constructions en cours	-	-	-	-	-	-	-	-
Imm. En attente affectation	10 966	(10 307)	659	-	-	-	-	659
Autres immob. corporelles	8 996	239	9 235	(11)	-	-	(11)	9 224
TOTAL	355 461	13 333	368 794	(207 035)	(16 316)	859	(222 492)	146 302

6.8 - Autres actifs

Au 31/12/2020, les autres postes d'actif totalisent 815 023 mDT contre 754 676 mDT au 31/12/2019 et se détaillent comme suit :

Libellé	2020	2019	Variation	%
Prêts et avances au personnel	158 027	141 876	16 151	11.4%
Frais médicaux à récupérer	3 147	3 147	-	-
État, impôt et taxes	7 393	9 143	(1 750)	(19.1%)
Avance sur impôt sur les sociétés	75 307	23 374	51 933	222.2%
Stocks divers	16 086	18 084	(1 998)	(11.0%)
Différence de change à la charge de l'état	238	475	(237)	(49.9%)
Écart de conversion_Actif	23 527	15 624	7 903	50.6%
Siège, succursales et agences_Actif	13	13	-	-
Comptes de régularisation actif	116 110	143 324	(27 214)	(19.0%)
Valeurs présentées à la compensation	139 844	86 018	53 826	62.6%
Effets financiers en recette	107	107	-	-
Débts à régulariser	1 248	1 233	15	1.2%
Charges payées d'avance	960	6 339	(5 379)	(84.9%)
Produits à recevoir	5 366	(688)	6 054	879.9%
Créances cédées	2 930	2 646	284	10.7%
Différence PF encaissement exigible après encaissement	21 084	37 715	(16 631)	(44.1%)
Autres comptes d'actif	194 299	216 435	(22 136)	(10.2%)
Débiteurs divers	15 536	16 415	(879)	(5.4%)
Stocks de travaux immobiliers terminés	25 016	24 822	194	0.8%
Clients et comptes rattachés	4 933	6 491	(1 558)	(24.0%)
Impôts exigibles - Actif	6 043	4 130	1 913	46.3%
Provisions comptes d'État, impôt et taxes	(115)	(115)	-	-
Provisions sur autres comptes d'actif	(1 385)	(1 371)	(14)	(1.0%)
Provisions sur clients et comptes rattachés	(691)	(561)	(130)	(23.2%)
Provisions sur stocks de projets immobiliers	-	-	-	-
TOTAL	815 023	754 676	60 347	8.0%

6.9 - Banque central et CCP

Au 31/12/2020 ce poste totalise 1 233 106 mDT contre 1 426 074 mDT au 31/12/2019. Ce poste se détaille comme suit :

Libellé	2020	2019	Variation	%
Appel d'offre	1 045 000	1 374 000	(329 000)	(23.9%)
Facilité de prêt	92 000	-	92 000	-
Utilisations auprès de la BCT	95 413	50 397	45 016	89.3%
Dettes rattachées	693	1 677	(984)	(58.7%)
TOTAL	1 233 106	1 426 074	(192 968)	(13.5%)

6.10 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Au 31/12/2020 ce poste totalise 360 361 mDT contre 216 570 mDT au 31/12/2019. Sa répartition par nature d'établissement bancaire et financier est la suivante :

Libellé	2020	2019	Variation	%
Comptes à vue des établissements financiers	38 805	21 711	17 094	78.7%
Banques de dépôts	16	116	(100)	(86.2%)
Banques non résidentes	38 789	21 595	17 194	79.6%
Emprunts auprès des établissements financiers	319 316	193 080	126 236	65.4%
Emprunts en dinars	37 228	3 254	33 974	1044.1%
Emprunts en devises	282 088	189 826	92 262	48.6%
Avoir en compte des établissements financiers et dettes rattachées	2 240	1 779	461	25.9%
Total	360 361	216 570	143 791	66.4%

- Décomposition par critère de matérialisation par des titres du marché interbancaire

Libellé	2020	2019	Variation	%
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	38 805	21 711	17 094	78.7%
Emprunts auprès des établissements financiers	319 316	193 080	126 236	65.4%
Dépôts et avoirs des établissements financiers	2 240	1 779	461	25.9%
Total	360 361	216 570	143 791	66.4%

- Décomposition par critère de matérialisation par des titres du marché interbancaire

Libellé	2020	2019	Variation	%
Dettes matérialisées par des titres du marché interbancaire	-	-	-	-
Dettes non matérialisées par des titres du marché interbancaire	360 361	216 570	143 791	66.4%
Total	360 361	216 570	143 791	66.4%

Les comptes correspondants créditeurs sont présentés compensés nets des comptes correspondants débiteurs par devise.

La ventilation des dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers (hors dettes rattachées) selon la durée résiduelle au 31/12/2020 se détaille comme suit :

Description	≤3 mois	entre 3 mois et 1 an	entre 1 an et 5 ans	> 5 ans	Total
Comptes à vue des établissements financiers	38 805	-	-	-	38 805
Banques de dépôts	16	-	-	-	16
Banques non résidentes	38 789	-	-	-	38 789
Emprunts auprès des établissements financiers	162 997	156 319	-	-	319 316
Emprunts en dinars	37 228	-	-	-	37 228
Emprunts en devises	125 769	156 319	-	-	282 088
Avoir en compte des établissements financiers	2 240	-	-	-	2 240
Total	204 042	156 319	-	-	360 361

6.11- Dépôts et avoirs de la clientèle

Le solde de ce poste s'élève à 8 413 681 mDT au 31/12/2020 contre 7 331 934 mDT au 31/12/2019. Les dépôts se détaillent comme suit:

Libellé	2020	2019	Variation	%
Dépôts à vue	2 335 391	1 720 832	614 559	35.7%
Dépôts épargne	3 347 891	3 021 421	326 470	10.8%
Compte à terme	605 279	722 143	(116 864)	(16.2%)
Comptes en dinars convertibles	94 038	94 073	(35)	(0.0%)
Dépôts en devises	682 247	605 208	77 039	12.7%
Placements en devises	230 989	184 450	46 539	25.2%
Bons de caisse	556 365	542 291	14 074	2.6%
Autres sommes dues à la clientèle	279 620	260 341	19 279	7.4%
Dettes rattachées	(4 639)	(17 325)	12 686	73.2%
Certificats de dépôts	286 500	198 500	88 000	44.3%
Total	8 413 681	7 331 934	1 081 747	14.8%

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

Libellé	Inf à 3 mois	de 3 mois à 1 an	de 1 an à 5 ans	Sup à 5 ans	Encours brut
Dépôts à vue	3 238 586	103 920	159	-	3 342 665
Dépôts à vue dinars	2 335 391	-	-	-	2 335 391
Comptes en dinars convertibles	94 038	-	-	-	94 038
Comptes en devises	682 247	-	-	-	682 247
Placement en devises	126 910	103 920	159	-	230 989
Dépôts épargne	3 347 891	-	-	-	3 347 891
Comptes spéciaux d'épargne	3 299 293	-	-	-	3 299 293
Autres comptes d'épargne	48 598	-	-	-	48 598
Dépôts à terme	625 878	608 811	213 455	-	1 448 144
Compte à terme	225 290	291 992	87 997	-	605 279
Bons de caisse	171 088	259 819	125 458	-	556 365
Certificats de dépôts	229 500	57 000	-	-	286 500
Autres sommes dues à la clientèle	279 620	-	-	-	279 620
Total	7 491 975	712 731	213 614	-	8 418 320

6.12 - Emprunts et ressources spéciales

Le solde de ce poste totalise 351 555 mDT au 31/12/2020 contre 305 059 mDT au 31/12/2019 et se réparti comme suit:

