



ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE 2018

BILAN

Exercice clos le 31 décembre 2018

(Exprimé en dinars)

Actifs	Notes	31/12/2018	31/12/2017
Actifs non courants			
Immobilisations incorporelles	3	17 010 992	16 882 296
Moins : Amortissements	4	(15 891 639)	(14 899 932)
		1 119 354	1 982 365
Immobilisations corporelles	5	539 998 374	504 904 732
Moins : Amortissements	6	(268 333 119)	(252 384 271)
Moins : Provisions	7	(3 736 203)	(3 614 579)
		267 929 051	248 905 882
Immobilisations financières	8	44 938 610	29 241 670
Moins : Provisions	9	(1 215 977)	(1 380 635)
		43 722 632	27 861 035
Total des actifs non courants		312 771 037	278 749 282
Actifs courants			
Comptes de trésor (CCP et CEP)	10	8 841 982 747	7 467 851 307
Stocks	11	6 790 709	6 054 603
Moins : Provisions	12	(145 379)	(237 637)
		6 645 330	5 816 966
Clients et comptes rattachés	13	50 338 185	51 657 889
Moins : Provisions	14	(11 959 031)	(6 514 895)
		38 379 154	45 142 994
Autres actifs courants	15	228 728 456	194 201 327
Moins : Provisions	16	(9 769 503)	(9 623 910)
		218 958 954	184 577 417
Placements et autres actifs financiers	17	425 445 018	488 068 943
Liquidités et équivalents de liquidités	18	111 467 900	80 393 815
Total des actifs courants		9 642 879 103	8 271 851 442
Total des actifs		9 955 650 140	8 550 600 724

Les notes ci-jointes font partie intégrante des états financiers.

BILAN

Exercice clos le 31 décembre 2018

(Exprimé en dinars)

Capitaux propres et passifs	Notes	31/12/2018	31/12/2017
Capitaux propres			
Fonds de dotation	19	189 379 059	189 379 059
Autres capitaux propres	20	114 545 493	98 976 565
Résultats reportés	21	(96 782 949)	(78 311 815)
Total des capitaux propres avant résultat		207 141 603	210 043 810
Résultat de l'exercice		(4 857 863)	(18 471 134)
Total des capitaux propres avant affectation		202 283 740	191 572 676
Passifs non courants			
Autres passifs non courants	22	49 089	49 089
provisions	23	6 176 172	6 046 149
Total des passifs non courants		6 225 261	6 095 238
Passifs courants			
Avoirs CCP et CEP	24	9 301 840 969	7 960 474 079
Fournisseurs et comptes rattachés	25	61 952 346	45 151 304
Autres passifs courants	26	383 347 035	347 307 416
Concours bancaires et autres passifs financiers	27	789	12
Total des passifs courants		9 747 141 139	8 352 932 810
Total des passifs		9 753 366 400	8 359 028 049
Total des capitaux propres et passifs		9 955 650 140	8 550 600 724

Les notes ci-jointes font partie intégrante des états financiers.

ETAT DE RESULTAT

Exercice clos le 31 décembre 2018

(Modèle autorisé)

(Exprimé en dinars)

	Notes	31/12/2018	31/12/2017
Produits d'exploitation			
Revenus	28	397 466 095	357 264 065
Autres produits d'exploitation	29	23 109 532	18 180 292
Total des produits d'exploitation		420 575 627	375 444 357
Charges d'exploitation			
Variation des stocks des produits finis et des encours		(736 106)	(559 400)
Achats de marchandises consommées	30	3 050 765	1 881 159
Achats d'approvisionnements consommés	31	18 336 300	18 266 244
Charges de personnel	32	328 870 633	304 887 889
Dotations aux amortissements et aux provisions	33	23 326 280	21 988 320
Autres charges d'exploitation	34	69 325 686	58 179 858
Total des charges d'exploitation		442 173 559	404 644 070
Résultat d'exploitation		(21 597 931)	(29 199 713)
Produits financiers nets	35	13 686 200	11 014 019
Autres gains ordinaires	36	3 848 208	429 157
Résultat des activités ordinaires avant impôts		(4 063 524)	(17 756 538)
Impôts sur les bénéfices		(794 339)	(714 597)
Résultat des activités ordinaires après impôts		(4 857 863)	(18 471 134)
Eléments extraordinaires		(0)	(0)
Résultat net de l'exercice		(4 857 863)	(18 471 134)
Effets des modifications comptables (net d'impôt)	37	(0)	(0)
Résultat après modifications comptables		(4 857 863)	(18 471 134)

Les notes ci-jointes font partie intégrante des états financiers.

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

Exercice clos le 31 décembre 2018

(Exprimé en dinars)

	Notes	31/12/2018	31/12/2017
Flux de trésorerie liée à l'exploitation			
Encaissements reçus des clients ordinaires		284 309 609	272 018 237
Sommes versées aux fournisseurs		(64 396 846)	(81 132 960)
Sommes versées au personnel		(327 476 402)	(267 582 349)
Intérêts perçus		46 571 332	30 268 751
Intérêts payés		(585)	(1 020)
Impôts payés		(17 027 040)	(17 712 047)
Sommes encaissées provenant de l'activité mandat	38	6 005 382 576	5 266 586 309
Sommes payées liées à l'activité mandat	39	(5 925 428 380)	(5 184 055 702)
Flux de trésorerie affectés à l'exploitation		1 934 265	18 389 217
Flux de trésorerie liés aux activités CEP & CCP			
Sommes reçues des dépositaires CCP	40	98 493 918 613	102 740 736 657
Sommes décaissées liées aux opérations CCP	41	(97 905 792 854)	(102 523 288 670)
Sommes reçues des clients CEP	42	4 454 586 442	3 848 488 305
Sommes versées aux clients CEP	43	(3 736 698 000)	(3 067 131 969)
Sommes reçues du Trésor	44	81 254 490 466	86 468 818 079
Sommes versées au Trésor	45	(82 657 776 093)	(87 281 639 265)
Autres flux de trésorerie liés aux activités CCP et CEP	46	57 033 708	(81 611 145)
Flux de trésorerie liés aux activités CEP & CCP		(40 237 718)	104 371 994
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement			
Encaissement provenant des cessions des immobilisations		13 123	507 319
Décaissement provenant des acquisitions des immobilisations		(25 900 551)	(40 744 692)
Encaissement provenant des cessions des immobilisations financières		0	0
Décaissement provenant des acquisitions des immobilisations financières		(15 837 000)	(13 750 000)
Autres flux de trésorerie liés à l'investissement		-	-
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement		(41 724 428)	(53 987 373)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement			
Encaissements provenant de l'Etat		0	(0)
Subventions provenant de l'Etat		35 000 000	30 000 000
Encaissements provenant des emprunts		0	0
Remboursement d'emprunts		(0)	(0)
Intérêts des prêts mutuelle		182 288	177 633
Encaissements / Décaissements liés aux activités de placements	47	62 778 351	(151 495 790)
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		97 960 639	(121 318 158)
Effet de cours de change		13 078 676	10 489 103
Variation de la trésorerie	48	31 011 434	(42 055 218)
Trésorerie de début de l'exercice		78 640 484	120 695 701
Trésorerie à la clôture de l'exercice		109 651 918	78 640 484

Les notes ci-jointes font partie intégrante des états financiers.

Etats Financiers arrêtés au 31 décembre 2018

Index

- ❖ **Bilan au 31 décembre 2018**
- ❖ **Etat de résultat exercice clos le 31 décembre 2018**
- ❖ **Etat des flux de trésorerie exercice clos le 31 décembre 2018**
- ❖ **Notes aux états financiers :**
 - 1 : Présentation de l'Office National des Postes
 - 2.1 : Principes et méthodes comptables adoptés
 - 2.2 : Notes complémentaires sur les comptes
 - 3 : Immobilisations incorporelles
 - 4 : Amortissements
 - 5 : Immobilisations corporelles
 - 6 : Amortissements
 - 7 : Provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles
 - 8 : Immobilisations financières
 - 9 : Provisions pour dépréciation des immobilisations financières
 - 10 : Compte de Trésor (CCP et CEP)
 - 11 : Stocks
 - 12 : Provisions pour dépréciation de stocks
 - 13 : Clients et comptes rattachés
 - 14 : Provisions pour dépréciation des créances clients
 - 15 : Autres actifs courants
 - 16 : Provisions des autres actifs courants
 - 17 : Placement et autres actifs financiers
 - 18 : Liquidités et équivalents de liquidités

- 19 : Fonds de dotation
- 20 : Autres capitaux propres
- 21 : Résultats reportés
- 22 : Autres passifs non courants
- 23 : Provisions
- 24 : Avoirs CCP et CEP
- 25 : Fournisseurs et comptes rattachés
- 26 : Autres passifs courants
- 27 : Concours bancaires et autres passifs
- 28 : Revenus
- 29 : Autres produits d'exploitation
- 30 : Achats de marchandises consommées
- 31 : Achats d'approvisionnements consommés
- 32 : Charges du personnel
- 33 : Dotations aux amortissements et aux provisions
- 34 : Autres charges d'exploitation
- 35 : Produits financiers nets
- 36 : Autres gains ordinaires
- 37 : Effets des modifications comptables
- 38 : Sommes encaissées provenant de l'activité mandat
- 39 : Sommes payées liées à l'activité mandat
- 40 : Sommes reçues des dépositaires CCP
- 41 : Sommes décaissées liées aux opérations CCP
- 42 : Sommes reçues des clients CEP
- 43 : Sommes versées aux clients CEP
- 44 : Sommes reçues du Trésor
- 45 : Sommes versées du Trésor
- 46 : Autres flux de trésorerie liés à l'activité CCP et CEP
- 47 : Encaissement/Décaissement liés aux activités de placements
- 48 : Variation de la trésorerie

❖ **Etat des engagements hors bilan**

LES NOTES AUX ETATS FINANCIERS ARRETES AU 31 DECEMBRE 2018

Les notes aux états financiers de l'Office National des Postes comprennent les informations détaillant et analysant les montants figurant dans le corps du bilan, de l'état de résultat et de l'état des flux de trésorerie ainsi que des informations supplémentaires qui sont utiles aux utilisateurs tels que les engagements et les passifs éventuels. Elles comprennent les informations dont les normes comptables tunisiennes requièrent la publication et d'autres informations qui sont de nature à favoriser la pertinence

Les notes éclairent les utilisateurs des états financiers de l'Office sur les bases retenues pour leur élaboration et sur les choix particuliers de principes comptables adoptés.

Les notes aux états financiers de l'Office comprennent :

- Une note sur la présentation de l'Office décrivant essentiellement son activité.
- Une note relative aux principes et méthodes comptables adoptés par l'Office pour l'élaboration de ses états financiers décrivant les principes et les bases de mesure utilisés pour le traitement des éléments et événements les plus significatifs.
- Les notes complémentaires sur les comptes : chaque élément significatif des états financiers est détaillé au niveau des notes complémentaires en utilisant un système de référencement croisée afin d'améliorer la pertinence des informations.

1. PRESENTATION DE L'OFFICE NATIONAL DES POSTES

Activité propre de l'Office :

L'Office National des Postes « O.N.P » est un établissement public à caractère non administratif considéré comme entreprise publique créé par le décret n° 98-1305 du 15 Juin 1998 et dont la dénomination commerciale est «La Poste Tunisienne».

L'activité de La Poste Tunisienne consiste principalement à :

La prestation des services relatifs à la collecte, l'acheminement et la distribution des envois expédiés par des personnes physiques ou morales ou qui leur sont destinés ou adressés à des tiers, à l'intérieur ou à l'extérieur du pays à l'exception de ce qui est interdit par le code de la Poste tel que promulgué par la loi n°98-38 du 2 Juin 1998 ;

- L'exploitation des services de l'épargne et des comptes courants postaux;
- La fourniture des services relatifs aux mandats postaux.

La Poste Tunisienne est appelée aussi à :

- 1- Promouvoir de nouveaux services en matière postale et s'adapter aux développements technologiques dans ce domaine;
- 2- Participer à l'effort national relatif à l'enseignement supérieur dans le secteur de la poste et les domaines y rattachés;
- 3- Promouvoir la coopération avec les institutions nationales et les organisations techniques internationales et régionales spécialisées dans le domaine de la poste;
- 4- Contribuer dans le cadre de sa spécialité à l'application des conventions et des traités ratifiés de l'union postale universelle « UPU » et des organisations internationales et régionales;
- 5- Emettre les timbres-poste ainsi que les autres valeurs postales conformément à la législation en vigueur et selon un programme annuel fixé par arrêté du Ministre de tutelle.

Activité en matière de gestion pour le compte de l'Etat Tunisien :

Aux termes de l'articles 3 du décret 98-1305 du 15 Juin 1998 portant création de La Poste Tunisienne, celle-ci est chargée de fournir les services financiers relatifs au centre l'Epargne Postale CEP et aux comptes courants postaux (CCP) conformément à la réglementation en vigueur qui les régie et les conventions conclues entre :

- La Poste Tunisienne et le Ministère des Finances fixant les modalités de gestion des avoirs CCP ;
- La Poste Tunisienne et le Ministère des Finances et la Caisse de Dépôt et de Consignation fixant les modalités de gestion des avoirs CEP ;

Imputations des opérations afférentes au CEP et au CCP

Les opérations financières afférentes à la CEP et au CCP, et réalisées par l'Office pour le compte de l'Etat Tunisien sont imputées selon leur nature dans les charges et les produits de La Poste Tunisienne et de l'Etat. La rémunération de l'Office est constituée par la différence entre les charges et les produits correspondants à ces deux activités.

Rémunération de la gestion CEP & CCP

Le décompte des intérêts revenant aux épargnants du CEP ainsi que la contribution de l'Etat aux frais de fonctionnement du CCP et du CEP sont arrêtés annuellement et sont communiqués au courant du mois de janvier de l'année qui suit celle, au titre de laquelle ils sont décomptés au Ministère des finances, qui se charge de régler l'Office au début de chaque année.

Communication du compte rendu d'activité au Ministère des Finances

La Poste Tunisienne est chargée également de communiquer au Ministère des Finances un relevé mensuel des comptes d'épargne et des comptes CCP et ce dans un délai de 30 jours à partir de la fin du mois au titre duquel le relevé est arrêté. Ce relevé doit renseigner sur :

1- Les dépôts de fonds au CEP:

- Dépôts en dinars,
- Dépôts en devises.

