

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

BANQUE NATIONALE AGRICOLE -BNA BANK-

Siège social : Avenue Mohamed V – 1002 Tunis

La Banque Nationale Agricole -BNA BANK- publie ci-dessous ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 Juin 2022. Ces états sont accompagnés de l'avis des commissaires aux comptes, Mr Abderrazak GABSI et Mr Khaled THABET.

BANQUE NATIONALE AGRICOLE

BILAN

Arrêté au 30 Juin 2022

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Var %
Actifs					
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	4.1	173 104	186 722	320 732	(7,3%)
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	4.2	102 477	79 116	79 642	29,5%
AC3 - Créances sur la clientèle	4.3	13 575 610	11 537 416	12 844 794	17,7%
a- Comptes débiteurs		2 493 429	2 124 270	2 197 969	17,4%
b- Autres concours à la clientèle		10 617 351	8 939 417	10 175 260	18,8%
c- Crédits sur ressources spéciales		339 036	346 795	345 272	(2,2%)
d- Créances liées aux Fonds Budgétaires 133 MDT et 160 MDT		125 794	126 934	126 293	(0,9%)
AC4 - Portefeuille-titres commercial	4.4	2 553	11 775	5 529	(78,3%)
AC5 - Portefeuille d'investissement	4.5	3 324 332	2 991 274	3 225 328	11,1%
AC6 - Valeurs immobilisées	4.6	144 971	144 726	147 868	0,2%
AC7 - Autres actifs	4.7	471 964	266 045	285 303	77,4%
Total des actifs		17 795 011	15 217 074	16 909 196	16,9%
Passifs					
PA1 - Banque Centrale et CCP	4.8	3 331 331	1 642 286	2 216 896	102,8%
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	4.9	1 038 108	1 261 845	1 584 996	(17,7%)
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	4.10	10 152 631	9 373 849	9 858 300	8,3%
a- Dépôts à vue		2 971 560	2 927 995	2 893 114	1,5%
b- Autres dépôts et avoirs		7 181 071	6 445 854	6 965 186	11,4%
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	4.11	623 945	716 654	653 042	(12,9%)
a- Emprunts matérialisés		293 530	382 676	320 772	(23,3%)
b- Autres fonds empruntés		-	-	-	-
c- Ressources spéciales		330 415	333 978	332 270	(1,1%)
PA5 - Autres passifs	4.12	833 543	532 777	837 565	56,5%
Total des passifs		15 979 558	13 527 411	15 150 799	18,1%
Capitaux propres					
CP1 - Capital	4.13	320 000	320 000	320 000	-
CP2 - Réserves	4.13	1 345 317	1 232 562	1 232 980	9,1%
CP3 - Actions propres	4.13	(3 762)	(871)	(976)	331,9%
CP4 - Autres capitaux propres	4.13	43 098	43 098	43 098	-
CP5 - Résultats reportés	4.13	525	92	150	470,7%
CP6 - Résultat de la période	4.13	110 275	94 782	163 145	16,3%
CP7 - Résultat en instance d'affectation	4.13	-	-	-	-
Total des Capitaux propres		1 815 453	1 689 663	1 758 397	7,4%
Total des capitaux propres et passifs		17 795 011	15 217 074	16 909 196	16,9%

BANQUE NATIONALE AGRICOLE
ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 30 Juin 2022

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	%
Passifs éventuels					
HB1 - Cautions, avals et autres garanties données	5.1	1 281 573	1 357 435	1 461 824	(5,6%)
a- En faveur des établissements bancaires		402 468	511 114	564 509	(21,3%)
b- En faveur de la clientèle		798 950	766 166	817 160	4,3%
c- En faveur de l'Etat		80 155	80 155	80 155	-
HB2 - Crédits documentaires	5.2	630 409	647 207	633 919	(2,6%)
Débiteurs par accréditifs export devises		20 828	48 600	35 357	(57,1%)
Débiteurs par accréditifs import devises		609 581	598 607	598 562	1,8%
HB3 - Actifs donnés en garantie	5.3	1 979 900	1 396 750	2 215 000	41,8%
Total des passifs éventuels		3 891 882	3 401 392	4 310 743	14,4%
Engagements donnés					
HB4 - Engagements de financements donnés	5.4	628 799	430 734	531 898	46,0%
Crédits notifiés non utilisés		628 799	430 734	531 898	46,0%
HB5 - Engagements sur titres	5.5	4 082	6 582	6 582	(38,0%)
a- Participations non libérées		4 082	6 582	6 582	(38,0%)
b- Autres		-	-	-	-
Total des engagements donnés		632 881	437 316	538 480	44,7%
Engagements reçus					
HB7 - Garanties reçues	5.6	7 620 277	5 852 747	7 163 830	30,2%
Total des engagements reçus		7 620 277	5 852 747	7 163 830	30,2%