Libellé	2020	2019	Variation	%
Emprunts obligataires & privés	194 279	181 554	12 725	7.0%
Ressources spéciales	149 721	119 299	30 422	25.5%
Ressources budgétaires	63 886	46 437	17 449	37.6%
Ressources extérieures	85 835	72 862	12 973	17.8%
Intérêts sur emprunts obligataires	12 382	8 629	3 753	43.5%
Intérêts à payer sur ressources extérieures	1 120	1 069	51	4.8%
Dettes rattachées	388	388	-	-
Écart de conversion sur emprunt	(6 335)	(5 880)	(455)	(7.7%)
Total	351 555	305 059	46 496	15.2%

(a) Emprunts obligataires & privés

La ventilation des emprunts obligataires et privés selon la durée résiduelle au 31/12/2020 se détaille comme suit :

Description	≤3 mois	[3 mois-1 an]	[1 an-5 ans]	> 5 ans	Total
Emprunts obligataires et privés	10 109	12 104	148 495	23 571	194 279

La ventilation des emprunts obligataires et privés en emprunt long terme et court terme se détaille au 31/12/2020 comme suit :

Description	Solde 2019	Nouveaux emprunts	Remboursements	Reclassements	Solde 2020
Emprunt long terme	181 554	46 215	458	39 034	161 216
Emprunt court terme	-	-	(33 948)	(39 034)	33 063
Total	181 554	46 215	(33 490)	-	194 279

(b) Ressources spéciales

La ventilation des ressources spéciales selon la durée résiduelle se détaille au 31/12/2020 comme suit :

Description	≤3 mois] 3 mois-1 an]] 1 an-5 ans]	> 5 ans	Total
Ressources spéciales	2 884	10 503	51 736	84 597	149 720

La ventilation des ressources spéciales en ressources long terme et court terme se détaille au 31/12/2020 comme suit :

Description	Solde 2019	Nouveaux emprunts	Remboursements	Reclassements	Réévaluation	Solde 2020
Ressources long terme	119 299	37 633	-	-		136 295
Ressources court terme	-	-	(7 668)	-		13 425
Total ressources avant couverture	119 299	37 633	(7 668)	-	-	149 720
Couverture sur Ressources en devises						-
Total ressources	238 598	75 266	(15 336)	-	-	298 528

6.13 - Autres Passifs

Ce poste totalise 808 659 mDT au 31/12/2020 contre 1 003 671 mDT au 31/12/2019 :

Libellé	2020	2019	Variation	%
Provisions pour passifs et charges (1)	261 112	239 416	21 696	9.1%
État, impôts, taxes et dettes sociales (2)	41 065	40 231	834	2.1%
Effets financiers non échus (3)	22 436	21 015	1 421	6.8%
Agios réservés pris en charge par l'État	3 358	4 198	(840)	(20.0%)
Charges à payer	55 831	50 478	5 353	10.6%
Créditeurs divers	25 436	24 685	751	3.0%
Suspens à régulariser	5 915	5 915	-	-
Siège, succursales et agences	9 348	21 133	(11 785)	(55.8%)
Comptes de régularisation-Passif	111 514	258 422	(146 908)	(56.8%)
Valeurs télé-compensées en instance de règlement	147 646	213 442	(65 796)	(30.8%)
Autres crédits	276	276	-	-
Crédits à régulariser	3 039	3 722	(683)	(18.4%)
Intérêts à recouvrer sur ressources spéciales	13 716	13 717	(1)	(0.0%)
Fournisseurs d'immobilisations	1	8	(7)	(87.5%)
Produits constatés d'avance	16 518	16 478	40	0.2%
Etat, IS à payer	83 856	83 538	318	0.4%
Fournisseurs divers	4 973	4 217	756	17.9%
Dividendes à payer	2 056	2 061	(5)	(0.2%)
Autres crédits au personnel intérêts et frais	338	338	-	-
Autres crédits intérêts et frais	225	381	(156)	(40.9%)
Total en mDT	808 659	1 003 671	(195 012)	(19.4%)

(1) Les provisions pour passifs et charges constituées par le Groupe au terme de l'exercice 2020 s'élèvent à 261 112 mDT contre 239 416 mDT au terme de l'exercice précédent. Les provisions constituées couvrent les risques sur les éléments du hors bilan et des risques divers, et se détaillent comme suit :

Libellé	Provisions 2019			Provisions 2020	
	Dotations	Reprise	Réaffectation et correction		
Prov sur E/S	57 928	2 914	(1 096)	295	60 041
Prov pour départ à la retraite	47 154	11 305	(7 300)	-	51 159
Prov pour risques divers	134 334	43 719	(28 151)	10	149 912
Total	239 416	57 938	(36 547)	305	261 112

(2) Cette rubrique se détaille comme suit :

Rubrique	2020	2019	Variation	%
TVA	4 947	4 265	682	16.0%

Retenues à la source	18 764	19 930	(1 166)	(5.9%)
Fonds de péréquation de change	10 144	9 909	235	2.4%
Contribution sociale de solidarité	82	155	(73)	(47.1%)
Autres	7 128	5 972	1 156	19.4%
Total	41 065	40 231	834	2.1%

(3) Cette rubrique se détaille comme suit :

Rubrique	2020	2019	Variation	%
Effets financiers moyen terme non échus	1 357	1 247	110	8.8%
Effets financiers sur intérêts moyen terme non échus	4 482	4 420	62	1.4%
Effets financiers non échus reçus de la compensation	547	547	-	-
Effets à l'encaissement non échus envoyés à la télé-compensation	1 669	5 672	(4 003)	(70.6%)
Effets à l'escompte non échus envoyés au recouvrement	14 381	9 129	5 252	57.5%
Total	22 436	21 015	1 421	6.8%

6.14 - intérêts minoritaires

Les intérêts minoritaires se répartissent par entité comme suit :

Rubrique	Réserves		Résultat		Total Intérêts Minoritaires				
	Entités	2020	2019	2020	2019	2020	2019	Variation	%
STB		(10)	(42)	9	23	(1)	(19)	18	94.7%
STB INVEST		2 854	2 800	83	52	2 937	2 852	85	3.0%
SOFELAN		-	-	-	-	-	-	-	-
STB MANAGER		35	32	(12)	2	23	34	(11)	(32.4%)
STB FINANCE		297	312	3	(15)	300	297	3	1.0%
STB SICAR		186	180	-	3	186	183	3	1.6%
IMM. AVENUE		(31)	(28)	(10)	1	(41)	(27)	(14)	(51.9%)
STRC		12	7	8	6	20	13	7	53.8%
GEVE		154	366	924	(213)	1 078	153	925	604.6%
EDDKHILA		1 990	1 994	(358)	(12)	1 632	1 982	(350)	(17.7%)
ACTIVHOTELS		(2)	(18)	-	(21)	(2)	(39)	37	94.9%
SICAV INVEST		1	1	1	1	2	2	-	-
SICAV AVENIR		-	-	-	-	-	-	-	-
SICAV OBLIG		(17)	(1)	5	1	(12)	-	(12)	-
SICAV EPARGNANT		(155)	(63)	14	27	(141)	(36)	(105)	(291.7%)
TFB		(4)	(3)	(1)	(1)	(5)	(4)	(1)	(25.0%)
STBMG		(1)	-	-	-	(1)	-	(1)	-
MGERT		1 691	1 413	449	278	2 140	1 691	449	26.6%
STCV		-	-	-	-	-	-	-	-
SONIBANK		5	4	-	2	5	6	(1)	(16.7%)
SCIMB		-	-	-	-	-	-	-	-
ELFEJJA		1	-	-	-	1	-	1	-
STBSG		(2)	(1)	(2)	(1)	(4)	(2)	(2)	(100.0%)
Total		7 004	6 953	1 113	133	8 117	7 086	1 031	14.5%

6.15 - Capitaux propres

A la date de clôture, le capital social s'élève à 776 875 mDT. Il est composé de 155.375.000 actions d'une valeur nominale de 5 DT libéré en totalité. Les mouvements sur les capitaux propres de la banque se détaillent comme suit:

Libellé	Capital Social	Réserves consolidé	Réserves de conversion	Actions propres	Résultat consolidé	Solde 2020
Solde au 31/12/2019	776 875	129 373	3 331	(5 508)	178 674	1 082 745
Affectation résultat	-	178 674	-	-	(178 674)	-
Augmentation du capital	-	-	-	-	-	-
Distribution de dividendes	-	-	-	-	-	-
Ecart de conversion	-	-	4 061	-	-	4 061
Résultat consolidé	-	-	-	-	68 413	68 413
Reclassements	-	(447)	-	-	-	(447)
Changement de méthodes et correction d'erreurs(*)	-	(11 409)	-	-	-	(11 409)
Autres variations (Fonds social, subventions, actions propres...)	-	(2 792)	-	-	-	(2 792)
Solde au 31/12/2020	776 875	293 399	7 392	(5 508)	68 413	1 140 571

(*) le changement de méthodes et correction d'erreur est issu du changement des capitaux propres d'ouverture de la sonibank pour -11 388 md et de activhotels pour -21 md et ce suite à la prise en charge de la version définitive des états financiers au 31/12/2019, reçus après l'arrêté des états financiers du groupe au 31/12/2019,

6.15.1 - Dotation de l'État

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

6.15.2 - Bénéfice par action

Libellé	2020	2019	Variation	%
Bénéfice net de l'exercice avant modifications comptables (en mDT)	68 413	178 674	(110 261)	(61.7%)
Nombre d'actions ordinaires	155 375 000	155 375 000	-	-
Nombre d'actions propres (y compris les actions STB détenues par les filiales)	991 699	985 699	6 000	0.6%
% par rapport aux actions émises	0.64%	0.63%		
Nombre d'actions ordinaires en circulation fin de période	154 383 301	154 389 301	(6 000)	(0.0%)
Nombre d'actions moyen pondéré	154 383 301	154 389 301	(6 000)	(0.0%)
Bénéfices revenant aux actions propres	437	1 134	(697)	(61.5%)
Bénéfice par action de valeur nominale de DT	0.443	1.157	(1)	(61.7%)

6.15.3 - Réserves consolidées

Les réserves consolidées correspondent aux résultats accumulés par le groupe dans les entités incluses dans le périmètre depuis la prise de contrôle jusqu'à la date de clôture de l'exercice précédant celui objet de la publication.

Libellé	2020	2019	Variation	%
Contribution de la mère consolidante	313 174	146 405	166 769	113.9%
+ Part du groupe, dans la prime d'émission	115 860	115 861	(1)	(0.0%)
+ Part du groupe, dans la dotation de l'Etat	116 983	116 984	(1)	(0.0%)
+ Part du groupe, dans les autres réserves	80 331	(86 440)	166 771	192.9%
Contribution des filiales relevant du secteur bancaire	5 977	8 848	(2 871)	(32.4%)
Contribution des filiales relevant du secteur des services financiers	(18 144)	(21 198)	3 054	14.4%
Contribution des filiales relevant du secteur des autres services	(216)	(1 351)	1 135	84.0%
Total	300 791	132 704	168 087	126.7%

Les réserves consolidées sont réparties par société du groupe de la manière suivante :

Entité	Réserves consolidés	Réserves de conversion	2020	Réserves consolidés	Réserves de conversion	2019	Variation	%
STB	312 818	356	313 174	146 007	398	146 405	166 769	113.9%
STB INVEST	15 502	-	15 502	14 559	-	14 559	943	6.5%
STB MANAGER	1 157	-	1 157	1 088	-	1 088	69	6.3%
STB FINANCE	1 031	-	1 031	1 366	-	1 366	(335)	(24.5%)
STB SICAR	5 463	1	5 464	4 970	-	4 970	494	9.9%
IMM. AVENUE	(1 056)	-	(1 056)	(721)	-	(721)	(335)	(46.5%)
STRC	(40 346)	-	(40 346)	(42 616)	-	(42 616)	2 270	5.3%
GEVE	(1 846)	-	(1 846)	(1 632)	-	(1 632)	(214)	(13.1%)
EDDKHILA	472	-	472	479	-	479	(7)	(1.5%)
ACTIVHOTELS	(2 770)	-	(2 770)	(1 279)	-	(1 279)	(1 491)	(116.6%)
SICAV INVEST	18	-	18	(1)	-	(1)	19	1900.0%
SICAV AVENIR	6	-	6	(4)	-	(4)	10	250.0%
SICAV OBLIG	(484)	-	(484)	(36)	-	(36)	(448)	(1244.4%)
SICAV EPARGNANT	(492)	-	(492)	(523)	-	(523)	31	5.9%
TFB	(30 761)	2 913	(27 848)	(23 242)	1 569	(21 673)	(6 175)	(28.5%)
STBMG	(19)	-	(19)	(10)	-	(10)	(9)	(90.0%)
MGERT	1 677	-	1 677	(10)	-	(10)	1 687	16870.0%
STCV	1 008	-	1 008	1 065	-	1 065	(57)	(5.4%)
SONIBANK	29 702	4 122	33 824	29 156	1 364	30 520	3 304	10.8%
SCIMB	(463)	-	(463)	(513)	-	(513)	50	9.7%
ELFEJJA	2 861	-	2 861	1 322	-	1 322	1 539	116.4%
STBSG	(79)	-	(79)	(52)	-	(52)	(27)	(51.9%)
Total	293 399	7 392	300 791	129 373	3 331	132 704	168 087	126.7%

6.14.4 - Résultat consolidé

L'exercice clos le 31 décembre 2020 s'est soldé par un résultat consolidé positif de 68 413 mDT contre un résultat de même nature de 178 674 mDT au 31 décembre 2019. La contribution au résultat consolidé de la mère et de ses filiales peut être détaillée comparativement comme suit :

Libellé	2020	2019	Variation	%
Contribution de la mère consolidante	67 144	163 976	(96 832)	(59.1%)
Contribution des entités relevant du secteur bancaire	(4 568)	8 778	(13 346)	(152.0%)
Contribution des entités relevant du secteur des services financiers	4 473	3 840	633	16.5%
Contribution des entités relevant du secteur des autres services	1 364	2 080	(716)	(34.4%)
Total	68 413	178 674	(110 261)	(61.7%)

Le résultat consolidé est réparti par société du groupe de la manière suivante :

Rubrique	2020	2019	Variation	%
STB	67 144	163 976	(96 832)	(59.1%)
STB INVEST	1 497	918	579	63.1%
SOFELAN	-	-	-	-
STB MANAGER	(383)	64	(447)	(698.4%)
STB FINANCE	68	(313)	381	121.7%
STB SICAR	(32)	239	(271)	(113.4%)
IMM. AVENUE	(1 160)	111	(1 271)	(1145.0%)
STRC	2 727	2 278	449	19.7%

GEVE	924	(214)	1 138	531.8%
EDDKHILA	(745)	(24)	(721)	(3004.2%)
ACTIVHOTELS	(178)	(1 433)	1 255	87.6%
SICAV INVEST	24	40	(16)	(40.0%)
SICAV AVENIR	30	44	(14)	(31.8%)
SICAV OBLIG	101	36	65	180.6%
SICAV EPARGNANT	441	534	(93)	(17.4%)
TFB	(7 586)	(7 240)	(346)	(4.8%)
STBMG	(16)	(10)	(6)	(60.0%)
MGERT	448	1 687	(1 239)	(73.4%)
STCV	90	398	(308)	(77.4%)
SONIBANK	3 018	16 020	(13 002)	(81.2%)
SCIMB	21	50	(29)	(58.0%)
ELFEJJA	2 054	1 540	514	33.4%
STBSG	(74)	(27)	(47)	(174.1%)
Total	68 413	178 674	(110 261)	(61.7%)

NOTE 7 - NOTES RELATIVES A L'ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDÉ

7.1 - Passifs éventuels

Le poste passif éventuel composé des rubriques « Cautions, avals et autres garanties données » et « crédits documentaires » se détaille au 31 décembre 2020 des éléments suivants :

Libellé	2020	2019	Variation	%
Cautions et avals d'ordre de la clientèle	981 930	892 816	89 114	10.0%
Autres garanties irrévocables, inconditionnelles d'ordre des banques	440 710	461 876	(21 166)	(4.6%)
Total cautions, avals et autres garanties données	1 422 640	1 354 692	67 948	5.0%
Crédits documentaires et acceptations import	418 806	359 590	59 216	16.5%
Crédits documentaires et acceptations export	20 128	145 507	(125 379)	(86.2%)
Total crédits documentaires	438 934	505 097	(66 163)	(13.1%)
Total passifs éventuels	1 861 574	1 859 789	1 785	0.1%

7.2 - Engagements donnés

Le poste « Engagements donnés » s'élève au 31 décembre 2020 à 73 831 mDT contre 101 039 mDT au 31 décembre 2019 .