2- Les dépôts aux comptes courants postaux :

- Dépôts des comptables publics,
- Dépôts de la BCT,
- Dépôts des Banques,
- Dépôts des sociétés,
- Dépôts des personnes physiques.

3- Le solde du compte ouvert à la Trésorerie Générale :

- Compte de dépôt auprès du CCP et du CEP .

2.1 PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES ADOPTES

Les états financiers de La Poste Tunisienne ont été élaborés conformément à la loi 96-112 du 30 décembre 1996 relative au système comptable des entreprises selon les principes comptables généralement admis en Tunisie.

Les méthodes comptables adoptées par La Poste Tunisienne tiennent compte des spécificités de son activité.

Les principales méthodes adoptées pour l'établissement des états financiers se présentent comme suit :

Les immobilisations incorporelles

Les éléments incorporels se définissent comme étant des actifs non monétaires identifiables, sans substance physique et qui répondent aux critères suivants :

- Ils sont obtenus ou contrôlés par l'Office pour être utilisés pour ses besoins propres ou à la fourniture de biens ou services;
- Ils ont été acquis ou créés en vue d'être utilisés pendant plus d'une période comptable ;
- Ils ne sont pas destinés à être vendus dans le cours normal des affaires.

Les immobilisations incorporelles sont constatées à leur valeur d'acquisition en toutes taxes comprises. Elles sont constituées essentiellement des logiciels informatiques.

Le taux d'amortissement pratiqué est de 33 %.

Les immobilisations corporelles

Ils sont les éléments d'actif, physiques et tangibles qui :

- Ayant un potentiel de générer des avantages futurs, sont détenus par l'Office soit pour être utilisés dans la collecte, le transport et la distribution des envois ainsi que les autres services rendus aux clients, soit pour être loués à des tiers (machines à affranchir), soit destinés à des fins administratives et de soutien de l'activité de l'Office ;
- Sont censés être utilisés sur plus d'un exercice.

Les immobilisations de La Poste Tunisienne sont amorties selon la durée de vie utile moyenne par type d'immobilisation (amortissement linéaire constant) .

Les taux d'amortissement appliqués se présentent comme suit :

Immobilisations	Taux appliqué
- Constructions	2%
- Matériels et outillages	10%
- Matériels informatiques	15%
- Matériels de transport	20%
- Equipements et autres	10%

Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont représentées par les actions acquises par La Poste Tunisienne ainsi que par les dépôts et cautionnements versés.

Les actions sont constatées à leur valeur d'apport ou du coût d'acquisition des titres de participations.

Le compte 251 "titres de participation" enregistre à son débit le montant total de la participation souscrite.

Immobilisations en cours

La rubrique immobilisations en cours fait apparaître la valeur des immobilisations non encore achevées à la clôture de l'exercice ainsi que les avances et acomptes versés. Cette rubrique concerne:

- Les immobilisations incorporelles en cours;
- Les avances et acomptes versés sur immobilisations incorporelles;
- Les avances et acomptes versés sur immobilisations corporelles.

Actifs courants

Cette rubrique inclut les postes suivants :

- Compte de Trésor (CCP et CEP)
- Caisse à supprimer car elle fait partie du Compte de Trésor (CCP et CEP)
- Stocks
- Clients et comptes rattachés
- Autres actifs courants
- Placements et autres actifs financiers
- Liquidités et équivalents de liquidités

Les capitaux propres

Les capitaux propres sont l'intérêt résiduel dans les actifs de La Poste Tunisienne après déduction de tous ses passifs. Ils comportent le fonds de dotation (apport initial de l'Etat) , les réserves et équivalents, les résultats reportés et les résultats de l'exercice.

Le fonds de dotation désigne l'apport en capital de l'Etat au profit de La Poste Tunisienne.

Passifs courants

Cette rubrique inclut les postes suivants :

- Avoirs CCP et CEP
- Fournisseurs et comptes rattachés
- Autres passifs courants
- Concours bancaires et autres passifs financiers

Les provisions sur les stocks

Les stocks comprennent la valeur des fournitures, de marchandises et des produits finis et sont comptabilisés à leur valeur d'achat ou de production.

Un inventaire physique annuel est effectué sur tous les stocks aux niveaux des magasins centraux et régionaux.

A la clôture des comptes, les stocks doivent être évalué, afin de déterminer si une provision pour dépréciation doit être comptabilisée.

La politique de provisionnement des articles en stocks adoptée par la Poste tunisienne concerne les articles de stocks qui sont non mouvementés ou bien dont la rotation est faible selon les états des inventaires communiqués par les magasins centraux et régionaux,

2.2NOTES COMPLEMENTAIRES SUR LES COMPTES

Il s'agit des notes complémentaires portant sur les rubriques suivantes :

- Actifs non courants
- Actifs courants
- Capitaux propres
- Passifs non courants
- Passifs courants
- Produits d'exploitation
- Charges d'exploitation
- Charge et produits financiers et autres gains ordinaires
- Trésorerie à la clôture de l'exercice

2.3 EVENEMENTS POSTERIEURS

- Note sur la répercussion pandémie Covid 19 sur l'activité de la Poste Tunisienne :

Suite à la propagation de la pandémie Covid19 au cours de l'exercice 2020, la Poste Tunisienne a subi une baisse remarquable de ses revenus estimée à 20 millions de dinars suite à la politique de confinement général adoptée par l'Etat. Cette baisse est due essentiellement à la régression de toutes les activités financières et postales nationales et internationales.

- Note sur les événements postérieurs à la clôture de l'exercice :

Suite à une opération de contrôle de la banque centrale durant l'année 2018, l'équipe de contrôle a constaté que l'Office effectue des transferts à travers Western Union sur ordre de personnes physiques non résidentes qu'ils ont considéré sans autorisation préalable de la banque centrale malgré l'autorisation accordée aux employés de la banque africaine de développement « BAD ».

La banque centrale a transféré le dossier aux services concernés de la douane tunisienne qui a considéré que cette opération est une infraction à la réglementation de change, et a pénalisé l'Office d'un montant de 782 KDT.

Vu l'incertitude du sort de cette affaire aucune provision n'a été constatée.

Les notes complémentaires portent les détails de ces rubriques et sont de nature à éclairer davantage les utilisateurs des états financiers de La Poste Tunisienne.

Actifs non courants

Les actifs non courants de La Poste Tunisienne comprennent essentiellement les immobilisations incorporelles, corporelles ainsi que les immobilisations financières et totalisent au terme de l'exercice 2018 un solde de 312.771.037 Dinars contre 278.749.282 Dinars en 2017

Libellé	Note	2018	2017
Immobilisations incorporelles	3	17 010 992	16 882 296
Amortissements des immobilisations incorporelles	4	(15 891 639)	(14 899 932)
Immobilisations corporelles	5	539 998 374	504 904 732
Amortissements des immobilisations corporelles	6	(268 333 119)	(252 384 271)
Provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles	7	(3 736 203)	(3 614 579)
Immobilisations financières	8	44 938 610	29 241 670
Provisions pour dépréciation des immobilisations financières	9	(1 215 977)	(1 380 635)
Total		312 771 037	278 749 282

3- Immobilisations incorporelles

Ces immobilisations correspondent à des logiciels informatiques acquis par La Poste Tunisienne. Elles dégagent au 31 décembre 2018 un solde de 17.010.992 Dinars contre 16.882.296 Dinars en 2017

Libellé	2018	2017
Logiciels informatiques	16 853 914	16 725 218
Logiciels en cours	157 078	157 078
Total	17 010 992	16 882 296

4- Amortissement des immobilisations incorporelles

Libellé	2018	2017
Amortissement des logiciels informatiques	15 891 639	14 899 932
Total	15 891 639	14 899 932

5- Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles de La Poste Tunisienne font apparaître au terme de l'exercice clos au 31 décembre 2018 une valeur brute de 539.998.374 Dinars contre 504.904.732 Dinars au 31 décembre 2017. Elles se détaillent, par nature d'immobilisation comme suit:

Libellé	2018	2017
Terrains nus	13 399 603	12 481 737
Terrains bâtis	60 161 899	60 161 899
Agencements et aménagements des terrains	6 440	6 440
Bureaux de postes	110 703 427	110 703 427
Batiments complexes et centres mixtes	7 584 140	7 584 140
Batiments complexes et centres propres	63 589 070	63 589 070
Publipostes	574 025	574 025
Installations, agencements et aménagement de constructions	46 196 209	43 015 114
Acquisition des immeubles	32 674 323	17 813 967
Entretien réseau électrique et prévention incendie	3 171 735	2 377 950
Aménagement des bureaux de postes	481 047	481 047
Batiments et complexes construits sur sol d'autrui	1 113 465	1 113 465
Installations techniques postales	7 428 070	7 428 070
Equipements postaux	3 192 280	3 192 280
Equipements divers	1 880 052	1 880 052
Matériel postal	11 349 474	11 329 694
Matériel et outillage divers	12 145 672	11 603 911
Matériel d'entretien et de prévention	2 447 241	2 447 241
Instruments de mesure	2 723 263	2 424 195
Matériel de transport terrestre	29 615 818	25 254 786
Matériel de transport aérien	2 192 109	2 192 109
Grosses réparations matériel aéropostal	1 184 457	1 184 457
Matériel de transport du personnel	600 370	600 370
Autre matériel de transport	20 918	20 918
Installations générales agencements divers	9 412 349	9 083 284
Equipements de bureaux	3 381 072	3 381 072
Mobiliers de bureau	22 114 289	20 470 613
Matériel de bureau	7 130 384	5 643 240
Matériel de conditionnement	5 714 435	5 062 703
Matériel cinématographiques	1 712 945	1 410 596
Matériel de restauration et de réception	294 434	293 326
Matériel informatiques	68 870 738	65 564 003
Immobilisation en cours	5.1	6 896 978
Etude et expertise pour réaménagement	35 643	30 748
Total	539 998 374	504 904 732

5.1- Immobilisations en cours

Les immobilisations qui n'ont pas encore été totalement achevées ou acquises par La Poste Tunisienne au 31 décembre 2018 s'élèvent à 6.896.978 Dinars

Libellé	2018	2017
Construction en cours	5 964 697	3 884 452
Avances et acomptes versés, Immobilisations corporelles	932 280	620 330
Total	6 896 978	4 504 782

6- Amortissement des immobilisations corporelles

Libellé	2018	2017
Amortissements des bureaux de postes	48 136 805	45 452 454
Amortissements des complexes et centres mixtes	1 747 394	1 194 166
Amortissements des complexes et centres propres	28 280 462	26 666 078
Amortissements des publi-postes	286 096	271 791
Amortissements installations générales et aménagements	34 470 413	32 010 711
Amortissements entretien réseau électrique et prévention incendies	1 092 302	810 715
Amortissements aménagement des bureaux de postes	249 444	201 340
Amortissements constructions sur sol d'autrui	601 873	571 779
Amortissements installations techniques postales	7 428 070	7 428 070
Amortissements des équipements postaux	3 192 280	3 192 280
Amortissements des équipements divers	2 095 030	2 043 567
Amortissements du matériel postal	10 409 947	10 289 855
Amortissements de matériels et outillages divers	6 628 531	5 696 208
Amortissements de matériels d'entretien & de prévention	2 447 241	2 447 241
Amortissements d'instruments de mesure	2 267 182	2 201 476
Amortissements du matériel de transport terrestre	21 317 511	18 895 680
Amortissements du matériel de transport aérien	277 498	277 498
Amortissements grosses réparations matériel aéropostal	1 184 457	1 184 457
Amortissements du matériel de transport du personnel	600 370	600 370
Amortissements d'autres matériels de transport	20 918	20 918
Amortissements installations générales et agencements	8 585 118	8 492 600
Amortissements des équipements de bureau	3 381 072	3 381 072
Amortissements du mobilier de bureau	17 661 525	16 960 597
Amortissements du matériel de bureau	4 809 171	4 421 163
Amortissements du matériel de conditionnement	3 303 523	2 919 560
Amortissements du matériel cinématographique	1 090 956	963 443
Amortissements matériel de restauration et de réception	287 576	285 954
Amortissements du matériel informatique	56 475 071	53 501 068
Amortissements étude et expertise pour aménagements	5 283	2 159
Total	268 333 119	252 384 271

7- Provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles

Libellé	2018	2017
Provision pour dépréciation des immobilisations corporelles	3 067 143	3 067 143
Provision pour dépréciation des immobilisations corporelles en cours	434 814	313 190
Provision pour dépréciation des avances et acomptes versés sur immobilisations corporelles	234 246	234 246
Total	3 736 203	3 614 579

8- Immobilisations financières

Les immobilisations financières correspondent à des prises de participations faites par La Poste Tunisienne dans le capital d'un certain nombre d'organismes nationaux ainsi qu'à des cautionnements versés par La Poste Tunisienne à des tiers s'élèvent au 31 décembre 2018 à 44.938.610 Dinars contre 29.241.670 Dinars en 2017

Libellé	2018	2017
Actions	3 805 347	3 805 347
Fonds commun de placement à risque (FCPR-POSTE)	500 000	500 000
Mutuelle Fonds de Crédits	3 011 868	3 151 928
Cautionnements	34 395	34 395
Titres immobilisés	37 587 000	21 750 000
Total	44 938 610	29 241 670

9- Provisions pour dépréciation des immobilisations financières

Le solde des provisions sur les titres de participation s'élève au 31 décembre 2018 à 1.215.977 Dinars

Libellé	2018	2017
Provision pour dépréciation des actions	1 215 977	1 380 635
Total	1 215 977	1 380 635

Actifs courants

Les actifs courants comprennent essentiellement les comptes reflétant la gestion des CEP et CCP faite par La Poste Tunisienne pour le compte de l'état Tunisien. Ils s'élèvent au 31 décembre 2018 à 9.642.879.103 Dinars contre 8.271.851.442 Dinars en 2017

Libellé	Note	2018	2017
Compte du trésor (CCP et CEP)	10	8 841 982 747	7 467 851 307
Stocks	11	6 790 709	6 054 603
Provisions pour dépréciation des stocks	12	(145 379)	(237 637)
Clients et comptes rattachés	13	50 338 185	51 657 889
Provisions pour dépréciation des clients	14	(11 959 031)	(6 514 895)
Autres actifs courants	15	228 728 456	194 201 327
Provisions pour dépréciation des autres actifs courants	16	(9 769 503)	(9 623 910)
Placements et autres actifs financiers	17	425 445 018	488 068 943
Liquidités et équivalents de liquidités	18	111 467 900	80 393 815
Total		9 642 879 103	8 271 851 442

10- Compte du trésor (CCP & CEP)