BANQUE NATIONALE AGRICOLE
ÉTAT DE RESULTAT
Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2022
(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Jusqu'au 30/06/2022	Jusqu'au 30/06/2021	Jusqu'au 31/12/2021	%
Produits d'exploitation bancaire					
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	6.1	638 645	534 012	1 180 007	19,6%
a- Opérations avec les établissements bancaires et financiers		1 619	2 900	5 783	(44,2%)
b- Opérations avec la clientèle		617 434	512 001	1 138 218	20,6%
c- Autres intérêts et revenus assimilés		19 592	19 111	36 006	2,5%
PR2 - Commissions (en produits)	6.2	77 949	78 833	160 989	(1,1%)
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	6.3	21 381	11 127	25 537	92,2%
PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement	6.4	112 819	94 441	194 869	19,5%
Total produits d'exploitation bancaire		850 794	718 413	1 561 402	18,4%
Charges d'exploitation bancaire					
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées	6.5	(399 442)	(333 141)	(706 491)	19,9%
a- Opérations avec les établissements bancaires et financiers		(134 553)	(98 137)	(225 173)	37,1%
b- Opérations avec la clientèle		(249 324)	(215 455)	(448 547)	15,7%
c- Emprunts et ressources spéciales		(15 369)	(19 319)	(32 030)	(20,4%)
d- Autres intérêts et charges		(196)	(230)	(741)	(14,8%)
CH2 - Commissions encourues		(3 386)	(2 148)	(4 914)	57,6%
Total charges d'exploitation bancaire		(402 828)	(335 289)	(711 405)	20,1%
Produit Net Bancaire		447 966	383 124	849 997	16,9%
PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	6.6	(143 362)	(104 329)	(235 066)	37,4%
PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	6.7	(4 837)	(3 892)	(6 589)	24,3%
PR7 - Autres produits d'exploitation		471	470	830	0,2%
CH6 - Frais de personnel	6.8	(117 207)	(113 746)	(259 745)	3,0%
CH7 - Charges générales d'exploitation	6.9	(37 450)	(33 767)	(76 289)	10,9%
CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(6 467)	(6 399)	(12 934)	1,1%
Résultat d'exploitation		139 114	121 461	260 204	14,5%
PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	6.10	(10)	(714)	(2 066)	(98,6%)
CH11 - Impôt sur les bénéfices	6.11	(28 829)	(25 965)	(72 611)	11,0%
Résultat des activités ordinaires		110 275	94 782	185 527	16,3%
PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		-	-	(22 382)	-
Résultat net de la période		110 275	94 782	163 145	16,3%

BANQUE NATIONALE AGRICOLE
ÉTAT DE FLUX DE TRESORERIE
Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2022
(Unité : en 1 000 DT)

Notes	Jusqu'au 30/06/2022	Jusqu'au 30/06/2021	Jusqu'au 31/12/2021	%	
Activités d'exploitation					
Produits d'exploitation bancaire encaissés	854 825	650 869	1 339 465	31,3%	
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(387 749)	(318 040)	(711 439)	21,9%	
Dépôts / retraits de dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	(37 057)	(4 409)	3 153	740,5%	
Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle	(920 623)	235 553	(1 197 681)	(490,8%)	
Dépôts / retrait de dépôts de la clientèle	278 415	583 168	1 082 927	(52,3%)	
Titres de placement	(261)	(191)	1 409	36,6%	
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(146 850)	(170 501)	(323 717)	(13,9%)	
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	(175 670)	(14 553)	167 185	1107,1%	
Impôt sur les bénéfices	(71 831)	(44 448)	(43 757)	61,6%	
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	7.1	(606 801)	917 448	(166,1%)	
Activités d'investissement					
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	98 022	90 779	188 988	8,0%	
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement	(130 201)	(1 100 761)	(1 288 776)	(88,2%)	
Acquisitions / cessions sur immobilisations	(3 571)	(7 958)	(17 635)	(55,1%)	
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	7.2	(35 750)	(1 017 940)	(96,5%)	
Activités de financement					
Rachat / Cession d'actions propres	(2 747)	-	-	-	
Emission d'emprunts	-	70 000	70 000	(100,0%)	
Remboursement d'emprunts	(27 035)	(18 535)	(76 635)	45,9%	
Augmentation / diminution des ressources spéciales	(1 994)	2 858	1 329	(169,8%)	
Dividendes versés	(50 772)	(31 944)	(31 886)	58,9%	
Flux de trésorerie net affecté aux activités de financements	7.3	(82 548)	22 379	(468,9%)	
Incidence des changements de méthodes sur les liquidités et équiv. de liquidités	-	-	-	-	
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités	(725 099)	(78 111)	(837 070)	828,3%	
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période	(3 417 092)	(2 580 021)	(2 580 022)	32,4%	
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	7.4	(4 142 191)	(2 658 132)	(3 417 092)	55,8%