Libellé	2020	2019	Variation	%
Engagements de financement	73 730	100 230	(26 500)	(26.4%)
Engagements sur titres	101	809	(708)	(87.5%)
Total	73 831	101 039	(27 208)	(26.9%)

7.3 - Garanties reçues

Le solde du poste « Garanties reçues » s'élève au 31 décembre 2020 à 2 025 200 mDT contre 2 178 460 mDT au 31 décembre 2019 :

Garanties reçues des Banques et des établissements financiers installés en Tunisie	11 218	8 322	2 896	34.8%
Garanties reçues de l'État et des organismes d'assurance	964 129	1 008 079	(43 950)	(4.4%)
Garanties reçues de la clientèle	609 143	700 183	(91 040)	(13.0%)
Total	2 025 200	2 178 460	(153 260)	(7.0%)

Il s'agit pour cette rubrique des chiffres extracomptables communiqués par les différentes directions de la banque.

Les contre-garanties reçues des banques sont présentées en passifs éventuels et en garanties reçues des banques.

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

NOTE 8 - NOTES RELATIVES A L'ÉTAT DE RÉSULTAT CONSOLIDÉ

(Les chiffres sont exprimés en mDT : milliers de Dinars Tunisiens)

8.1 - Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés s'élevaient au 31 Décembre 2020 à 819 451 mDT contre à 800 523 mDT au 31 Décembre 2019 et s'analysent comme suit :

Libellé	2020	2019	Variation	%
Intérêts sur créances sur les établissements bancaires et financiers	19 802	20 754	(952)	(4.6%)
Intérêt sur prêts sur le marché monétaire dinars	9 657	6 864	2 793	40.7%
Intérêt sur prêts sur le marché monétaire devises	10 130	13 890	(3 760)	(27.1%)
Intérêts sur autres avoirs auprès des établissements bancaires et financiers	15	-	15	-
Intérêts sur créances sur la clientèle	776 032	751 610	24 422	3.2%
Intérêts en agios sur comptes débiteurs	108 625	117 635	(9 010)	(7.7%)
Intérêts sur crédit à la clientèle	667 407	633 975	33 432	5.3%
Reprise d'intérêts réservés sur créances	-	-	-	-
Revenus assimilés	23 617	28 159	(4 542)	(16.1%)
Total	819 451	800 523	18 928	2.4%

8.2 - Commissions (en produits)

Le montant des commissions s'élève au 31 Décembre 2020 à 120 021 mDT contre 108 610 mDT au 31 Décembre 2019 et s'analyse comme suit :

Libellé	2020	2019	Variation	%
Chèques, effets, virements et tenue de compte	59 184	51 824	7 360	14.2%
Opérations sur titres	2 154	677	1 477	218.2%
Opérations de change	9 598	9 935	(337)	(3.4%)
Opérations de commerce extérieur	3 407	3 076	331	10.8%
Coffre-fort	32	31	1	3.2%
Études	21 831	20 623	1 208	5.9%
Autres	23 815	22 444	1 371	6.1%
Total	120 021	108 610	11 411	10.5%

8.3 - Gains sur portefeuille titre commercial et opérations financières

Libellé	2020	2019	Variation	%
Gains nets sur titres de transaction	1 187	508	679	133.7%
Intérêts nets sur bons de trésor	1 126	498	628	126.1%
Plus-value latente sur bons du trésor	-	-	-	-
Dividendes et revenus assimilés des titres de transaction	61	-	61	-
Plus-values sur cession de titres de transaction	-	10	(10)	(100.0%)
Gains (pertes) nets sur titres de placement	35 212	17 849	17 363	97.3%
Dividendes et revenus assimilés des titres de placement	31 961	21 534	10 427	48.4%
Pertes sur titres de placement	3 401	(3 240)	6 641	205.0%
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement	(875)	(1 160)	285	24.6%
Reprises de provisions pour dépréciation des titres de placement	725	715	10	1.4%
Gains nets sur opérations de change	35 519	45 518	(9 999)	(22.0%)
Résultat sur opérations de change	34 561	42 928	(8 367)	(19.5%)
Commissions sur change manuel	958	2 590	(1 632)	(63.0%)
Total	71 918	63 875	8 043	12.6%

8.4 - Revenus sur portefeuille titres d'investissement

Les revenus sur portefeuille titre d'investissement s'élèvent au 31 décembre 2020 à 71 585 mDT contre 70 269 mDT au 31 décembre 2019 et s'analysent comme suit :

Libellé	2020	2019	Variation	%
Intérêts et revenus assimilés sur titres d'investissement	185	174	11	6.3%
Intérêts et revenus assimilés sur BTA investissement	61 798	57 696	4 102	7.1%
Dividendes et revenus assimilés /titres de participations	4 709	4 812	(103)	(2.1%)
Revenus des fonds gérés	(652)	-	(652)	-
Revenus des titres de participation en rétrocession	667	1 470	(803)	(54.6%)
Produits de cession de titres (conso.)	-	-	-	-
Intérêts et revenus assimilés des obligations	4 878	6 117	(1 239)	(20.3%)
Total en mDT	71 585	70 269	1 316	1.9%

8.5 - Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées s'élèvent au 31 décembre 2020 à 457 574 mDT contre 441 130 mDT au 31 décembre 2019 et se détaillent comme suit :

Libellé	2020	2019	Variation	%
Opérations avec les établissements bancaires	(92 415)	(133 057)	40 642	30.5%
Opérations avec la clientèle	(343 458)	(290 951)	(52 507)	(18.0%)
Emprunts et ressources spéciales	(21 434)	(15 987)	(5 447)	(34.1%)
Autres intérêts et charges	(267)	(1 135)	868	76.5%
Total	(457 574)	(441 130)	(16 444)	(3.7%)

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

Libellé	2020	2019	Variation	%
Dotations aux provisions sur engagements clientèle	(161 645)	(71 043)	(90 602)	(127.5%)
Dotations aux provisions pour créances douteuses	(140 130)	(125 822)	(14 308)	(11.4%)
Dotations aux provisions sur comptes courants associés	115	10	105	1050.0%
Dotations aux provisions additionnelles	(50 185)	(44 309)	(5 876)	(13.3%)
Dotations aux provisions collectives	(34 357)	(16 336)	(18 021)	(110.3%)
Dotations aux provisions pour dépréciation des actifs d'exploitation des filiales non financières	(9)	(32)	23	71.9%
Reprises sur provisions pour créances douteuses	176 403	162 499	13 904	8.6%
Reprises sur provisions additionnelles	140 017	100 268	39 749	39.6%
Reprise sur provisions collectives sur créances non classées	-	-	-	-
Reprises de provisions pour dépréciation des actifs d'exploitation des filiales non financières	-	2	(2)	(100.0%)
Créances cédées à STRC ou radiées	(352 191)	(232 112)	(120 079)	(51.7%)
Créances passées par pertes	(4 227)	(414)	(3 813)	(921.0%)