Libellé	2018	2017
Etat, gestion CCP et CEP	8 417 263 172	7 018 645 283
Etat, avances sur intérêts comptes CCP et CEP	80 653 035	57 110 492
Provisions pour créances douteuses clients CCP	(20 927 130)	(23 753 628)
Dépositaires de fonds débiteurs	142 898 493	122 198 570
Fonds disponibles chez IBS	13 503 238	7 914 538
Fonds disponibles chez Express Bank	16 345 830	13 945 795
Caisse centrale CCP 266-55	332	253
Caisse en Dinars	71 683 403	77 548 968
Caisse en Devises	21 318 941	11 505 359
Compte courant postal N° 310700	34 121 219	25 078 087
Fonds versés virement d'ordre mensuel	11 441 146	26 062 067
Fonds virés aux chefs de bureaux de postes	525	211 679
Valeurs à l'encaissement	6 614 812	63 932 187
Compte courant postal 341300	2 091 895	4 009 034
Comptes correspondants à l'étranger	16 147 105	13 621 106
Comptes chez la BCT (4010-17)	23 826 730	44 821 519
Bloquage pour ligne de crédit	5 000 000	5 000 000
Total	8 841 982 747	7 467 851 307

11- Stocks

Libellé	2018	2017
Stock des valeurs fiduciaires	1 147 676	883 989
Papiers et produits d'impression	889 784	820 461
Matieres consommables	939 761	980 849
Fournitures de bureaux	213 183	211 494
Fournitures d'habillement	599 857	512 980
Fournitures informatiques	528 656	858 652
Fournitures postales	446 904	267 117
Cartes e-dinar	620 565	553 026
Enveloppes préaffranchis	1 023	983
Coupons réponse	22 070	79 596
Fournitures diverses	1 358 582	844 889
Lettre de change	22 647	40 567
Total	6 790 709	6 054 603

12- Provision pour dépréciation de stocks

Libellé	2018	2017
Provision pour dépréciation de fourniture d'habillement	145 209	237 637
Provision pour dépréciation de stocks divers	170	0
Total	145 379	237 637

13- Clients et comptes rattachés

Libellé	2018	2017
Clients locaux	19 337 793	16 580 243
Clients étrangers autres opérations internationales	22 464 470	18 494 878
Clients mandats internationaux Western union	4 466 906	4 073 447
Clients étrangers opérations mandats internationaux	4 047 023	12 488 753
Avances autorisées chèques rejetés SPAI	21 994	20 569
Total	50 338 185	51 657 889

14- Provisions pour dépréciation des créances clients

Libellé	2018	2017
Provisions pour dépréciation des créances clients	11 959 031	6 514 895
Total	11 959 031	6 514 895

15- Autres actifs courants

Libellé	2018	2017
Frais de gestion CEP et CCP	113 441 100	102 048 839
Recharge e-dinar smart	3 614	0
Etat, 'Conseils régionaux'	226 617	226 617
Excédent du compte F8	3 307 224	3 307 224
Fournisseurs débiteurs	35 898	35 898
Valeurs fiduciaires	32 506 581	27 266 096
Débets comptables non recouvrables	1 451 895	1 451 895
Déficit bureaux de poste	7 499 841	7 355 231
Recharges cartes 'monétique'	6 452	903
Clients prestations douanières sur colis	168 092	240 293
Actif d'impôt (retenue à la source)	38 207 562	26 155 918
Déficits de caisses	277 554	321 788
Provision pour les déficits non récupérables	(277 554)	(321 788)
L'union postale universelle [U.P.U] clearing	72 124	152 689
Assurances décennales des bâtiments	43 640	43 640
Dépenses publiques	725 474	777 677
Avances sur pensions, état français	1 837 164	3 231 264
Charges constatées d'avance	1 161 686	930 005
Produits à recevoir	11 797 750	13 995 218
Compte d'ajustement actif de caisse	136 072	43 996
Créances sur ordre de reversement	235 470	217 528
Tunisiana	479 251	484 823
Tunisie télécom cartes et recharge électronique	1 253 960	1 270 506
Droit de timbre fiscal sur cartes téléphoniques	184 858	188 026
Ajustement débit CCP	3 817 032	176 270
Disponibilités chez la mutuelle des PTT (8601)	647 130	325 222
Créditeurs divers saisie arrêt	806 693	367 979
Timbres de voyage pour ministère de finance	82 935	82 935
Ecarts de fonds transportés aux BP	2 805	2 825
Opérations DAB Smart	1 917 754	541 542
Etat, retenue sur redevance	849	838
Mandats régime international	345 903	407 486
Vente de devises à la BCT	4 163	0
Comptes d'attente actifs	423 337	2 861 518
Retrait DAB	14 108	8 248
Virements reçus aux CCP devises	255 283	0
Retrait dab international	4 714 746	0
upu-reglement mandts ifs pps clearing	910 750	0
Deficit chef de BP en litige(CCT)	2 645	2 180
Total	228 728 456	194 201 327

16- Provisions pour dépréciation des autres actifs courants

Libellé	2018	2017
Provision pour dépréciation des débits comptables	2 963 839	2 918 489
Provision pour dépréciation des avances autorisées non recouvrables	367 600	354 960
Provision pour dépréciation des avances autorisées en contentieux	3 686 218	3 596 813
Provision pour dépréciation des avances autorisées détournement	2 136 003	2 174 359
Provision pour dépréciation des autres actifs courants	415 913	379 357
Provision pour dépréciation des fournisseurs débiteurs	35 898	35 898
Provision pour dépréciation des ordres de reversement non recouvrables	43 773	43 773
Provision pour dépréciation des retenues à la source sur facture clients	120 260	120 260
Total	9 769 503	9 623 910

17- Placements et autres actifs financiers

Le solde des placements et autres actifs financiers s'élèvent au 31 décembre 2018 à 425.445.018 Dinars

Libellé	2018	2017
Certificats de dépôts	376 000 000	455 500 000
Placements en comptes à terme	20 700 000	10 000 000
Placements Sicav Tanit	22 745 018	22 568 943
Placements over night	6 000 000	0
Total	425 445 018	488 068 943

18- Liquidités et équivalents de liquidités

Les liquidités et équivalents de liquidités s'élèvent au 31 décembre 2018 à 111.467.900 Dinars contre 80.393.815 Dinars au 31 décembre 2017

18.1- Liquidité propre

Libellé	2018	2017
Compte courant postal 3099 01	499 801	2 872 718
Comptes banques locales en devises	1 626 871	2 718 409
Comptes courants postaux Régie	314 040	314 693
Comptes banques locales en dinars	134 745	21 094
Carte CTI	3 296	7 329
Caisses en devises non cessibles	442 083	0
Total	3 020 836	5 934 242

18.2- Liquidité tiers

Libellé	2018	2017
Compte courant postal 80-80	27 755 433	15 160 450
UBCI , compte mandats internationaux	728 764	289 017
CITIBANK, compte mandats Western Union	446 811	447 508
Comptes banques locales en dinars	72 254 262	51 673 680
Comptes banques locales en devises	449 342	381 185
Comptes courants postaux	1 350 250	1 431 660
Comptes de liaison des pays étrangers	234 892	261 304
Trésorerie générale [N BIS]	5 046 980	4 597 443
Avances autorisées diverses	180 329	217 327
Total	108 447 064	74 459 573

Capitaux propres

Le solde de la rubrique capitaux propres s'élève au 31 décembre 2018 à 202.283.740 Dinars contre 191.572.676 Dinars au 31 décembre 2017

Libellé	Note	2018	2017
Fonds de dotation	19	189 379 059	189 379 059
Autres capitaux propres	20	114 545 493	98 976 565
Résultats reportés	21	(96 782 949)	(78 311 815)
Résultat de l'exercice		(4 857 863)	(18 471 134)
Total		202 283 740	191 572 676

19- Fonds de dotation

Le solde de la rubrique "fonds de dotation" s'élève au 31 décembre 2018 à 189.379.059 Dinars

Libellé	2018	2017
Fonds de dotation	190 463 259	190 463 259
Eléments en cours - Fonds de dotation	(1 084 200)	(1 084 200)
Total	189 379 059	189 379 059

20- Autres capitaux propres

Le solde de la rubrique "autres capitaux propres" s'élève au 31 décembre 2018 à 114.545.493 Dinars contre 98.976.565 Dinars au 31 décembre 2017

Libellé	2018	2017
Subventions d'investissement	317 665 062	292 665 062
Subventions d'investissement inscrites au résultat	(204 977 145)	(195 363 784)
Contrepartie des immobilisations à statut juridique particulier	480 650	480 650
Fonds mutuelle	1 376 925	1 194 637
Total	114 545 493	98 976 565

21- Résultats reportés

Libellé	2018	2017
Résultats déficitaires reportés	94 760 266	76 289 132
Résultats bénéficiaires reportés	(25 032 530)	(25 032 530)
Modification comptable affectant les résultats reportés	27 055 213	27 055 213
Total	96 782 949	78 311 815

Passifs non courants

Les passifs non courants accusent, au 31 décembre 2018 un solde de 6.225.261 Dinars contre 6.095.238 Dinars au 31 décembre 2017 détaillés comme suit:

Libellé	Note	2018	2017
Autres passifs non courants	22	49 089	49 089
Provisions	23	6 176 172	6 046 149
Total		6 225 261	6 095 238

22- Autres passifs non courants

Le solde de la rubrique 'Autres passifs non courants' s'élève au 31 décembre 2018 de 49.089 Dinars.

Libellé	2018	2017
Dépôts et cautionnements reçus	49 089	49 089
Total	49 089	49 089

23- Provisions

Le solde de la rubrique 'Provisions' s'élève au 31 décembre 2018 un solde de 6.176.172 Dinars contre 6.046.149 Dinars au 31 décembre 2017 détaillés comme suit:

Libellé	2018	2017
Provisions pour litiges	581 456	483 160
Provisions pour risques et charges	3 021 469	3 565 162
Provision pour risque fiscal	2 573 247	1 997 828
Total	6 176 172	6 046 149

Passifs courants

Les passifs courants accusent, au 31 décembre 2018 un solde de 9.747.141.139 Dinars contre 8.352.932.810 Dinars au 31 décembre 2017 détaillés comme suit:

Libellé	Note	2018	2017
Avoirs CCP et CEP	24	9 301 840 969	7 960 474 079
Fournisseurs et comptes rattachés	25	61 952 346	45 151 304
Autres passifs courants	26	383 347 035	347 307 416
Concours bancaires, autres passifs financiers	27	789	12
Total		9 747 141 139	8 352 932 810

24- Avoirs CCP et CEP

Le solde de la rubrique "Avoirs CCP et CEP" s'élève au 31 décembre 2018 à 9.301.840.969 Dinars contre 7.960.474.079 Dinars au 31 décembre 2017

Libellé	2018	2017
Dépositaires de fonds tiers	3 407 826 873	2 753 030 447
Dépositaires de fonds, chèques à encaisser	6 614 812	63 932 187
Clients, comptes d'épargne en dinars CEP	5 874 483 091	5 133 840 791
Clients, comptes d'épargne en devises	10 224 128	9 435 443
Dépositaire de fond CCP Devise	2 692 065	235 212
Total	9 301 840 969	7 960 474 079

25- Fournisseurs et comptes rattachés

Libellé	2018	2017
Fournisseurs d'exploitation locaux	14 652 223	13 313 055
Fournisseurs divers régions	934 265	813 287
Entrepreneurs et transporteurs de sacoches	76 642	284
Fournisseurs étrangers, mandats western union	73 315	62 400
Fournisseurs étrangers. autres opérations internationales	24 074 098	18 512 003
Fournisseurs d'immobilisations	19 957 544	10 957 490
Fournisseurs, retenue de garantie	1 643 586	1 370 010
Fournisseurs, factures non parvenues	515 772	109 906
Fournisseurs étrangers opérations mandats	24 903	12 870
Total	61 952 346	45 151 304

26- Autres passifs courants

Libellé	2018	2017
Ventes de devises à la BCT	0	749
Débiteurs & créditeurs divers	1 674 026	1 883 511
Bulletins de versements	1 474 957	1 328 422
Clients, avances sur émissions produits philatéliques	5 822	6 294
Etat charges fiscales à payer	1 894 606	1 798 390
Recettes des finances	1 590 354	1 590 354
Mandats regime interne	62 578 786	57 044 273
Mandats regime international	7 858 814	14 899 364
Retenue à la source sur intérêts	19 801 795	15 120 116
Sommes dues à la clientèle au titre des transferts	13 852 363	19 736 252
Opérations de transferts internationales en attente	3 223 788	3 457 498
Etat, retenue à la source	21 702 124	17 452 167
Différence de caisse suite rectification ou excedent	21 227	6 850
Autres fournisseurs de valeurs	4 893	4 885
Etat, subvention FNE	19 260 725	16 475 075
Organismes sociaux (CNRPS, CNAM)	45 654 335	54 094 016
Assurance carte 'postassurance'	695 332	783 042
Recettes à classer	3 245	3 245
Comptes d'attente fonds virés	130 410	130 410
Tunisie télécom	428 719	428 719
Valeurs fiduciaires-compte transitoire	32 506 581	27 266 096
Charges à payer quotes-parts colis	2 231 993	1 147 926
Personnel, rémunérations dues	73 986 128	64 665 061
Charges à payer frais terminaux	2 241 939	1 158 792
Autres passifs courants	1 174 537	676 553
Comptables publics des établissements secondaires	4 687 356	4 847 931
Charges à payer	617 726	41 333
Créditeurs divers Commissionnaires	102 891	73 631
Chèques payés par terminaux	3 502	3 658
Fonds reçus du compte 49494968 (monétique)	26 563 025	21 563 025
Versement espèce compte courant postal	223 098	226 416
Client compte CCP prescrit	213 435	224 810
Recharge cartes e-dinar	0	18 649
Produits constatées d'avance	34 781 868	17 462 493
Virements reçus aux CCP devises	0	978 962
Virements emis aux CCP devises	818 827	109 957
Contribution exceptionnelle la poste	664 727	3 514
Ajustement debit CCP (divergence migration)	540 262	540 262
Retrait DAB interbancaire	22 090	0
UPU clearing euro et dollars	34 444	54 714
Amical nat (convention ooredoo)	15 145	0
Se ptt (convention orange)	19 088	0
Retrait tpe cartes bancaires locales	504	0
Paiement Internet par cartes Platinum	5 901	0
Retrait par cartes Platinum DAB interbancaire	920	0
Retrait par cartes Platinum DAB internationaux	34 728	0
Total	383 347 035	347 307 416

