

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE-STB-

Siège social : Rue Hédi Noura 1001 Tunis

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

Société Tunisienne de Banque

BILAN

Arrêté au 30 Juin 2023

(Unité : en 1 000 DT)

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

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité

Société Tunisienne de Banque

ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 30 JUIN 2023

(Unité : en 1 000 DT)

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

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité

Société Tunisienne de Banque

ÉTAT DE RESULTAT

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2023

(Unité : en 1 000 DT)

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

(*)Données retraitées pour les besoins de comparabilité

Société Tunisienne de Banque

ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2023

(Unité : en 1 000 DT)

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