Reprise agios réservés sur créances cédées, radiées ou abandonnées	103 170	84 763	18 407	21.7%
Autres dotations	(251)	(9)	(242)	(2688.9%)
Autres reprises	-	449	(449)	(100.0%)
Dotations aux provisions pour risques et charges	(28 961)	(25 284)	(3 677)	(14.5%)
Dotations aux provisions pour risques et charges	(54 809)	(27 870)	(26 939)	(96.7%)
Dotations aux provisions liées à l'assainissement social	(62)	(173)	111	64.2%
Indemnités et pensions liées à l'assainissement social	(9 540)	(20 284)	10 744	53.0%
Reprises de provisions pour risques et charges	28 150	2 759	25 391	920.3%
Reprises de provisions pour départ à la retraite et assainissement social	7 300	20 284	(12 984)	(64.0%)
TOTAL	(190 606)	(96 327)	(94 279)	(97.9%)

8.7 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

Au 31 Décembre 2020, le solde de ce poste se détaille comme suit :

Libellé	2020	2019	Variation	%
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de participation	(3 517)	(9 249)	5 732	62.0%
Dotations aux provisions pour dépréciation des autres titres d'investissement	-	-	-	-
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres en rétrocession	(6 189)	(5 452)	(737)	(13.5%)
Dotations aux provisions pour fonds gérés	-	-	-	-
Plus values ou moins values de cession des autres titres d'investissement	(24)	(6 245)	6 221	99.6%
Plus values ou moins values de cession des titres de participation	4 604	1 839	2 765	150.4%
Plus values ou moins values de cession des titres en rétrocession	-	-	-	-
Pertes sur fonds SICAR	-	-	-	-
Reprises sur provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement	3 683	7 159	(3 476)	(48.6%)
Reprises sur provisions pour dépréciation des titres en rétrocession	390	1 981	(1 591)	(80.3%)
Gains/Pertes sur titres de participations	-	(1 898)	1 898	100.0%
Gains/Pertes sur titres consolidés	-	-	-	-
Reprises sur provisions pour fonds gérés	-	-	-	-
Total	(1 053)	(11 865)	10 812	91.1%

8.8 - Autres produits d'exploitation

La rubrique autres produits d'exploitation a atteint au 31/12/2020 un total de 19 193 mDT contre 18 905 mDT au 31/12/2019, détaillés comme suit :

Libellé	2020	2019	Variation	%
Revenus des immeubles	9 027	21 581	(12 554)	(58.2%)
Intérêts sur crédits au personnel	7 070	6 380	690	10.8%
Variation des stock d'encours et de travaux terminés	(2 239)	(16 183)	13 944	86.2%
Autres produits accessoires	670	849	(179)	(21.1%)
Autres produits : ventes de biens et de marchandises	-	-	-	-
Autres produits : Prestations de services	4 665	6 278	(1 613)	(25.7%)
Total	19 193	18 905	288	1.5%

8.9 - Frais personnel

Les frais de personnel ont atteint au 31 Décembre 2020 un total de 178 089 mDT contre 169 195mDT au 31 Décembre 2019 retraité, détaillés comme suit :

Libellé	2020	2019 Publié	Variation	%
Rémunération du personnel	(130 440)	(128 017)	(2 423)	(1.9%)
Charges sociales	(43 333)	(38 231)	(5 102)	(13.3%)
Variation des congés à payer	(223)	(2)	(221)	(11050.0%)
Autres charges liées au personnel	(4 093)	(2 945)	(1 148)	(39.0%)
Total	(178 089)	(169 195)	(8 894)	(5.3%)

8.10 - Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation ont atteint au 31 Décembre 2020 un total de 79 078 mDT contre 73 696 mDT au 31 Décembre 2019, détaillées comme suit :

Libellé	2020	2019	Variation	%
Loyer	(4 567)	(4 650)	83	1.8%
Entretiens et réparations confiés à des tiers	(1 436)	(7 199)	5 763	80.1%
Travaux et façons exécutés par des tiers	(10 243)	(3 935)	(6 308)	(160.3%)
Cotisation d'adhésion Fond de garantie de dépôts	(20 264)	(17 795)	(2 469)	(13.9%)
Primes d'assurance	(1 679)	(1 851)	172	9.3%
Autres	(5 860)	(4 487)	(1 373)	(30.6%)
Impôts et taxes	(1 963)	(2 808)	845	30.1%
Fournitures faites à l'entreprise	(2 454)	(2 793)	339	12.1%
Rémunération d'intermédiaire et honoraire	(1 958)	(2 799)	841	30.0%
Transport et déplacement	(284)	(356)	72	20.2%
Jetons de présence	(183)	(206)	23	11.2%
Contribution sociale de solidarité	(60)	(38)	(22)	(57.9%)
Variation stocks de terrains à bâtir	-	-	-	-
Var. autres stocks	(6 784)	(5 079)	(1 705)	(33.6%)
Frais divers de gestion	(20 919)	(18 098)	(2 821)	(15.6%)
Autres comptes d'ajustement	(424)	(1 602)	1 178	73.5%
Total	(79 078)	(73 696)	(5 382)	(7.3%)

8.11- Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires

Le solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires est de 5 339 mDT au 31/12/2020 à contre 10 754 mDT au 31/12/2019 et se détaille comme suit :

Libellé	2020	2019	Variation	%
Gains provenant des autres éléments ordinaires	9 981	16 374	(6 393)	(39.0%)
Plus/ Moins value de cession	5 179	7 704	(2 525)	(32.8%)
Subvention TFP	1 373	1 351	22	1.6%
Autres gains	3 429	7 319	(3 890)	(53.1%)
Pertes provenant des autres éléments ordinaires	(4 642)	(5 620)	978	17.4%
Total	5 339	10 754	(5 415)	(50.4%)

8.12 - Impôt sur les sociétés

La charge d'impôt sur les bénéfices s'élève au 31 Décembre 2020 à 83 522 mdt contre 90 220 mdt au 31 Décembre 2019 .

Libellé	2020	2019	Variation	%
Impôts sur les sociétés	(84 980)	(83 650)	(1 330)	(1.6%)
Impôts différés	1 458	(6 570)	8 028	122.2%
Total	(83 522)	(90 220)	6 698	7.4%

NOTE 9 - NOTES RELATIVES A L'ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE CONSOLIDÉ

(Les chiffres sont exprimés en mDT : milliers de Dinars Tunisiens)

9.1 - Flux de trésorerie nette affectée aux activités d'exploitation

Les activités d'exploitation ont dégagé, au cours de l'exercice 2020, un flux de trésorerie net négatif de 585 821 mDT.

Les principales variations se détaillent comme suit :

- Les produits d'exploitation encaissés ont enregistré un excédent de 514 790 mDT par rapport aux charges d'exploitation décaissées.
 - Les crédits et les remboursements sur crédits effectués par la clientèle ont dégagé un flux net négatif de 1 210 258 mDT.
 - Les dépôts et retraits de la clientèle ont dégagé un flux net positif de 1 069 061 mDT.
 - les acquisitions/ cessions des titres de placement ont dégagé un flux net négatif de 124 720 mDT.
 - Les sommes versées au personnel et aux créditeurs divers ont atteint 163 420 mDT.
- Les autres flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation se sont soldés par un décaissement net de 312 167 mDT.

9.2 - Flux de trésorerie net affecté aux activités d'investissement

Les activités d'investissement ont dégagé au cours de l'exercice 2020, un flux net positif de 9 332 mDT.

9.3 - Flux de trésorerie net affecté aux activités de financement

Les activités de financement ont dégagé, au cours de l'exercice 2020, un flux de trésorerie net positif de 42 218mDT.