;

27- Concours bancaires et autres passifs financiers

Libellé	2018	2017
Comptes débiteurs comptes locales en dinars	789	12
Total	789	12

Produits d'exploitation

28- Les Revenus

Les revenus de La Poste Tunisienne s'élèvent au 31 décembre 2018 à 397.466.095 Dinars détaillés comme suit:

Etat des Revenus	Note	2018	2017
Activité postale	28.1	53 655 901	55 437 480
Activité Rapid-Post	28.2	34 027 357	27 753 556
Activité colis postaux	28.3	8 100 386	7 297 610
Autres recettes diverses	28.4	17 763	47 077
Activité financière	28.5	134 755 924	121 400 353
Activité monétique	28.6	11 660 707	10 350 131
Gestion CEP et CCP	28.7	113 614 958	102 048 813
Produit des placements	28.8	41 633 098	32 929 045
Total des revenus		397 466 095	357 264 065

28.1- Activité Postale

Les revenus de l'activité postale s'élèvent au 31 décembre 2018 à 53.655.901 Dinars

Libellé	2018	2017
Vente de timbres poste ordinaires	14 600 442	16 736 998
Bulletin scolaire hybride	2 641 464	0
Vente de Vignettes administratives	0	3 391
Produits des dépôts en nombre	6 610 949	7 057 751
Produits des boîtes privées	1 297 019	1 287 110
Produits des télégrammes, régime international	6 047	5 278
Web télégramme	4 894 890	3 886 240
Produits des billetterie	1 602	900
Vente 'Pack Family'	2 420	0
Frais Terminaux	2 552 600	2 311 039
Produits de dédouanement des paquets postes	250 191	221 902
Droits sur bons de valeur	1 535	420 287
Prestations de service machines à affranchir	15 432 311	15 995 347
Prestations de service courrier administratif	310	6 073
Produit du courrier hybride	705 732	1 304 515
Machines à affranchir pour courrier hybride	3 295 217	5 285 179
Vente de produits philatéliques	82 660	0
Exportation de produits philatéliques	287 984	155 636
Publipostage	241 860	301 328
Vente de coupons réponses	450	0
Vente de cartes de voeux	284	257
Traitement courrier B A D	28 000	16 000
Produits des extraits de naissance en ligne	56 892	44 319
Bulletin n°3 en ligne	813 337	355 374
Autres opérations postales	57 563	58 299
Prestations diverses liées à une modification comptable	24 189	242 511
Rabais, Remises et ristournes accordés	(230 047)	(258 255)
Total	53 655 901	55 437 480

28.2- Activité Rapid-Post

Les revenus de l'activité Rapid-Post s'élèvent au 31 décembre 2018 à 34.027.357 Dinars détaillés comme suit:

Libellé	2018	2017
Produits Rapid-Post	20 240 764	17 492 567
Produit des transporteurs privés internationaux	13 021 646	9 510 891
Déséquilibre E M S	338 417	333 296
Produit des Fleurs de la Poste	148 755	144 145
Produit Transit Rapid-Post	67 584	58 505
Collecte et/ou remise de courrier Rapid-Post	118 776	146 657
Produit IMPEX	91 416	67 495
Total	34 027 357	27 753 556

28.3- Activité Colis Postaux

Les revenus de l'activité Colis Postaux s'élèvent au 31 décembre 2018 à 8.100.386 Dinars détaillés comme suit:

Libellé	2018	2017
Produits des colis postaux	4 611 709	3 792 574
Produits des quote-parts arrivés colis postaux	2 662 843	2 766 604
Recettes d'indemnités des colis postaux	66 371	42 242
Produit de dédouanement des colis postaux	538 367	517 004
Vente d'emballages cartonnés	203 592	135 514
Produits divers	17 505	43 673
Total	8 100 386	7 297 610

28.4- Autres recettes diverses

Les revenus relatifs aux recettes diverses s'élèvent au 31 décembre 2018 à 17.763 Dinars détaillés comme suit:

Libellé	2018	2017
Vente des cartes prépayées Tunisie Télécom	1 047	11 140
Vente des Cartes Prépayées Tunisiana	246	2 875
Avance sur Pension (1%)	16 373	32 764
Recharge lignes Tunisie Télécom	0	253
Autres recettes diverses	97	45
Total	17 763	47 077

28.5- Activité Financière

Libellé	2018	2017
Produits sur les virements internationaux	24 030 626	14 051 118
Produits sur les chèques émis par terminaux	2 437 708	2 463 976
Produits sur virements d'office	6 708 194	7 245 758
Produits sur des supports magnétiques	175 026	636 068
Produits sur chèques sans provisions	312 571	274 055
Produits sur les relevés des notifications d'avoir	279 441	117 739
Produits des CNP (certificat de non paiement)	83 473	80 855
Produits de tenue de comptes courants postaux	17 546 148	18 547 039
Produits sur les émissions bulletins de versement	5 859 511	6 039 266
Produit versement espèce compte courant postal	3 104 528	3 042 172
Produits des mandats ordinaires régime interne	1 827 423	1 732 434
Produits des mandats organisme régime interne	30 161 735	28 769 060
Produits des mandats minute	22 654 428	21 319 281
Produits sur mandats EUROGIRO	312	947
Produits des mandats CRBT régime international	55	30
Produits des mandats organisme régime international	88 795	94 959
Produits sur mandats WESTERN UNION	571 617	744 467
Produits sur mandats IFS IMMO	1 010	2 636
Quote-parts mandats IFS IMMO	545 547	539 670
Quote-parts mandats EUROGIRO	302 674	263 996
Quote-parts mandats WESTERN UNION	11 219 325	9 758 663
Marge à l'émission sur mandats IFS IMMO	55 656	0
Bénéfice de change sur mandats IFS IMMO	3 066	0
Produit visa pour paiement hors délai des mandats	55 804	51 249
Produit post-assurance	285 143	214 676
Intérêts des comptes courants en devises	86 745	38 369
Bénéfices sur change de devises	4 658 101	3 496 903
Commission sur SICAV TANIT	504 453	489 821
Ristourne sur AUDIOTEX	67 389	124 623
Produit des abonnements scolaires TRANSTU	188 730	199 874
Vente de lettres de change	107 996	245 899
Produits sur les réclamations des virements	0	1 808
Taxe versement CCP	674 897	645 760
Autres activités financières	157 798	167 182
Total	134 755 924	121 400 353

28.6- Activité monétique

Libellé	2018	2017
Cotisation DAB	1 378 059	1 306 733
Commissions sur opérations DAB	2 550 778	2 593 139
Ventes de cartes e-DINAR SMART	2 028 424	1 610 297
Commissions sur opérations carte SMART	4 651 318	4 019 042
Produit de paiement par mobile	170 226	120 803
Produit sur autres opérations sur carte «CTI»	4 404	3 650
Produit sur recharge carte «CTI»	63 375	37 505
Vente des cartes 'Bon de Voyage'	68 580	30 960
Remplacement cartes 'E-Dinars postier'	8 980	9 020
Recalcule code cartes internationales	1 159	336
Recalcule code cartes 'E-Dinar postier'	488	864
Vente cartes commercialisées par des sociétés	377 138	515 820
Commission sur carte e-dinar travel	93 787	33 822
Vente 'Digicard'	220 071	64 931
Produit recharge 'Digicard'	38 681	2 709
Vente cartes 'e-dinar PRO'	5 240	500
Total	11 660 707	10 350 131

28.7- Gestion CCP et CEP

Libellé	2018	2017
Commissions sur gestion CEP	89 171 653	77 763 326
Commissions sur gestion CCP	24 443 305	24 285 488
Total	113 614 958	102 048 813

28.8- Produits des placements

Libellé	2018	2017
Produit des placements	41 633 098	32 929 045
Total	41 633 098	32 929 045

29- Autres produits d'exploitation

Libellé	2018	2017
Produits des ventes aux enchères	13 123	507 319
Restitution des charges maison de service Sfax	162 661	52 126
Ristourne taxe de formation professionnelle	900 000	909 002
Autres gains sur éléments non récurrents	0	1 253 939
Autres produits divers ordinaires	707 103	1 616 436
Autres recettes transit à recouvrir	697 435	750 671
Remboursement police d'assurance	46 849	26 904
Vente des cahiers de charges	8 657	11 237
Dividendes perçus	220 137	836 740
Jetons de présence reçus	15 380	28 006
Excédent de caisse non réclamé	552 189	412 196
Subvention d'exploitation reçue	10 000 000	0
Quote-part des subventions d'investissement inscrite au résultat	9 613 360	10 701 999
Produits ordinaires liés aux modifications comptables	172 637	1 073 716
Total	23 109 532	18 180 292

Charges d'exploitation

30- Achat de marchandises consommées

Libellé	2018	2017
Achat de coupons réponses	0	26 928
Achat de cartes de retrait et de paiement électronique	2 567 885	1 354 679
Achat d'emballages commerciaux étrangers	258 295	97 498
Achat des fleurs de la poste	132 669	138 717
Achat de lettre de change	85 836	257 006
Autres fournitures non-stockées	6 080	6 331
Total	3 050 765	1 881 159

31- Achat des approvisionnements consommés

Libellé	2018	2017
Achats petit outillage	187 563	299 119
Consommation d'eau	250 880	323 419
Consommation d'électricité et de gaz	4 240 932	4 162 159
Produits et papiers d'impression	142 164	116 588
Fourniture pour la fabrication des timbres postes	63 215	51 977
Achat de pièces de rechanges	301 724	943 101
Achats de paravents simples	8 355	67 894
Achats de livrets d'épargne, carnets de chèques	173 808	137 252
Achats ORV (ordres de retraits et de virements)	366 481	311 509
Achats de fournitures de bureaux	1 280 156	762 357
Achats de pochettes enveloppes	567 765	666 941
Achats d'imprimés postaux	273 724	253 157
Achats de fournitures informatiques	686 012	962 936
Achats d'emballages	267 318	229 967
Achats de fournitures consommables	40 869	29 731
Achat d'étude et de prestation de service	1 546 982	1 164 650
Achat d'habillement	762 338	1 318 222
Achats de produits de nettoyage	175 098	169 797
Achat de produits de peinture, plomberie, etc	96 412	76 781
Achats de produits pharmaceutiques	3 287	6 011
Autres achats et approvisionnements	47 747	40 294
Consommation téléphonie fixe	1 115 177	1 342 251
Consommation liaisons informatiques	3 440 162	2 494 983
Pièces de rechanges pour systèmes d'alarme	2 380	0
Consommation de carburants et de lubrifiants	2 257 069	2 082 544
Achats liés à une modification comptable	38 683	252 605
Total	18 336 300	18 266 244

32- Charges de personnel

Les charges de personnel s'élèvent au 31 décembre 2018 à 328.870.633 Dinars contre 304.887.889 Dinars en 2017

Libellé	2018	2017
Traitements et salaires	150 021 790	145 853 732
Heures supplémentaires	1 246 865	1 062 232
Prime de rendement	25 097 038	23 100 164
Prime de recouvrement	57 714 215	52 002 971
Prime de treizième mois	12 932 096	11 891 911
Prime d'intéressement	10 000 000	10 000 000
Congés courus non liquidés	2 406 787	(389 176)
Augmentations salariales	5 050 000	0
Contributions à la mutuelle des PTT	4 369 581	4 520 784
Avantages socio-culturels et loisirs	10 690 523	9 585 296
Charges sociales légales	49 339 337	47 259 975
Salaire du personnel occasionnel	2 400	0
Total	328 870 633	304 887 889

33- Dotations aux amortissements et aux provisions

Les dotations aux amortissements et aux provisions s'élèvent au 31 décembre 2018 à 23.326.280 Dinars contre 21.988.320 Dinars en 2017

Libellé	2018	2017
Dotations aux amortissements d'immobilisations incorporelles	991 707	1 057 306
Dotations aux amortissements d'immobilisations corporelles	15 948 848	14 482 800
Dotations aux provisions pour risques et charges d'exploitation	1 007 601	2 682 519
Dotations aux provisions pour dépréciation des stocks	0	237 637
Dotations aux provisions pour risque fiscal	620 310	43 043
Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles	121 624	284 793
Dotations aux provisions pour dépréciation des créances	4 636 190	3 200 222
Total	23 326 280	21 988 320

34- Autres charges d'exploitation

Libellé	Note	2018	2017
Actions sociales culturelles et de formation	34.1	1 385 995	1 382 131
Honoraires et dépenses d'ordre règlementaire	34.2	14 348 031	13 591 659
Frais transport de distribution de courrier	34.3	30 115 932	23 554 690
Charges liées à l'activité financière	34.4	1 883 872	1 408 982
Frais d'entretien de maintenance et de sécurité	34.5	6 543 219	5 598 329
Autres dépenses	34.6	14 536 890	11 920 639
Autres services et charges liés à des modifications	34.7	511 746	723 428
Total des revenus		69 325 686	58 179 858

34.1- Actions sociales, culturelles et de formation

Libellé	2018	2017
Formation	814 253	892 221
Documentations	754	4 667
Achat de journaux	122 479	112 018
Avantages sociaux	385 209	276 626
Avantages culturels et loisirs	41 300	41 300
Autres subventions accordées	22 000	55 300
Total	1 385 995	1 382 131

34.2- Honoraires et dépenses d'ordre réglementaire

Libellé	2018	2017
Contribution coopération UPU	219 755	232 320
Assurance des batiments	525 544	402 766
Frais d'actes et de contentieux	193 986	212 088
Indemnité des envois recommandés	5 046	1 069
Redevances pour concession de marques et de brevets	3 789	6 211
Indemnités sur colis postaux	6 505	8 922
Taxe de formation professionnelle TFP	5 440 277	5 018 010
FOPROLOS	2 720 139	2 509 005
Taxes sur les véhicules	197 174	201 578
Droits d'enregistrement et de timbres	39 680	50 562
Taxes sur les charges locatives (TCL)	270 254	270 368
Autres droits	25 319	20 351
Taxes sur les immeubles bâtis (TIB)	35 197	30 352
Jury d'examen	20 000	7 836
Autres travaux faits et services extérieurs	5 341	6 073
Honoraires	1 564 917	1 242 668
Vacations liées aux conseils d'administration	16 618	17 388
Primes d'assurances	2 813	2 813
Subventions accordées au fonds national d'emploi	2 785 650	2 967 462
Assurance du matériel roulant	269 443	382 799
Autres droits retenu sur acompte provisionnel	585	1 020
Total	14 348 031	13 591 659