9.4 - Liquidités et équivalents de liquidités

Les liquidités et équivalents de liquidités de la banque ont atteint au 31 Décembre 2020, un solde de 1 066 967 mDT contre 532 654 mDT au 31 Décembre 2019, détaillées comme suit :

Libellé	2020	2019	Variation	%
Caisse, CCP et reprise de liquidité	74 580	73 472	1 108	1.5%
BCT	(1 014 850)	(979 478)	(35 372)	(3.6%)
Banques et organismes spécialisés	37 317	142 573	(105 256)	(73.8%)
Prêts emprunts sur le marché monétaire	(172 410)	216 783	(389 193)	(179.5%)
Titres de transactions	8 396	13 996	(5 600)	(40.0%)
Total	(1 066 967)	(532 654)	(534 313)	(100.3%)

Société Tunisienne de Banque

ÉTAT DE RESULTAT CONSOLIDÉ PAR PÔLE

Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2020

(Unité : en Mille DT)

	2020	Bancaire	Financier	Autres
Produits d'exploitation bancaire				
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	819 451	818 840	297	314
PR2 - Commissions (en produits)	120 021	118 104	1 917	-
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	71 918	70 892	947	79
PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement	71 585	70 147	1 437	1
Total produits d'exploitation bancaire	1 082 975	1 077 983	4 598	394
Charges d'exploitation bancaire				
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées	(457 574)	(457 273)	(3)	(298)
CH2 - Commissions encourues	(4 122)	(4 048)	(73)	(1)
CH3 - Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	-	-	-	-
Total charges d'exploitation bancaire	(461 696)	(461 321)	(76)	(299)
Produit Net Bancaire	621 279	616 662	4 522	95
PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	(190 606)	(204 121)	13 660	(145)
PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	(1 053)	(1 430)	376	1
PR7 - Autres produits d'exploitation	19 193	7 997	1 170	10 026
CH6 - Frais de personnel	(178 089)	(157 011)	(7 547)	(13 531)
CH7 - Charges générales d'exploitation	(79 078)	(77 226)	(7 015)	5 163
CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(16 317)	(14 486)	(190)	(1 641)
Résultat d'exploitation	175 329	170 385	4 976	(32)
PR11 - Quote-part dans les résultats des entreprises mises en équivalence	(1 789)	(4 569)	615	2 165
PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	5 339	5 047	36	256
CH11 - Impôt sur les bénéfices	(83 522)	(82 447)	(1 052)	(23)
Résultat des activités ordinaires	95 357	88 416	4 575	2 366
PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	(25 831)	(25 831)	-	-
Résultat net de l'exercice	69 526	62 585	4 575	2 366
PR9-CH10 - Interets minoritaires dans le résultat	1 113	9	101	1 003
Résultat Net consolidé de l'exercice	68 413	62 576	4 474	1 363

Société Tunisienne de Banque

ÉTAT DE RESULTAT CONSOLIDÉ PAR PÔLE

Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2019

(Unité : en Mille DT)

	2019	Bancaire	Financier	Autres
Produits d'exploitation bancaire				
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	800 523	799 351	1 038	134
PR2 - Commissions (en produits)	108 610	108 013	597	-
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	63 875	63 899	(804)	780
PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement	70 269	68 615	1 650	4
Total produits d'exploitation bancaire	1 043 277	1 039 878	2 481	918
Charges d'exploitation bancaire				
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées	(441 130)	(438 667)	(37)	(2 426)
CH2 - Commissions encourues	(5 596)	(5 596)	-	-
CH3 - Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	-	-	-	-
Total charges d'exploitation bancaire	(446 726)	(444 263)	(37)	(2 426)
Produit Net Bancaire	596 551	595 615	2 444	(1 508)
PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	(96 327)	(112 376)	16 045	4
PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	(11 865)	(8 965)	(2 729)	(171)
PR7 - Autres produits d'exploitation	18 905	7 323	1 770	9 812
CH6 - Frais de personnel	(169 195)	(150 584)	(6 162)	(12 449)
CH7 - Charges générales d'exploitation	(73 696)	(61 629)	(8 447)	(3 620)
CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(12 818)	(12 262)	(149)	(407)
Résultat d'exploitation	251 555	257 122	2 772	(8 339)
PR11 - Quote-part dans les résultats des entreprises mises en équivalence	11 451	8 778	684	1 989
PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	10 754	10 633	161	(40)
CH11 - Impôt sur les bénéfices	(90 220)	(90 295)	236	(161)
Résultat des activités ordinaires	183 540	186 238	3 853	(6 551)
PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	(4 733)	(4 733)	(1)	1
Résultat net de l'exercice	178 807	181 505	3 852	(6 550)
PR9-CH10 - Interests minoritaires dans le résultat	133	(23)	(78)	234
Résultat Net consolidé de l'exercice	178 674	181 528	3 930	(6 784)

Société Tunisienne de Banque

INDICATEURS CONSOLIDÉS

Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2020

(Unité : en Mille DT)

	2020	Bancaire	Financier	Autres
1- Produits d'exploitation bancaire	1 082 975	1 077 983	4 598	394
a- Intérêts	819 451	818 840	297	314
b- Commissions en produits	120 021	118 104	1 917	-
c- Revenus du portefeuille titres-commercial	71 918	70 892	947	79
d- Revenus du portefeuille d'investissement	71 585	70 147	1 437	1
2- Charges d'exploitation bancaire	(461 696)	(461 321)	(76)	(299)
a- Intérêts encourus	(457 574)	(457 273)	(3)	(298)
b- Commissions encourues	(4 122)	(4 048)	(73)	(1)
3- Produit net bancaire	621 279	616 662	4 674	693
4- Autres produits d'exploitation	19 193	7 997	1 170	10 026
5- Charges opératoires, dont :	(273 484)	(248 723)	(14 752)	(10 009)
a- Frais du personnel	(178 089)	(157 011)	(7 547)	(13 531)
b- Charges Générales d'exploitation	(79 078)	(77 226)	(7 015)	5 163
c- Dotations aux amortissements	(16 317)	(14 486)	(190)	(1 641)
6- Structure du portefeuille	1 643 593	1 563 351	63 434	16 808
a- Portefeuille titres-commercial	486 710	472 232	14 379	99
b- Portefeuille d'investissement	1 156 883	1 091 119	49 055	16 709
7- Encours des crédits apparaissant au bilan	9 081 688	9 050 635	31 053	-
8- Encours des dépôts, dont :	8 413 681	8 413 681	-	-
a- Dépôts à vue	3 342 664	3 342 664	-	-
b- Dépôts d'épargne	3 347 891	3 347 891	-	-
9- Emprunts et ressources spéciales	351 555	351 555	-	-
10- Capitaux Propres (hors résultat de l'exercice)	1 072 158	1 090 518	(18 144)	(216)

Société Tunisienne de Banque
INDICATEURS CONSOLIDÉS
Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2019
(Unité : en Mille DT)

	2019	Bancaire	Financier	Autres
1- Produits d'exploitation bancaire	1 043 277	1 039 878	2 481	918
a- Intérêts	800 523	799 351	1 038	134
b- Commissions en produits	108 610	108 013	597	-
c- Revenus du portefeuille titres-commercial	63 875	63 899	(804)	780
d- Revenus du portefeuille d'investissement	70 269	68 615	1 650	4
2- Charges d'exploitation bancaire	(446 726)	(444 263)	(37)	(2 426)
a- Intérêts encourus	(441 130)	(438 667)	(37)	(2 426)
b- Commissions encourues	(5 596)	(5 596)	-	-
3- Produit net bancaire	596 551	595 615	2 518	3 344
4- Autres produits d'exploitation	18 905	7 323	1 770	9 812
5- Charges opératoires, dont :	(255 707)	(233 203)	(14 691)	(7 813)
a- Frais du personnel	(169 195)	(150 584)	(6 162)	(12 449)
b- Charges Générales d'exploitation	(73 694)	(70 357)	(8 380)	5 043
c- Dotations aux amortissements	(12 818)	(12 262)	(149)	(407)
6- Structure du portefeuille	1 485 408	1 411 483	59 202	14 723
a- Portefeuille titres-commercial	365 481	350 295	15 088	98
b- Portefeuille d'investissement	1 119 927	1 061 188	44 114	14 625
7- Encours des crédits apparaissant au bilan	7 974 170	7 939 874	34 295	1
8- Encours des dépôts, dont :	7 331 934	7 331 934	-	-
a- Dépôts à vue	2 604 564	2 604 564	-	-
b- Dépôts d'épargne	3 021 421	3 021 421	-	-
9- Emprunts et ressources spéciales	305 059	305 059	-	-
10- Capitaux Propres (hors résultat de l'exercice)	904 071	926 620	(21 198)	(1 351)

**Mesdames et Messieurs les actionnaires
de la Société Tunisienne de Banque -STB**

**RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
SUR LES ETATS FINANCIERS CONSOLIDÉS DU GROUPE STB
EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2020**

1. Opinion avec réserves

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des états financiers consolidés ci-joints du Groupe de la SOCIÉTÉ TUNISIENNE DE BANQUE -STB, qui comprennent le bilan au 31 décembre 2020, l'état des engagements hors bilan, l'état de résultat, et l'état des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi que les notes annexes, y compris le résumé des principales méthodes comptables.

A notre avis, sous réserve des incidences des questions décrites dans la section « *fondement de l'opinion avec réserves* », les états financiers consolidés, ci joints, présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière du Groupe de la SOCIÉTÉ TUNISIENNE DE BANQUE -STB au 31 décembre 2020, ainsi que sa performance financière et ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

2. Fondement de l'opinion avec réserves

Nous avons effectué notre audit selon les normes internationales d'audit applicables en Tunisie. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités des commissaires aux comptes pour l'audit des états financiers consolidés » du présent rapport. Nous sommes indépendants du Groupe conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers en Tunisie et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

2.1 Nos travaux d'audit des états financiers de la STB (société mère) ont été limités par :

- Le système d'information de la banque comporte des insuffisances qui impactent les procédures et processus de traitement et de présentation de l'information financière. Ces défaillances se rapportent particulièrement, à la justification et la réconciliation des flux et des opérations et à l'arrêté du tableau des engagements.
- L'absence d'une comptabilité multidevises, autonome tenue en devise selon un système dit en partie double.

Ce qui ne permet pas d'identifier clairement l'impact des opérations effectuées en devises sur le résultat de la période et d'apprécier l'exposition de la Banque au risque de change.

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

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

La banque a engagé un travail de justification et d'apurement des opérations restées en suspens qu'elle a confié à des cabinets d'expertise comptable externes. Cette action étant en cours à la clôture de l'exercice 2020, l'impact éventuel sur les éléments des états financiers ne peut pas être cerné.

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

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

2.4 Les engagements de la STB (société mère) déclarés à la Banque Centrale de Tunisie « BCT », base de calcul des provisions requises, sont inférieurs aux engagements inscrits aux états financiers au niveau des rubriques AC3 « Créances clientèles », AC7 « autres Actifs » et HB « engagements hors bilan » et ce pour un montant compensé de 33,320 millions de dinars.

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

2.5 Les créances bancaires cédées par la STB (société mère) à sa filiale, la Société Tunisienne de Recouvrement des Créances (STRC) avant 2017, ne font pas l'objet de retraitement pour les ramener à leur juste valeur par la reconstitution de l'encours brut, à base consolidée, ainsi que leur couverture sous forme de provisions et d'agios réservés après avoir éliminé les résultats de cession interne.

Ainsi, les actifs de la STRC comportent des créances acquises depuis plus de 4 ans pour 102 millions de dinars provisionnées à hauteur de 74 millions de dinars et qui ne font pas l'objet d'une politique de décote.

Les corrections à apporter à la juste valeur de ces créances, et conséquemment, les provisions complémentaires à constituer risquent d'impacter la situation financière et la performance du groupe.

2.6 Certaines sociétés du Groupe STB, ne comptabilisent pas les charges relatives aux indemnités de départ à la retraite ainsi que les charges relatives aux cotisations assurance-groupe des retraités qu'au moment du départ effectif à la retraite. La prise en compte de ces charges impacterait la situation financière et la performance du Groupe.

2.7 Les travaux de consolidation ont été effectués en l'absence des rapports des commissaires aux comptes de 11 sociétés sur un périmètre composé de 22.

Ainsi, nous ne sommes pas en mesure d'estimer l'effet des ajustements que les travaux des commissaires aux comptes pourraient, le cas échéant, mettre en évidence.

2.8 Ainsi qu'il a été mentionné au niveau de la note 3.10.2 « traitement des impôts différés », l'impôt différé est constaté uniquement au titre des éliminations des opérations intra-groupe. Les actifs et passifs d'impôt éventuels sur les autres différences temporaires découlant des états financiers individuels des sociétés retenues dans le périmètre de consolidation ne sont pas constatés au niveau des états financiers du Groupe.

3. Questions clés de l'audit

Les questions clés de l'audit sont les questions qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes dans l'audit des états financiers consolidés de la période considérée. Ces questions ont été traitées dans le contexte de notre audit des états financiers consolidés pris dans leur ensemble et aux fins de la formation de notre opinion sur ceux-ci, et nous n'exprimons pas une opinion distincte sur ces questions.

Nous avons déterminé que les questions décrites ci-après constituent les questions clés de l'audit qui doivent être communiquées dans notre rapport :

3.1 Classification des créances et estimation des provisions

Question clé d'audit

Le Groupe procède à la classification, l'évaluation des engagements et la comptabilisation des provisions y afférentes dès lors qu'elle estime que les critères définis par la circulaire BCT n° 91-24 du 17 décembre 1991, telle que modifiée par les circulaires subséquentes sont remplis.

Compte tenu de l'exposition du Groupe de la STB au risque de crédit dont l'estimation obéit à des critères quantitatifs et qualitatifs nécessitant un niveau de jugement élevé, nous avons considéré la classification des créances, l'évaluation des provisions y afférentes et le calcul des intérêts et agios réservés comme un point clé dans notre audit.

Procédures d'audit mises en œuvre

Nous avons, à partir des entretiens avec la direction et de l'examen des procédures de contrôle mises en place par le Groupe STB, pris connaissance de la méthode d'évaluation du risque de contrepartie et la constatation des provisions nécessaires compte tenu des garanties obtenues. La méthode de classification des engagements du Groupe repose principalement sur l'antériorité de la créance.

Nous avons ainsi appliqué la démarche d'audit suivante :

- Le rapprochement de la situation des engagements de la clientèle aux données comptables ;

- L'appréciation de la méthodologie retenue par le Groupe en matière de classification des créances par rapport aux règles édictées par la Banque Centrale de Tunisie ;
- L'appréciation de la fiabilité du système de couverture des risques et de réservation des produits ;
- La vérification de la prise en compte de certains critères qualitatifs issus des opérations réalisées et du comportement de la relation durant l'exercice ;
- L'examen des garanties retenues pour le calcul des provisions et l'appréciation de leurs valeurs, eu égard aux règles édictées et aux méthodes adoptées ;
- La vérification du calcul arithmétique du montant des provisions requises sur les créances de la clientèle à base individuelle, collective et additionnelle, en application de la réglementation en vigueur ;
- La vérification que les ajustements proposés ont été pris en compte par le Groupe.

3.2 Comptabilisation des intérêts et des commissions

Question clé d'audit

Les intérêts sur les engagements et commissions portés au niveau du résultat de l'exercice 2020 s'élèvent à 939 millions de dinars.

Nous avons estimé que la prise en compte des intérêts et des commissions en résultat constitue un point clé d'audit en raison de l'importance de cette rubrique et des limites inhérentes au système d'information du Groupe.