34.3- Frais de distribution de courrier

Libellé	2018	2017
Frais d'entrepreneurs de sacoches	540 506	339 978
Frais terminaux	2 105 194	1 007 662
Quote-parts transit arrivée	2 917 563	1 979 431
Frais de transport d'envois Rapid-Poste	19 832 218	14 998 585
Transport postal	2 274 533	2 607 040
Frais d'acheminement de courrier	2 445 918	2 621 994
Total	30 115 932	23 554 690

34.4- Charges liées à l'activité financière

Libellé	2018	2017
Frais dûs à WESTERN UNION	397 544	524 712
Frais dûs à EUROGIRO	8 062	9 490
Frais de connexion EUROGIRO	82 392	34 517
Frais dûs à IFS IMMO	573	2 441
Frais de coûts partagés WESTERN UNION	1 380 722	804 234
Quote-parts sur mandats ordinaires régime international	0	33 588
Frais d'ajustement sur IFS IMMO	14 565	0
Marge à payer sur IFS IMMO	14	0
Total	1 883 872	1 408 982

34.5- Frais d'entretien, de maintenance et de sécurité

Libellé	2018	2017
Ravalement	1 224 408	920 787
Frais de maintenance informatique	2 465 568	2 021 708
Entretien et réparation des machines	382 276	404 562
Réparation matériel de production	3 280	15 961
Entretien de mobilier	1 254	2 523
Entretien et réparation de matériel de bureaux	56 495	77 099
Entretien et réparation de matériel de transport	878 186	791 288
Entretien et réparation de climatisation	774 952	627 435
Entretien du matériel de sécurité	756 800	736 964
Total	6 543 219	5 598 329

34.6- Autres dépenses

Les autres dépenses s'élèvent au 31 décembre 2018 à 14.536.890 Dinars contre 11.920.639 Dinars en 2017

Libellé	2018	2017
Location	5 960 449	5 167 400
Location de main d'oeuvre	1 153 480	19 778
Autres frais de sous traitance	19 147	6 845
Transport de biens	27 175	24 341
Transport de fonds	3 272 502	3 361 995
Transport administratif	93 592	99 146
Publicité	1 975 004	1 371 858
Frais de déplacement pour intérim	107 178	137 963
Voyages et déplacements	204 815	159 901
Missions	94 951	115 357
Réceptions	99 135	127 101
Frais de télécommunication	812 198	884 455
Services bancaires et assimilés	207 526	72 626
Frais de gardiennage et de nettoyage	509 738	371 872
Total	14 536 890	11 920 639

34.7- Autres services et charges liés à des modifications comptables

Libellé	2018	2017
Autres services liés à des modifications comptables	265 667	53 979
Autres charges liées à des modifications comptables	246 080	669 448
Total	511 746	723 428

Charges et produits Financiers et autres gains ordinaires

35- Produits financiers nets

Libellé	Note	2018	2017
Pertes de cours et de change	35.1	(7 878 444)	(4 618 440)
Gains de cours et de changes	35.2	18 196 411	14 147 466
Gains de cours actualisation devises BP		4 632 356	2 496 499
Perte de cours actualisation devises BP		(1 717 220)	(1 510 726)
Intérêts des comptes courants		215 624	125 339
Revenus d'autres créances		22 255	22 647
Pénalité de retard sur marchés		448 563	438 162
Produits financiers liés à des modifications comptables		0	239
Autres charges financières		(233 345)	(87 167)
Total		13 686 200	11 014 019

35.1- Pertes de cours et de change

Libellé	2018	2017
Pertes de change, mandats WESTERN UNION	(178 165)	(259 651)
Pertes de cours, opérations internationales	(213 715)	(10 573)
Pertes de cours, mandats régime international	(334 944)	(7 627)
Pertes de changes non déductible	(2 791 300)	(429 038)
Perte de change	4 360 320	3 911 552
Total	(7 878 444)	(4 618 440)

35.2- Gains de cours et de change

Libellé	2018	2017
Gains de cours, mandats ordinaires régimes internationales	748 848	35 065
Gains de cours, EMS, Quote-parts et frais terminaux	2 668 714	3 285 489
Gains de change, mandats WESTERN UNION	9 428 810	6 009 944
Bénéfice de change non imposable	5 350 038	4 816 968
Total	18 196 411	14 147 466

36- Autres gains ordinaires

Libellé	2018	2017
Reprises sur provisions	3 671 998	407 373
Gains sur valeur liquidative SICAV Tanit	176 210	21 783
Total	3 848 208	429 157

Etat de flux de trésorerie

38- Sommes encaissées provenant de l'activité mandat

Libellé	2018	2017
Fournisseurs étrangers opérations sur mandats	33 487	52 392
Fournisseurs étrangers mandats Western Union	11 616 180	14 541 748
Clients étrangers sur opérations mandats	46 766 494	40 328 982
Clients mandats internationaux Western Union	861 288 339	662 884 305
Avances sur clients étrangers, mandats	27 000 690	34 499 233
Mandat minute	1 277 380 391	1 146 526 171
Mandats régime interne	11 673	14 226
Mandats Crbt régime interne	0	7 162
Mandats CCP régime interne	6 369	6 982
Mandats ordinaires- régime international	0	27 739
Mandats Crbt régime international	314	981
Quote parts dues sur mandats ordinaires régime internationale	82 392	0
Mandats internationaux Western Union	841 067 724	648 247 582
Mandats IFS IMO	37 079 624	40 620 985
Mandats EUROGIRO	17 909 732	18 407 430
Produit sur mandats Western Union	572 343	744 645
Produit sur mandats IFS IMMO	1 010	2 698
Produit sur mandats EUROGIRO	312	1 117
Produit sur mandats interne électronique	1 827 887	1 732 943
Quote-parts mandats Western Union	11 219 325	9 758 633
Droits sur mandats minute	22 654 528	21 320 003
Droit sur mandats ordinaires régime interne	297	0
Droits perçus sur mandat CCP régime interne	17	47
Droits sur mandats organismes régime interne	30 161 735	28 769 060
Droit sur mandat ordinaire régime international	0	146
Quote-part mandats IFS IMMO	545 547	539 670
Quote-part mandat ordinaire régime international	315	0
marge a l'emission/mandats IFS IMO	55 656	0
benefice de change/mandats ifs immo	3 066	0
bulletins scolaire hybride	2 641 464	0
Droit sur mandats organismes régime international	88 795	94 959
Produits sur les envois Crbt régime interne	0	97
Droits sur envois Crbt internationaux	70	56
Quotes-parts mandats EUROGIRO	302 674	263 996
Recettes sur couts partages Western Union	0	29
Mandats régime interne électronique	92 789 808	85 939 511
Produit visa pour paiement hors délai des mandats	56 316	51 756
Mandats organismes	2 696 739 553	2 478 072 297
Mandats Western Union émis	9 780 273	12 780 575
Compte d attente mandats internationaux	0	329
Mandats EURO GIRO émis	10 670 827	10 293 208
Mandats IFS IMO émis	27 349	54 616
Fonds reçus du compte 49494968 (monetique)	5 000 000	10 000 000
Total	6 005 382 576	5 266 586 309

39- Sommes payées liées à l'activité mandats

Libellé	2018	2017
Fournisseurs étrangers opérations sur mandats	(21 454)	(59 813)
Fournisseurs étrangers mandats Western Union	(11 605 265)	(14 576 365)
Clients étrangers sur opérations mandats	(38 324 763)	(41 062 020)
Clients mandats internationaux Western Union	(861 681 799)	(663 998 851)
Avances sur clients étrangers, mandats	(34 500 513)	(31 999 292)
Mandat minute	(1 275 209 652)	(1 144 995 217)
Mandats régime interne	(11 673)	(14 226)
Mandats rébutés	(11 762)	(7 084)
Mandats Crbt régime interne	(0)	(7 162)
Mandats CCP régime interne	(6 369)	(6 982)
Mandats ordinaires- régime international	(0)	(27 739)
Mandats Crbt régime international	(314)	(981)
Frais des couts partages western union	(1 380 722)	(804 234)
Quote parts dues sur mandats ordinaires régime internationale	(82 392)	(33 588)
Droits dus sur mandats IFS IMO	(573)	(2 441)
Droits dus sur mandats EUROGIRO	(8 062)	(9 490)
Compte d attente mandats internationaux	(0)	(173 584)
Mandats régime interne électronique	(90 280 395)	(83 796 679)
Mandats internationaux Western Union	(840 183 963)	(647 806 170)
Mandats IFS IMO	(37 052 480)	(40 546 779)
Mandats EUROGIRO	(18 386 472)	(18 610 371)
Produit sur mandats Western Union	(726)	(178)
Produit sur mandats IFS IMMO	(0)	(62)
Produit sur mandats EUROGIRO	(0)	(170)
Produit sur mandats interne électronique	(464)	(509)
Droits dûs à Western Union	(397 544)	(524 712)
Droits sur mandats minute	(100)	(722)
Droit sur mandats ordinaires régime interne	(297)	(0)
Droits perçus sur mandat CCP régime interne	(17)	(47)
Droit sur mandat ordinaire régime international	(0)	(146)
Quote-part mandat ordinaire régime international	(315)	(0)
Produits sur les envois Crbt régime interne	(0)	(97)
Droits sur envois Crbt internationaux	(15)	(26)
Quotes-parts mandats EUROGIRO	(0)	(0)
Produit visa pour paiement hors délai des mandats	(512)	(507)
Mandats organismes	(2 695 873 431)	(2 472 151 379)
Mandats Western Union émis	(9 660 290)	(12 953 803)
Mandats EURO GIRO émis	(10 703 537)	(9 828 944)
Mandats IFS IMO émis	(27 932)	(55 336)
frais ajustement mandats IFS IMO	(14 565)	(0)
marge a payer /mandats IFS IMO	(14)	(0)
Total	(5 925 428 380)	(5 184 055 702)

40- Sommes reçues des dépositaires CCP

Libellé	2018	2017
Dépositaires de fonds tiers	85 043 667 426	89 308 294 211
Dépositaires de fonds titres à encaisser - CEF Tunis 1	4 836 947	61 781 654
Dépositaires de fonds titres à encaisser - CEF Tunis 2	117 494	258 382
Dépositaires de fonds titres à encaisser - CEF Médenine	161 469	89 730
Dépositaires de fonds titres à encaisser - CEF Sousse	614 226	247 481
Dépositaires de fonds titres à encaisser - CEF Sfax	2 245	285 229
Dépositaires de fonds titres à encaisser - CEF Gabes	0	1 990
Dépositaires de fonds titres à encaisser - CEF Gafsa	277 190	784 990
Dépositaires de fonds titres à encaisser - CEF Kairouan	39 125	280 248
Dépositaires de fonds débiteurs	124 244 758	99 392 592
Sommes dues à la clientèle au titre de transferts	112 448 416	159 578 913
Sommes dues à la clientèle devises reçues	47 699 388	103 925 712
Clients opérations de transferts internationales	0	0
Retenue à la source sur intérêts	60 137 464	46 965 892
Chèques par terminaux	4 128 988 249	3 852 460 775
Retraits DAB	134 934 020	109 414 295
Operations DAB smart	370 795 289	238 533 284
Fonds reçus des bureaux de postes	230 899 346	494 557 594
Fonds virés aux bureaux de postes	0	130 128
Fonds versés aux bureaux de postes	230 075 086	488 859 168
Fonds versés virement d'ordre mensuel	138 881 972	272 851 658
Fonds verses recettes budgétaires	196	73 888
Avances sur pensions état français	20 064 185	19 055 864
Différence de caisse suite réctification ou excédant	21 227	6 850
Avances autorisées sur déficit non comblé	1 936 863	1 938 649
Déficits bureaux de poste en contentieux	234 600	790
Compte d'ajustement passif de caisse	19 714	4
Excédents de caisses	1 872 772	1 413 503
Recettes à classer	28 160 243	31 794 446
Différence actif suite réctif ou excédent de caisse	17 831	4 452
Dépositaires de fonds titres à encaisser - CEF Tunis 1 Bis	154 995	26 928
Versement espèce compte courant postal	7 624 371 219	7 430 261 419
Dépositaires de Fonds CCP Devises	3 267 467	347 196
Virements reçus aux CCP devises	1 534 714	1 326 159
Virements emis aux CCP devises	708 870	111 984
Versement espece CCP devises	498 508	90
Ajustement débit CCP	551 359	15 122 464
Ajustement debit CCP (divergence migration)	0	540 262
déficit de caisse à régulariser au niveau central2018	160	0
fonds versés aux bp caisse en devises2018	290 628	0
fonds recus des bp caisse en devises non cessibles2018	218 024	0
retrait tpe cartes bancaires locales2018	525 916	0
retrait espece ccp devises2018	63 225	0
Retrait TPE	20 447	5 455
Retrait DAB interbancaire	180 565 340	200
Compte d'ajustement actif de caisse	0	12 130
Total	98 493 918 613	102 740 736 657

41- Sommes décaissées liées aux opérations CCP

Libellé	2018	2017
Dépositaires de fonds tiers	(84 388 870 999)	(89 134 559 935)
Dépositaires de fonds titres à encaisser - CEF Tunis 1	(61 781 654)	(3 376 576)
Dépositaires de fonds titres à encaisser - CEF Tunis 2	(258 382)	(88 245)
Dépositaires de fonds titres à encaisser - CEF Médenine	(89 730)	(16 689)
Dépositaires de fonds titres à encaisser - CEF Sousse	(247 481)	(28 152)
Dépositaires de fonds titres à encaisser - CEF Sfax	(285 229)	(98 240)
Dépositaires de fonds titres à encaisser - CEF Gabes	(1 990)	(140)
Dépositaires de fonds titres à encaisser - CEF Gafsa	(784 990)	(8 388)
Dépositaires de fonds titres à encaisser - CEF Kairouan	(280 248)	(89 818)
Dépositaires de fonds débiteurs	(144 944 681)	(122 198 570)
Sommes dues à la clientèle au titre de transferts	(118 510 303)	(157 094 768)
Sommes dues à la clientèle devises reçues	(47 521 390)	(104 528 642)
Clients opérations de transferts internationales	(233 711)	(0)
Chèques par terminaux	(4 128 988 405)	(3 852 437 235)
Retenue à la source sur intérêts	(55 455 785)	(40 856 971)
Retraits DAB	(134 939 880)	(109 422 543)
Operations DAB smart	(372 171 501)	(239 072 995)
Fonds reçus des bureaux de postes	(230 899 346)	(494 550 801)
Fonds virés aux bureaux de postes	(0)	(130 128)
Fonds versés aux bureaux de postes	(229 863 933)	(489 070 810)
Fonds versés virement d'ordre mensuel	(124 261 051)	(277 453 748)
Fonds verses recettes budgétaires	(196)	(73 888)
Avances sur pensions état français	(18 670 086)	(16 888 456)
Différence de caisse suite réctification ou excédant	(6 850)	(47 627)
Déficits bureaux de poste en contentieux	(324 005)	(1 027)
Avances autorisées sur déficit non comblé	(1 934 080)	(1 936 863)
Compte d'ajustement passif de caisse	(0)	(15 077)
Excédents de caisses	(1 872 772)	(1 413 503)
Recettes à classer	(28 160 243)	(31 816 430)
Dépositaires de fonds titres à encaisser - CEF Tunis 1 Bis	(26 928)	(17 472)
Versement espèce compte courant postal	(7 624 374 538)	(7 430 210 708)
Compte d'ajustement actif de caisse	(36 556)	(3 648)
Différence actif suite réctif ou excédent de caisse	(73 352)	(17 831)
Dépositaires de Fonds CCP Devises	(810 614)	(111 984)
Virements reçus aux CCP devises	(2 768 959)	(347 196)
Virements emis aux CCP devises	(0)	(2 028)
Versement espece CCP devises	(498 508)	(90)
Ajustement débit CCP	(4 192 121)	(15 298 734)
déficit de caisse à régulariser au niveau central	(130)	(0)
fonds versés aux bp caisse en devises	(290 628)	(0)
fonds recus des bp caisse en devises non cessibles	(218 024)	(0)
retrait tpe cartes bancaires locales	(525 412)	(0)
retrait espece ccp devises	(63 225)	(0)
Retrait TPE	(11 689)	(2 515)
Retrait DAB interbancaire	(180 543 250)	(200)
Total	(97 905 792 854)	(102 523 288 670)

42- Sommes reçues des clients CEP

Libellé	2018	2017
Clients comptes d'épargne en dinars – CEP	4 166 638 351	3 482 068 960
Clients comptes d'épargne en devises	10 224 128	9 435 443
État intérêt Centre épargne postale	277 723 963	356 983 903
Total	4 454 586 442	3 848 488 305

43- Sommes versées aux clients CEP

Libellé	2018	2017
Clients comptes d'épargne en dinars – CEP	(3 425 996 050)	(2 851 851 864)
Clients comptes épargne prescrits	(0)	(2 074 692)
Clients comptes d'épargne en devises	(9 435 443)	(9 118 699)
État intérêt Centre épargne postale	(301 266 507)	(204 086 714)
Total	(3 736 698 000)	(3 067 131 969)

44- Sommes reçues du Trésor

Libellé	2018	2017
État gestion CCP & CEP	81 029 721 039	86 349 928 121
Ventes de devises à la BCT	88 808 368	68 470 473
Achats de devises auprès de la BCT	75 028 810	50 419 485
fonds recus de la BCT : devises non cessibles	3 206	0
fonds verses a la BCT : devises non cessibles	413 119	0
retrait dab cartes platinum	3 270	0
Retrait DAB international	56 319 923	0
Virements aux comptes épargne à partir des CCP	944 967	0
Païement Internet par cartes Platinum	5 901	0
Retrait par cartes Platinum DAB interbancaire	920	0
Retrait par cartes Platinum DAB internationaux	34 728	0
Virements aux CCP reçus des comptes d'épargne	3 206 215	0
Total	81 254 490 466	86 468 818 079

45- Sommes versées au Trésor

Libellé	2018	2017
État gestion CCP & CEP	(82 428 338 929)	(87 162 750 293)
Ventes de devises à la BCT	(88 813 280)	(68 469 487)
Achats de devises auprès de la BCT	(75 028 810)	(50 419 485)
(fonds recus de la BCT : devises non cessibles	(3 206)	(0)
fonds verses a la BCT : devises non cessibles	(413 119)	(0)
retrait dab cartes platinum	(3 270)	(0)
Retrait DAB international	(61 034 669)	(0)
Virements aux comptes épargne à partir des CCP	(944 967)	(0)
Virements aux CCP reçus des comptes d'épargne	(3 195 843)	(0)
Total	(82 657 776 093)	(87 281 639 265)

46- Autres flux de trésorerie liés aux activités CCP et CEP

Libellé	2018	2017
Chèques à l'encaissement	57 317 375	(60 178 264)
Citibank euro	117 604	(138 073)
Citibank CHF	(465)	(217)
Citibank USD	(894 285)	(2 491 164)
Citibank GBP	(323)	(294)
Société générale Bank euro	95 382	1 478 006
Citibank new York	(1 848 249)	(2 227 448)
UIB Bank	(61 874)	(1 753 348)
Blocage pour ligne de credit	0	(5 000 000)
La Riadh Bank	4 337	21 174
Caisse Centrale (IBS)	(5 588 700)	(984 420)
Compte BCT 4010-17	37 998 314	22 007 481
Compte BCT en euro (4027 017 978)	(8 294 213)	(940 543)
Compte BCT en USD 4027 017 840	(8 951 454)	6 667 605
Compte BCT en GBP 4027 017 826	(106 518)	(72 530)
Compte BCT en CAD 4027 017 124	(263 593)	(99 128)
Compte BCT en AED (UAE dirham) 4027 017 784	(10 153)	110 347
Compte BCT en CHF 4027 017 756	694 115	(751 462)
Compte BCT en SEK (Swedish kroner) 4027 017 752	19 017	(59 415)
Compte BCT en NOK (Norwegian kroner) 4027 017 578	(1 481)	(1 861)
Compte BCT en sar (Saudia riyal) 4027 017 682	(19 594)	(20 935)
Compte BCT en MAD (marocain dirham) 4027 017 504	22 475	(136 874)
Compte BCT en LYD (libyen dinar) 4027 017 434	(39 303)	(22 649)
Compte BCT en yen 4027 017 392	8 526	(8 771)
Compte BCT en DKK (Danish kroner) 4027 017 208	(7 185)	(4 756)
Compte BCT en DZD 4027 017 012	3 228	6 787
Compte BCT en dinar koweïtien KWD	(767)	(263)
Compte BCT en QAR (riyal qatari)	(56 624)	(75 919)
CCP 310700	(9 043 131)	(4 028 707)
Compte transitoire 341300	1 917 139	5 937 564
Caisse en dinars	5 865 565	(22 022 229)
Caisse en devises	(9 813 583)	(4 300 218)
CCP 266-55 caisse centrale de trésorerie	(80)	(219)
Caisse centrale (EXPRESS BANK)	(2 400 035)	(13 136 755)
Virements internes CCP 80-80	372 242	616 352
Total	57 033 708	(81 611 145)

47- Encaissements / Décaissements liés aux activités de placements

Libellé	2018	2017	Variation
Placement over night	6 000 000	0	(6 000 000)
Certificats de dépôts	376 000 000	455 500 000	79 500 000
Placements en comptes à terme	20 700 000	10 000 000	(10 700 000)
Placement sicav Tanit	22 568 808	22 547 160	(21 649)
Total	425 268 808	488 047 160	62 778 351

48- Variation de la trésorerie

Variation de la trésorerie propre

Libellé	2018	2017	Variation
caisses en devises non cessibles	442 083	0	442 083
UBCI en euros n°3646 335 826	831 821	843 566	(11 745)
Comptes courants postaux	228 305	229 250	(945)
Compte CCP n°3099-01	499 801	2 872 718	(2 372 916)
UBCI en livres sterling £ n°3646 335 978	23 775	20 479	3 296
UBCI en dollars \$ n°3646 335 840	771 274	1 854 364	(1 083 090)
Régie avances dir. de programmation et maîtrise de gestion	2 554	2 624	(70)
Régie avances direction du tri et d'acheminement	5 339	4 870	470
Régie avances centre rapide poste	10 480	11 574	(1 094)
Régie avances centre des colis postaux	1 500	917	583
Régie avances centre d'entretien du mat du transport	71	1 247	(1 176)
Régie avance centre des mandats	200	200	0
Régie avance centre de l'imprimerie	2 704	1 153	1 551
Carte cti	3 296	7 329	(4 033)
Régie avance centre de la comptabilité des matières	800	800	0
Régie avance Tunis république	452	690	(238)
Régie avance direction de moyens et logistique	1 100	1 100	0
Régie direction de ressource humaine	350	350	0
Régie avances Centre de l'épargne postal	700	700	0
Régie avance Centre informatique	671	583	88
Compte régie SEVF	600	421	179
CCP rapide poste transit Ariana	58 214	58 214	0
Union bancaire pour le commerce et l'industrie - Tunis	134 745	21 094	113 651
Total trésorerie propre	3 020 836	5 934 242	(2 913 406)

Variation de la trésorerie tiers

Libellé	2018	2017	Variation
Compte de placement amen Bank	4 110 603	14 734	4 095 869
Compte Citibank 250497008	446 811	447 508	(697)
Compte de placement BH	138	2 653 999	(2 653 861)
Compte de placement STB	16 097 199	11 485 520	4 611 679
Banque national agricole de Tunis	(716)	4 535	(5 250)
Attijari Bank - Tunis	(73)	477	(551)
Banque franco Tunisienne - Tunis	66	208	(142)
UBCI -compte mandats régime- international	728 764	289 017	439 747
UIB placement	14 919 914	10 585 980	4 333 934
Stusid banque	229 539	166	229 373
Arab Tunisien Bank - Tunis	4 006 902	420 562	3 586 340
Banque ZITOUNA	16 045 394	12 523 473	3 521 922
BTE	15 026 743	12 230 706	2 796 037
Banque ALBARKA	2 570	(12)	2 582
ATB en euro	247 968	213 328	34 640
ATB en dollars	201 374	167 857	33 518
Compte CCP produits postaux n°581552-77	572 550	572 550	0
Compte dhamen	0	231	(231)
Compte poste assurance bon de voyage 493131	6 030	4 004	2 026
CCP 370000 « poste assurance »	497 806	587 786	(89 980)
Compte poste assistance 389090	191 489	191 013	476
Compte de liaison France 2552171w011	51 920	138 742	(86 822)
Compte de liaison auprès de l'Italie 45558012	41 711	15 671	26 040
CCP n°80-80	27 755 433	15 160 450	12 594 984
Compte CCP n° 3847-87	82 376	76 076	6 300
Compte de liaison auprès du Maroc	141 262	106 891	34 371
Trésorerie générale NBIS	5 046 980	4 597 443	449 537
Avances de caisse agences Rapide poste	400	400	0
Avances autorisées diverses	179 929	216 927	(36 998)
Total trésorerie tiers	106 631 082	72 706 241	33 924 841
Total	109 651 918	78 640 484	31 011 434

TABLEAU DE DETERMINATION DU RESULTAT FISCAL

Exercice clos le 31 décembre 2018

(Exprimé en dinars)

Année	2018
Résultat après modifications comptables	-4 857 862,674
Pertes de changes non réalisées	2 791 300,281
Taxes sur les voyages	2 820,000
Cadeaux et frais de réception exedentaires	79 135,174
Transactions, amendes, confiscations et pénalités de toute nature	10,000
Provisions constituées et non admises en déduction	6 385 724,265
Contribution sociale solidaire	300,000
Impôt sur les sociétés	794 338,744
Charges non déductibles (Modifications comptables)	549 261,394
Total des réintégrations	10 602 889,858
Résultat fiscal après réintégration	5 745 027,184
Déductions	
Gains de change non réalisés	5 350 038,409
Reprise sur provisions non déductibles	3 671 997,740
Total des déductions	9 022 036,149
Résultat fiscal après déduction	-3 277 008,965
Déductions des déficits reportables et des amortissements différés	-
Résultat fiscal 2018	-3 277 008,965
Minimum d'impôt (0,2%) CA Local	793 630,821
Minimum d'impôt (0,1%) CA Export	707,923
Impôt dû 2018	794 338,744

Etat des Engagements Hors Bilan

Liste des cautions reçues

FOURNISSEURS	MONTANT	DATE	BANQUES	REFERENCE A.O
TOP PRINTING 2000	1.158,000	20/10/2009	Amen Bank	A O N 3
STE 3S SOUSSE	14.717,726	13/01/2010	Société Tunisienne de Banque	A/O N 02/DM/2009
SBS GARDIENNAGE	3.562,000	21/01/2010	Attijari bank	AO N 08/DM/2008
STE SIT COM	87.000,000	30/04/2010	Tunisian saudian Bank	
IMM	5.133,600	17/05/2010	Société Tunisienne de Banque	CONS N 67/DM/2009
MED SERVICES	26.539,380	01/06/2010	Arab Tunisian Bank	A O N 16/DM/2009
STE SASSI FRERES	94.134,996	03/06/2010	Banque de Tunisie	AO N° 11/DB/2009
SBS GARDIENNAGE	1.856,000	01/07/2010	Attijari bank	A O N 08/DM/2008
SOMAG	4.447,911	06/07/2010	Arab Tunisian Bank	A O N 8/DM/2008
SEMOS	19.981,572	07/07/2010	Société Tunisienne de Banque	avenant
STE SLAHEDDINE BEN DHIAB	236,295	12/07/2010	Attijari bank	
CEFEB	436,800	12/07/2010	Banque Internationale Arabe de Tunisie	A O N 15/DM/2009
COMPTOIR SUD PAPIER	839,865	22/07/2010	Banque Internationale Arabe de Tunisie	A O N 05/DM/2009
BUDGET RENT A CAR	27,072	27/07/2010	Banque Internationale Arabe de Tunisie	A N 01/DM/2010
CTM DISTRIBUTION	18.349,747	01/09/2010	BH BANK	A O N 15/DM/2009
SOTRABASUD RG	60.246,897	14/09/2010	Banque Tuniso-Koweitienne	
SOFAC	1.199,700	22/09/2010	Banque Nationale Agricole	A O N 2/DM/2010
MICROSOFT	86.472,008	30/09/2010	Citi-Bank Tunis Branch onshore	
STE GRAPHIKA	2.838,500	15/10/2010	Banque Internationale Arabe de Tunisie	A O N 1/GD/2010
BULL SA	49.066,400	05/11/2010	Banque de Tunisie	A O N 3/CI/2010
GAD	5.154,240	02/12/2010	Banque Tuniso-Libyenne	A O N 22/DM/2009
TTE	966,774	08/12/2010	Arab Tunisian Bank	CONS 22/DM/2010
STE GARDIENNAGE ET PROTECTION	3.825,127	14/12/2010	Arab Tunisian Bank	A O N 49/DM/2010
SOTRABASUD RG	11.500,000	22/12/2010	Banque Tuniso-Koweitienne	
STTP	5.361,684	05/01/2011	Arab Tunisian Bank	A O N 13/DM/2010
SBS GARDIENNAGE	17.286,000	05/01/2011	Banque Internationale Arabe de Tunisie	A O N 14/2009 ET 03/2010
STE SERVICES DE SOUSSE	7.591,798	10/01/2011	Société Tunisienne de Banque	A O N 12/DM/2007
SOTRABASUD RG	5.900,000	23/01/2011	Banque Tuniso-Koweitienne	
DOUIK	3.127,643	27/01/2011	Société Tunisienne de Banque	A O N 13/DM/2010
SOTRABASUD RG	8.000,000	07/02/2011	Banque Tuniso-Koweitienne	
STT	9.624,202	08/02/2011	Arab Tunisian Bank	A O N 12/DM/2010
VENDELEC	5.566,650	08/03/2011	Banque Nationale Agricole	A O N 4/DM/2010
SOTRABASUD RG	4.400,000	31/03/2011	Banque Tuniso-Koweitienne	
GRAPHIC ARTS DIFFUSION	1.947,000	08/04/2011	Banque Tuniso-Libyenne	A O N 6/DM/2010
STE FUJITSU TECHNOLOGY	5.611,000	21/04/2011	Citi-Bank Tunis Branch onshore	A O N 12/CI/2008
SOTRABASUD RG	6.100,000	22/04/2011	Banque Tuniso-Koweitienne	
STE SLAHEDDINE BEN DHIAB	236,295	11/05/2011	Attijari bank	A O N 02/DM/2010
STE ONE TECH BUSINESS	12,815	19/05/2011	Arab Tunisian Bank	
STE ONE TECH BUSINESS	21,358	19/05/2011	Arab Tunisian Bank	
SOTRABASUD RG	4.900,000	10/06/2011	Banque Tuniso-Koweitienne	
SOTRABASUD RG	12.100,000	01/08/2011	Banque Tuniso-Koweitienne	
SOTRABASUD RG	4.500,000	21/09/2011	Banque Tuniso-Koweitienne	