Procédures d'audit mises en œuvre

Dans le cadre de notre audit des comptes, nos travaux ont porté plus particulièrement sur les éléments suivants :

- Un examen des politiques, des processus et des contrôles mis en place par le Groupe en vue de la reconnaissance et la comptabilisation des revenus ;
- L'évaluation de l'environnement informatique compte tenu de la génération et de la prise en compte automatique des revenus en comptabilité ;
- La vérification du respect de la norme comptable NCT 24 relative aux « engagements et revenus y afférents dans les établissements bancaires » en matière de prise en compte des revenus et de séparation des exercices comptables ;
- La réalisation de procédés analytiques sur l'évolution des intérêts et des commissions ;
- La vérification de la fiabilité des méthodes de réservation des intérêts ;
- La vérification du caractère approprié des informations fournies dans les notes aux états financiers.

3.3 Prise en compte et présentation des Bons de Trésor Assimilables – BTA

Question clé d'audit

La présentation des BTA en portefeuille d'investissement ou en portefeuille commercial découle de la politique retenue par la STB (société mère).

Au 31 décembre 2020, la valeur du portefeuille BTA de la STB (société mère) s'élève à 1195 millions de dinars. L'application de la politique adoptée par la STB aboutit à la présentation d'un portefeuille BTA de 418 millions de dinars en Portefeuille titres Commercial (AC4) et de 777 millions de dinars en Portefeuille titres d'investissement (AC5).

En raison du caractère significatif des encours de BTA et du recours aux hypothèses et aux intentions de la gouvernance du Groupe quant à l'affectation de ces titres, nous estimons que la prise en compte du portefeuille et sa valorisation constitue un point clé de l'audit.

Procédures d'audit mises en œuvre

Nous avons apprécié le dispositif de contrôle mis en place par la STB concernant l'évaluation et la comptabilisation de son portefeuille. Nos travaux ont porté plus particulièrement sur les éléments suivants:

- La conformité aux dispositions de la norme comptable n°25 relative au portefeuille titre dans les établissements bancaires ;
- L'appréciation de la politique de liquidité de la Banque et sa corroboration avec l'historique de détention et de placement des BTA ;
- L'appréciation des critères de classement du portefeuille et la fiabilité des modèles d'évaluation appliqués ;
- La vérification des informations fournies au niveau des notes aux états financiers.

3.4 Périmètre de Consolidation

Question clé d'audit

Le périmètre de consolidation du Groupe STB est composé de 22 sociétés dont 13 sociétés intégrées globalement et 9 sociétés consolidées par mise en équivalence. Par ailleurs, 45 sociétés ont été exclues du périmètre de consolidation pour divers motifs.

Nous avons estimé que l'audit du périmètre de consolidation constitue un point clé de l'audit en raison de l'importance du nombre de sociétés exclues.

Procédures d'audit mises en œuvre

Dans le cadre de notre audit du périmètre de consolidation du Groupe STB, nos travaux ont porté plus particulièrement sur les éléments suivants :

- La vérification du respect des normes comptables tunisiennes n°35 à 37 relatives aux états financiers consolidés en matière de détermination du périmètre de consolidation ;
- La vérification de la méthode de détermination du pourcentage de contrôle exercé par le Groupe sur chaque entité ;
- L'appréciation de la nature du contrôle exercé compte tenu de plusieurs règles édictées par les normes comptables dont notamment le pouvoir de diriger les politiques financières et opérationnelles de l'entité, le pouvoir de réunir la majorité des droits de vote dans les réunions du conseil d'administration ou de l'organe de direction équivalent... ;
- L'examen du bien-fondé des motifs d'exclusion de certaines sociétés du périmètre de consolidation du Groupe ;
- La vérification du caractère approprié des informations fournies dans les notes aux états financiers.

4 Paragraphes d'observation

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

1. Les capitaux propres du Groupe comportent une dotation de l'État d'un montant de 117 millions de dinars constituée en vertu de la loi n°2012-17 du 21 septembre 2012 et assortie d'une éventualité de restitution en cas de rétablissement de l'équilibre financier de la banque.
2. Les actifs du Groupe comportent 18 millions de dinars au titre de créances prises en charge par l'État, sur une période de 25 ans et sans intérêts, et ce dans le cadre de la loi de finances pour l'année 1999.

3. La STB (société mère) a pris en compte des garanties reçues de l'État en couverture des engagements de deux entreprises publiques pour 54 millions de dinars. Nous n'avons pas eu jusqu'à la rédaction du présent rapport l'accord définitif signé de ces garanties.
4. Le tableau des engagements de la société mère, tel que arrêté par la banque au 31 décembre 2020, comporte une créance de l'ordre de 53 millions de dinars envers une société qui connaît des difficultés financières et structurelles. Cette créance a été classée parmi les actifs nécessitant un suivi particulier (Classe 1) au sens de l'article 8 de la circulaire de la BCT n°91-24 relative à la division, couverture des risques et suivi des engagements. Le maintien de ladite créance parmi les créances courantes s'est basé sur un plan de restructuration à mettre en œuvre et aucune provision pour dépréciation de valeur n'a été constatée pour couvrir le risque de non règlement.
5. Ainsi qu'il a été donné en information au niveau de la note aux états financiers n°3.2.5.iii « Provisions collectives », la STB(société mère) a procédé à la constitution des provisions collectives en application de la circulaire BCT n°91 -24 du 17 Décembre 1991, tel que modifiée par les circulaires subséquentes, En se référant à la nouvelle méthodologie référentielle édictée par la circulaire 2021-01 du 11 janvier 2021, un complément de provision a été constaté au titre de l'exercice 2020 à hauteur de 34,357 millions de dinars.
6. Ainsi qu'il a été donné en information au niveau de la note aux états financiers n° 5.1 «Crise covid-19 », conformément aux circulaires BCT n° 2020-06, n° 2020-07 et n° 2020-08, la STB(société mère) a procédé au report des échéances des crédits octroyés aux entreprises et aux particuliers pour un montant global de 412 millions de dinars dont 11 millions de dinars au titre des intérêts de reports comptabilisés en produits de l'exercice.

5 Rapport de gestion

La responsabilité du rapport de gestion incombe au Conseil d'Administration. Notre opinion sur les états financiers consolidés ne s'étend pas au rapport de gestion et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ce rapport.

En application des dispositions de l'article 266 du Code des Sociétés Commerciales, notre responsabilité consiste à vérifier l'exactitude des informations données sur les comptes du Groupe dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration par référence aux données figurant dans les états financiers consolidés. Nos travaux consistent à lire le rapport de gestion et, ce faisant, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celui-ci et les états financiers consolidés ou la connaissance que nous avons acquise au cours de l'audit, ou encore si le rapport de gestion semble autrement comporter une anomalie significative. Si, à la lumière des travaux que nous avons effectués, nous concluons à la présence d'une anomalie significative dans le rapport de gestion, nous sommes tenus de signaler ce fait.

Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

6 Responsabilité de la Direction et du Conseil d'Administration dans la préparation et la présentation des états financiers consolidés

Le Conseil d'Administration et la Direction sont responsables de la préparation et de la présentation fidèle des présents états financiers consolidés conformément au système comptable des entreprises, ainsi que du contrôle interne qu'il considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers consolidés, c'est au Conseil d'Administration et à la Direction qu'il incombe d'évaluer la capacité du Groupe STB à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si le Conseil d'Administration et la Direction ont l'intention de proposer de liquider le Groupe ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe au Conseil d'Administration de surveiller le processus d'information financière du Groupe.

7 Responsabilité des Co-commissaires aux comptes pour l'audit des états financiers consolidés

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers consolidés pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers consolidés prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

- Nous identifions et évaluons les risques que les états financiers consolidés comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées aux circonstances, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne du Groupe ;
- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;
- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité du Groupe à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers consolidés au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener le Groupe à cesser son exploitation ;
- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des états financiers consolidés, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers consolidés représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.
- Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

Tunis, le 6 avril 2021

Les Co-commissaires aux comptes

Groupement CFA-CBC

Fathi Saidi

Groupement CSL- CNH

Samir Labidi