STE FUJITSU TECHNOLOGY	5.611,000	17/11/2011	Citi-Bank Tunis Branch onshore	A O N 12/CI/2008
ZARZIS VOYAGE	1.900,000	16/12/2011	Société Tunisienne de Banque	A O N 09/DM/2011
MAC	532,555	20/12/2011	Arab Tunisian Bank	A O N 18/DM/2010
COTULUX	981,288	12/01/2012	Société Tunisienne de Banque	A O N 10/DM/2010
SAFE NODES	7.080,000	10/02/2012	BH BANK	A O N 4/CI/2011
MEDIA HORIZON	5.218,500	02/03/2012	Arab Tunisian Bank	A O N 7/DM/2011
MAC	530,946	07/03/2012	Arab Tunisian Bank	AO N 18/DM/2010
STE AL KHOUTAF	14.973,775	09/03/2012	Amen Bank	AO N 06/DM/2010
LA GENERALE DE L ENVIRONN	22.186,242	21/03/2012	Union Internationale de Banques	
COTIM	7.258,062	30/03/2012	Amen Bank	AO N 07/DM/2011
BANCO SERVICES	300,000	02/04/2012	Banque Internationale Arabe de Tunisie	AO N 08/DM/2011
BANCO SERVICES	990,000	02/04/2012	Banque Internationale Arabe de Tunisie	AO N /08/DM/2011
STE TOUATI ET COMPAGNIE	3.321,375	14/05/2012	Société Tunisienne de Banque	AO N 07/DB/2011
ENTREPRISE AYADI HEDI RG	25.429,881	13/06/2012	Attijari bank	AO N 01/DB/2010
REZGUI MOHAMED	3.689,581	25/06/2012	Union Internationale de Banques	
LA GENERALE DE L ENVIRONN RG	73.954,140	17/07/2012	Union Internationale de Banques	
STE LPCT	2.739,323	07/08/2012	Arab Tunisian Bank	AO N 07/DM/2012
RAHMA SERVICES	134,400	17/08/2012	Banque Internationale Arabe de Tunisie	A O N 1/DCPP/2012
CIREB	694,414	22/08/2012	Amen Bank	
MED SERVICES	2.669,160	10/09/2012	Arab Tunisian Bank	
SEBAC	3.306,500	28/09/2012	Société Tunisienne de Banque	
S W B T P	2.758,965	23/10/2012	Union Internationale de Banques	AO N 01/DB/2012
ENT ZANATI ABDELKRIM	2.400,000	01/11/2012	Banque Franco-Tunisienne	AO N 02/DB/2012
SBTPR	2.446,064	06/12/2012	Amen Bank	AO N 03/DB/2012
KARRAY MOKHTAR	4.661,702	11/12/2012	Attijari bank	AO N 5/DB/2012
STE FUJITSU TECHNOLOGY SOL	5.611,000	20/12/2012	Citi-Bank Tunis Branch onshore	A O N 12/CI/2008
STE DE CONTROLE ASSISTAS	151,000	25/12/2012	Banque de Tunisie	
SOUISSI DES TX ELEC ET BAT	3.005,425	27/12/2012	Banque de Tunisie	
STE STECOM	785,880	15/02/2013	Arab Tunisian Bank	CONSUL N 23/DB/2012
GENERAL COMPUTER	1.593,000	12/04/2013	Amen Bank	AO N 05/CI/2012
ABIDI ABDELKERIM	2.517,471	22/04/2013	BH BANK	
AL BARKA CHAUD FROID ET S	5.280,500	23/05/2013	Attijari bank	AO N 09/DB/2011
STEGAIDI FRERES PLUS	1.438,072	28/05/2013	Tunisian Qatari Bank	
OFFICE DE LA TOPOGRAPHIE	26,556	12/07/2013	Banque Internationale Arabe de Tunisie	AO N 01/GD/2013
STE COTIM	1.451,613	31/07/2013	Amen Bank	AO N 07/DM/2011
STE COTIM	814,516	02/08/2013	Amen Bank	AO N 07/DM/2011
INTER BANK SERVICE	94.823,922	27/08/2013	BH BANK	AO N 02/DTA/2013
STE SMART TECHNOLOGY	680,388	03/09/2013	Banque Internationale Arabe de Tunisie	AO N 02/CI/2013
CTM	43.104,176	27/09/2013	Union Internationale de Banques	AO N 14/DM/2012
GUETIF IBRAHIM	449,650	09/10/2013	Société Tunisienne de Banque	AO N 03/DM/CA/2013
STE GRAPHIKA	1.444,997	08/11/2013	Banque Internationale Arabe de Tunisie	
STE SASSI FRERES	100.179,452	22/11/2013	Société Tunisienne de Banque	AO N 11/DB/2010
THABET MOHAMED	2.342,000	03/12/2013	BH BANK	AO N 02/CADB/2013
STE KLEOS	7.239,680	17/12/2013	Amen Bank	AO N 08/CI/2013
STE SLAHEDDINE BEN DHIAB	1.483,653	27/12/2013	Attijari bank	AO N 08/DM/2013
STE IDEAL DE BATIMENT	12.420,904	06/02/2014	Société Tunisienne de Banque	SANS REF
STE FUJITSU TECHNOLOGY	2.766,650	21/02/2014	Citi-Bank Tunis Branch onshore	AO N 12/CI/2008
STE MAGHREBINE DE CONSTRUCTION	3.473,303	25/02/2014	Banque Tuniso-Koweitienne	AO N 06/CADB/2013
STE VITALIS	32.112,000	18/03/2014	North Africa International Bank	AO N 13/CI/2013
STE GRAPHIC ARTS DIFFUSION	392,940	24/04/2014	Attijari bank	AO N 06/DM/2010
STE BELMABROUK DES TX	53.552,462	06/05/2014	BH BANK	

STE ALPHA TECHNOLOGY	2.124,000	04/06/2014	BH BANK	AO N 25/DM/2013
STE EURO ASSISTANCES SCE	345,150	30/07/2014	Banque de Tunisie	AO N 12/DM/2014
STE MTC	3.185,363	12/08/2014	Attijari bank	AO N 02/DB/2014
STE CIC	4.031,630	21/08/2014	Banque Internationale Arabe de Tunisie	AO N 01/CI/2014
STE MTPE	7.969,116	07/10/2014	BH BANK	AO N 04/DB/2013
STE ORADIST	2.798,880	12/11/2014	Banque Internationale Arabe de Tunisie	AO N 2/CI/2012
BEST CLIMAT	1.777,788	15/12/2014	Banque Zitouna	AO N 02/DB/2014
MEDITERRANEE SERVICES	75.136,898	15/12/2014	Arab Tunisian Bank	AO N 06/DB/2014
STE LOULOU SERVICES	39.029,760	18/12/2014	Tunisian saudian Bank	AO N 08/DM/2014
STE EL WIFEK RENT A CAR	22.500,000	19/01/2015	Tunisian saudian Bank	AO N 07/DM/2014
STE STTRM	20.371,121	22/01/2015	BH BANK	AO N 07/DM/2014
STE SLAHEDDINE BEN DHIAB	1.516,367	04/02/2015	Attijari bank	AO N 08/DM/2013
STE GRAPHIC ARTS DIFFUSIO	977,871	11/02/2015	Attijari bank	AO N 18/DM/2013
STE GRAPHIC ARTS DIFFUSIO	651,916	19/02/2015	Attijari bank	AO N 18/DM/2013
STE CHAMS	271,551	20/02/2015	Banque Internationale Arabe de Tunisie	AO N 22/DM/2012
STE SECURITE TELECOM SCE	1.242,540	26/02/2015	Amen Bank	AO N 03/DM/CAC/2014
STE BELMABROUK TRAVAUX	45.988,807	09/03/2015	BH BANK	
STE CENTRAX	21.980,096	20/04/2015	Banque de Tunisie	AO N 01/DM/2014
ETABLISSEMENT HEDI B AYED	1.278,120	11/05/2015	Banque Nationale Agricole	AO N 25/DB/2014
STE BELMABROUK TRAVAUX RG	22.542,400	29/06/2015	BH BANK	
STE SOMAC	930,750	20/07/2015	Banque Tuniso-Koweitienne	
STE CTM	3.642,553	30/07/2015	BH BANK	AO N 01/CAC/DM/2015
STE SLAHEDINE BEN DHIAB	4.260,777	04/09/2015	Attijari bank	AO N 22/DM/2012
STE MTPE	6.663,130	15/09/2015	BH BANK	AO N 01/DB/2014
STE ORADIST	1.697,472	05/10/2015	Banque Internationale Arabe de Tunisie	AO N 01/CI/2015
STE MTC	2.347,000	08/10/2015	Attijari bank	AO N 07/CAC/DB/2015
STE STAFIM	170.061,000	19/10/2015	Banque de Tunisie	AO N 11/DM/2015
STE MTPE C AVANCE	22.210,432	26/10/2015	BH BANK	AO N 01/DB/2014
STE SINPAR	4.469,250	04/11/2015	Union Internationale de Banques	AO N 10/CAC/CMMT/2015
STE STAFIM	34.012,200	10/11/2015	Banque de Tunisie	AO N 11/DM/2015
TMI	897,303	03/12/2015	Banque Internationale Arabe de Tunisie	AO N 01/CI/2007
STE MTPE RG	17.001,893	18/12/2015	BH BANK	AO N /CAC/DB/2014
STE GENERAL COMPUTER	806,198	21/12/2015	Amen Bank	AO N 01/CI/2015
STE MTPE	5.660,583	25/12/2015	BH BANK	AO N /CAC/DB/2014
STE MPTE C AVANCE	18.868,610	25/12/2015	BH BANK	AO N /CAC/DB/2014
STE RCT	2.813,440	09/01/2016	Banque Internationale Arabe de Tunisie	AO N 02/CI/2016
STE TUNISIE PLUS	7.594,171	18/01/2016	Arab Tunisian Bank	AO N 08/DM/2015
STC.VERITAS	315,000	19/01/2016	Banque Internationale Arabe de Tunisie	BATIMENT
STE STTRM	10.427,598	25/01/2016	Amen Bank	AO N 08/DM/2015
STE IBM SERVICES	127,140	03/02/2016	Banque Internationale Arabe de Tunisie	AO N 04/DM/CA/2014
SECURITE TELECOM SERVICES	2.601,256	27/04/2016	Amen Bank	AO N 28/DM/2015
STE EL KHOUTAF	5.257,268	03/05/2016	Amen Bank	AO N 01/CAPV/2016
STE ASSURANCES BIAT	26.933,596	06/05/2016	Banque Internationale Arabe de Tunisie	AO N 07/DCP/DM/2015
STE PROTECH RG	431,782	09/05/2016	Banque de Tunisie	CONS ULTATION
STE L G E RG	87.247,513	10/05/2016	Union Internationale de Banques	AO N 02/DB/2011
STE NCR	4.435,200	12/05/2016	Attijari bank	AO N 03/CI/2013
STE ANGE GARDIEN	821,280	24/05/2016	Amen Bank	AO N 01/DB/2015
STE ELKRON	2.194,800	31/05/2016	Banque de Tunisie	AO N° 01/DB/2015
STE AL KHOUTAF	7.787,221	20/06/2016	Société Tunisienne de Banque	AO N 14/DM/2015
FIM TUNISIE	608,880	21/06/2016	Banque Internationale Arabe de Tunisie	AO N 03/CI/2014

STE BELMABROUK TX RG	81.785,750	01/07/2016	BH BANK	
STE BERRICH METAL	13.014,456	08/07/2016	Arab Tunisian Bank	AO N 15/DM/2015
STE SLAHEDDINE BEN DHIAB	1.537,656	19/07/2016	Attijari bank	AO N 08/DM/2013
STE TRAVAUX SERVICES C/AV	21.448,860	22/07/2016	Banque Tuniso-Koweitienne	
STE OUERGI KAMEL	17.410,240	10/08/2016	Banque Nationale Agricole	
STE DUO INFORMATIQUE	1.819,440	18/08/2016	Banque Internationale Arabe de Tunisie	AO N 04/CI/2014
ENT BECHIR BEN RZOUGA	24.284,081	18/08/2016	Banque Nationale Agricole	
STE ELKHOUTAF	13.191,438	04/10/2016	Société Tunisienne de Banque	AO N 01/DM/2015
STE SAYARA	15.139,000	27/10/2016	Banque Nationale Agricole	AO N 03/DM/2016
STE SBS SA	87.500,000	02/11/2016	Arab Tunisian Bank	AO N 03/DM/2016
STE AURES AUTO	87.732,350	04/11/2016	BH BANK	AO N 03/CI/2016
STE BERRICH METAL	2.404,576	07/11/2016	Arab Tunisian Bank	AO N 15/DM/2015
STE TIB	48,144	09/11/2016	Union Internationale de Banques	AO N 06/DM/CA/2016
ENT BEN RHOUMA	740,094	09/11/2016	Arab Tunisian Bank	AO N 06/DM/2016
STE AURES AUTO	18.570,000	15/11/2016	BH BANK	AO N 03/CI/2016
STE ARTES SA	40.530,000	16/11/2016	Banque Nationale Agricole	AO N 03/DM/2016
STE MAGHREB PAPIER	8.455,821	18/11/2016	Arab Tunisian Bank	AO N 02/CI/2016
STE MED SERVICES	223,020	23/11/2016	Arab Tunisian Bank	AO N 13/DM/2012
STE BFI	63.406,200	23/11/2016	Union Bancaire Commerce et Industrie	AO N 10/CI/2016
STE ORADIST RG	90.447,246	25/11/2016	Banque Internationale Arabe de Tunisie	
STE TUNISYS	144.216,384	02/12/2016	Amen Bank	AO N 10/CI/2016
STE FIM TUNISIE	707,386	13/12/2016	Banque Internationale Arabe de Tunisie	AO N 05/CI/2014
STE MODERNE TEXTILES	4.609,080	14/12/2016	Banque Tuniso-Koweitienne	AO N 06/DM/2016
STE SMART & TECHNOLOGY	705,600	19/12/2016	Banque de Tunisie	AO N 01/CI/2016
EPAT	270,000	23/12/2016	Amen Bank	AO N 01/CI/2016
STE S2I	1.402,732	30/12/2016	Arab Tunisian Bank	AO N 04/CI/2014
STE NEXT STEP IT	411,600	06/01/2017	Al Baraka	AO N 03/CAC/CI/2015
STE QUALITE SYSTEME	72,570	09/01/2017	Amen Bank	AO N 29/DM/2015
STE CONDAIR PLUS	538,080	09/01/2017	Banque Tuniso-Koweitienne	AO N 03/CI/2014
LAHOUAR CHAHID	5.048,147	09/01/2017	Attijari bank	
STE IBM SCE	127,440	11/01/2017	Banque Internationale Arabe de Tunisie	AO N 04/DM/CA/2014
STE TUNISIE PLUS	1.432,270	17/01/2017	Arab Tunisian Bank	AO N 08/DM/2015
ENT SAJED MED SASSI	10.121,190	17/01/2017	Banque Nationale Agricole	
STE LE MOTEUR	36.000,000	03/02/2017	Banque Internationale Arabe de Tunisie	AO N 10/DM/2016
STE SM SOLUTIONS	24.909,572	23/02/2017	Attijari bank	AO N 12/CI/2016
STE ARTES	8.685,000	28/02/2017	Banque Nationale Agricole	AO N 03/DM/2016
STE MED SERVICE	356,832	03/03/2017	Arab Tunisian Bank	AO N 10/DM/2014
STE TECHNICOM RG	60.456,000	15/03/2017	Amen Bank	AO N 09/CI/2016
LEJMI KHALED	144,000	21/03/2017	Société Tunisienne de Banque	
STE TUNISIE PLUS	954,847	13/04/2017	Arab Tunisian Bank	AO N 08/DM/2015
STE SO TRA PU	5.141,354	25/04/2017	Banque Tuniso-Koweitienne	
STE SECURITE TELECOM	828,360	04/05/2017	Amen Bank	AO N 03/CAM/DM/2014
STE LE MOTEUR	7.200,000	09/05/2017	Banque Internationale Arabe de Tunisie	AO N 10/DM/2016
STE S2I	141,600	10/05/2017	BH BANK	AO N 03/CI/2015
STE ALPHA TECHNOLOGY	1.132,800	18/05/2017	BH BANK	AO N 25/DM/2013
STE MED SERVICES	3.154,140	18/05/2017	Arab Tunisian Bank	AO N 01/DB/2015
STE ALPHA TECHNOLOGY	3.499,910	18/05/2017	BH BANK	AO N 13/CAC/DM/2016
DABBABI SAMIR	9.315,000	19/05/2017	Attijari bank	
STE INDUSTRIE TU CYCLE ET	43.585,500	23/05/2017	Amen Bank	AO N 12/DM/2016
STE ALPHA TECHNOLOGIE	917,568	30/05/2017	BH BANK	AO N 13/CAC/DM/2016
STE INDUSTRIE TU CYCLE CYCLO	8.717,000	31/05/2017	Amen Bank	AO N 12/DM/2016

STE ELKRON	73.160,000	31/05/2017	Banque de Tunisie	AO N 01/DB/2015
STE SCIA RG	23.100,000	01/06/2017	Banque Internationale Arabe de Tunisie	AO N 12/CI/2016
STE DE BAT TAOUFIK B SALAH	15.107,652	28/06/2017	Tunisian saudian Bank	
STE GRAPHIKA	1.950,516	05/07/2017	Banque Internationale Arabe de Tunisie	AO N 05/UGDI/2017
STE BFI	3.308,550	19/07/2017	Union Bancaire Commerce et Industrie	AO N 19/CI/2016
STE GENERAL ELECTRONIC SYSTEME	197,532	21/07/2017	Amen Bank	AO N 18/DM/2017
STE EXPRESS BANK	55.984,710	27/07/2017	Banque Internationale Arabe de Tunisie	AO N 01/DM/2017
STE BOS LE PROGRES	8.701,320	01/08/2017	Union Bancaire Commerce et Industrie	AO N 01/CAC/DM/2017
STE IBS	54.731,160	04/08/2017	BH BANK	AO N 01/DM/2017
STE CGI	4.015,102	24/08/2017	Banque de Tunisie et des Emirats	AO N 05/CI/2017
STE ASSURANCES BIAT	53.867,192	29/08/2017	Banque Internationale Arabe de Tunisie	AO N 07/DCP/2015
STE RESYS CONSULTANTS	1.680,000	03/10/2017	Arab Tunisian Bank	AO N 05/CI/2017
STE BEN JANNAT CHAUD FROID	855,441	13/10/2017	Société Tunisienne de Banque	AO N 07/C A D/DB/2017
STE IBM SERVICES	84,960	19/10/2017	Banque Internationale Arabe de Tunisie	CONS N 31/DM/2017
STE SIMPAR	6.328,440	25/10/2017	Amen Bank	AO N 12/CAC/CMMT/2017
STE L ETS MED BEN CHEIKH	8.185,396	01/11/2017	Arab Tunisian Bank	
STE QUALITE SYSTEME	72,570	02/11/2017	Amen Bank	AO N 29/DM/2015
STE BFI	3.115,200	06/11/2017	Union Bancaire Commerce et Industrie	AO N 01/CI/2017
STE TOUPACK	3.171,840	09/11/2017	Attijari bank	AO N 02/DC/2014
STE MODERNE DE BATIMENT	325,633	21/11/2017	Banque Zitouna	
STE CGI	6.388,083	21/11/2017	Banque de Tunisie et des Emirats	AO N 04/CI/2017
ENT MANOUBI HAZEM B MOHAMED HEDI	14.040,828	21/11/2017	Union Internationale de Banques	AO N° 31/DB/2016
STE AL KHOUTAF	13.527,526	22/11/2017	BH BANK	AO N 01/DM/2015
STE BITS	495,600	28/11/2017	Amen Bank	AO N 03/CI/2015
STE NCR	4.103,771	12/12/2017	Attijari bank	AO N 03/CI/2013
STE ORADIST	4.106,400	21/12/2017	Banque Internationale Arabe de Tunisie	
ESE TUNISIENNE DES ASCENCEURS" E T A"	25.309,407	25/12/2017	Qatar National Bank	BATIMENT
STE JMC	28.720,000	25/12/2017	Union Bancaire Commerce et Industrie	AO 03/DM/2017
STE MANAGER PARTNER SOWFARE	28.674,000	26/12/2017	Attijari bank	
BADREDDINE BEN MEFTEH	100,500	27/12/2017	Attijari bank	AO N 33/DB/2016
STE JMC	7.180,000	10/01/2018	Union Bancaire Commerce et Industrie	AO 03/DM/2017
STE ARTES SA	53.520,000	10/01/2018	Banque Nationale Agricole	AO N 03/DM/2017
STE LE MOTEUR	4.020,000	15/01/2018	Banque Internationale Arabe de Tunisie	AO N 03/DM/2017
STE MED SERVICES	1.932,840	18/01/2018	Arab Tunisian Bank	AO N 12/DM/2015
STE IBM SCES	127,440	22/01/2018	Banque Internationale Arabe de Tunisie	AO N 04/CAC/DM/2014
STE ARTES	10.035,000	24/01/2018	Banque Nationale Agricole	AO N 03/DM/2017
STE TRAVAUX PUBLIC EL MOURAD	24.240,465	02/02/2018	Société Tunisienne de Banque	AO N 01/BD/2017
STE IDEAL DE BATIMENT RG	33.000,000	07/02/2018	Société Tunisienne de Banque	
STE EL KHOUTAF	5.257,268	09/03/2018	BH BANK	AO N 01/CAPV/2016
DABABI SAMIR	2.700,000	13/03/2018	Attijari bank	
TUNISIE TELECOM	6.714,699	03/04/2018	Banque Nationale Agricole	AO N 09/CI/2017
STE VILTALIS	4.760,000	20/04/2018	Attijari bank	AO N 13/CI/2013
NIZAR NEFZI	3.391,691	30/04/2018	Banque Tunisienne de Solidarit	AO N° 04/B/KEF/18
STE LOULOU SCES	4.924,580	23/05/2018	Tunisian saudian Bank	AO N? 11/DM/2016
STE ALPHA FORD	30.495,000	24/05/2018	Banque de Tunisie	AO N?12/DM/2017
STE ALPHA FORD	30.495,000	24/05/2018	Banque de Tunisie	AO N?12/DM/2017
STE STAFIM	26.250,000	06/06/2018	Banque de Tunisie	AO N° 12/DM/2017
STE BOSS LE PROGRES	1.740,264	11/06/2018	Union Bancaire Commerce et Industrie	AO N? 01/CAC/DM/2017
MED SCES	223,020	12/06/2018	Arab Tunisian Bank	AO N°13/DM/2012
ST E MED SCES	356,832	12/06/2018	Arab Tunisian Bank	AO N°10/DM/2014

STE ALPHA FORD	6.099,000	20/06/2018	Banque de Tunisie	AO N° 12/DM/2017
STE S.I.H	1.006,187	24/07/2018	Union Internationale de Banques	AO N° 06/DM/2016
STE TUNISIE INFORMATIQUE BUREAU SCE	48,144	01/08/2018	Amen Bank	AO N° 16/DM/2013
STE GRAPHIKA	1.934,959	04/09/2018	Banque Internationale Arabe de Tunisie	AO N° 08/DGDDI/2018
LOTFI B NASR BAHROUNI	28.650,000	01/10/2018	Société Tunisienne de Banque	AO N° 17/DB/2017
STE SINPAR	527,370	08/10/2018	Amen Bank	AO N° 12/2017
LOTFI B NASR BAHROUNI	93.109,000	12/10/2018	Société Tunisienne de Banque	AO N° 17/DB/2017
STE STIMEC	4.375,373	05/11/2018	BH BANK	AO N° 02/DM/2018
STE AL KHOUTAF	1.564,874	07/11/2018	BH BANK	AO N° 01/DM/2018
STE GRAPHIKA	393,410	12/11/2018	Banque Internationale Arabe de Tunisie	AO N° 05/UGDDI/2017
ETS JAMEL ZGHAL CMZ	67.169,940	12/11/2018	BH BANK	AO N° 04/DB/2018
MAHFOUDHI OUSSAMA	18.938,225	29/11/2018	Union Bancaire Commerce et Industrie
STE MTPE	1.361,130	30/11/2018	BH BANK	DB/2018
LASSAD B MAHMOUD NEFZAOUI	7.615,140	03/12/2018	Société Tunisienne de Banque	AO N°07/CAC/DB/2018
WALID ADOUNI	32.163,777	07/12/2018	Tunisian saudian Bank	AO N° .../DB/2018
STE AURES AUTO	159.255,420	07/12/2018	BH BANK	AO N° 07/DM/2018
GHORBEL JAOUHAR	8.650,000	10/12/2018	Banque Nationale Agricole	DB/2018
STE ITCUY	86.320,440	10/12/2018	BH BANK	AO N° 06/DM/2018
STE ARTS GRAPHIQUES	4.712,400	12/12/2018	Banque Internationale Arabe de Tunisie	AO N° 15/CAC/DM/2018
STE GENERAL COMPUTER	354,000	13/12/2018	Amen Bank	AO N° 01/CI/2017
STE GENERAL COMPUTER	4.602,000	13/12/2018	Amen Bank	AO N° 01/CI/2017
STE NORD CLIMA CHAUD	443,394	14/12/2018	Banque Tuniso-Koweitienne	AO N /DB/2018
STE MED SERVICE	1.932,840	14/12/2018	Arab Tunisian Bank	AO N° 12/DM/2015
STE QUALITE SYSTEME	72,570	17/12/2018	Amen Bank	AO N° 29/DM/2015
STE MAYARA ENGINEE CONTRACTING	29.273,155	17/12/2018	Tunisian saudian Bank	DB/2018
STE MTC	2.688,210	19/12/2018	Attijari bank	AO N° 10/CAC/DB/2018
STE AURES AUTO	30.291,510	19/12/2018	BH BANK	AO N° 07/DM/2018
ETS JAMEL ZGHAL CMZ	223,899	20/12/2018	BH BANK	AO N°04/DB/2018
STE MEDIA SHOP	601,800	21/12/2018	Union Internationale de Banques	AO N° 05/CAC/CI/2015
STE ITCUY	17.264,088	26/12/2018	BH BANK	AO N° 06/DM/2018
STE SMB PLUS	74,340	27/12/2018	Banque Tuniso-Koweitienne	AO N° 18/DM/2018
STE SMB PLUS	74,970	27/12/2018	Banque Tuniso-Koweitienne	CONS N° 18/DM/2017
STE GENERAL COMPUTER	600,915	31/12/2018	Amen Bank	AO N° 01/CI/2017