BANQUE NATIONALE AGRICOLE
NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS
ARRÊTES AU 30 JUIN 2022

(Montants exprimés en mille dinars - mDT)

1- PRÉSENTATION DE LA BANQUE

La Banque Nationale Agricole (BNA) est une société anonyme au capital de 320 millions de dinars, composé de 64.000.000 actions de 5 DT chacune, admises à la côte permanente de la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis (BVMT).

Le siège social de la Banque est sis à Avenue Mohamed V, 1001 Tunis. Elle est dirigée par un conseil d'administration.

Le réseau de la Banque se compose de 16 directions régionales, 3 succursales et 180 agences et 4 espaces de libre-service.

La Banque finance, tous les secteurs de l'économie nationale et en particulier la grande partie des besoins du secteur agricole.

La Banque est soumise au régime fiscal de droit commun.

La structure du capital social de la Banque se présente au 30/06/2022 comme suit :

Actionnaires	Nombre d'actions	Valeur nominale en dinars	% d'intérêt et des droits de vote
ACTIONNAIRES PUBLICS	32 149 134	160 745 670	50,23%
L'Etat Tunisien	22 565 045	112 825 225	35,26%
Caisse Nationale de Sécurité Sociale	2 723 427	13 617 135	4,26%
Office des Céréales	2 200 307	11 001 535	3,44%
Office de Commerce de la Tunisie	1 857 237	9 286 185	2,90%
Entreprise Tunisienne d'Activités Pétrolières	1 451 576	7 257 880	2,27%
Caisse Nationale d'Assurance Maladie	1 127 815	5 639 075	1,76%
Société Tunisienne du Sucre	53 461	267 305	0,08%
Office des Terres Domaniales	143 377	716 885	0,22%
Office de l'Elevage et des Pâturages	26 889	134 445	0,04%
ACTIONNAIRES A PARTICIPATION PUBLIQUE	4 961 320	24 806 600	7,75%
CTAMA	1 982 863	9 914 315	3,10%
Banque de Tunisie et des Emirats	1 372 677	6 863 385	2,14%
STAR	768 145	3 840 725	1,20%
Autres actionnaires à participation publique	837 635	4 188 175	1,31%
ACTIONNAIRES PERSONNES MORALES PRIVEES	9 076 413	45 382 065	14,18%
ACTIONNAIRES PERSONNES PHYSIQUES	13 940 087	69 700 435	21,78%
ACTIONNAIRES ÉTRANGERS	3 418 364	17 091 820	5,34%
RACHAT ACTIONS PROPRES	454 682	2 273 410	0,71%
TOTAL	64 000 000	320 000 000	100%

2- RÉFÉRENTIEL D'ÉLABORATION DES ÉTATS FINANCIERS

Les états financiers de la Banque Nationale Agricole (BNA) sont établis conformément aux dispositions de la loi n°96-112 du 30 décembre 1996, relative au Système Comptable des Entreprises, du décret n°96-2459 du 30 décembre 1996, portant approbation du Cadre Conceptuel de la Comptabilité, et des Normes Comptables Tunisiennes dont notamment les Normes Comptables Sectorielles n°21 à 25 publiées par l'arrêté du Ministre des Finances du 25 mars 1999.

3- BASES DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES APPLIQUÉS

Les états financiers sont élaborés en appliquant les principes et conventions comptables prévus par le décret n°96-2459 du 30 décembre 1996, portant approbation du Cadre Conceptuel de la Comptabilité et des méthodes comptables prévues par les Normes Comptables Sectorielles applicables aux établissements bancaires.

Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

3.1- Comptabilisation des engagements et des revenus y afférents

3.1.1- Les engagements hors bilan

Les engagements de financement afférents aux crédits à moyen et long termes sont portés en hors bilan et constatés au bilan, au fur et à mesure des déblocages, pour leur valeur nominale.

3.1.2- Les créances sur la clientèle

Les prêts et avances sont enregistrés à l'actif pour le montant des fonds mis à la disposition du client.

Les crédits accordés en net escompte sont comptabilisés à leur valeur nominale (fonds mis à la disposition du client en plus des intérêts constatés d'avance).

Les créances sur la clientèle (crédits décaissés et comptes courants débiteurs) sont présentées à l'actif déduction faite des provisions y afférentes, des intérêts et agios réservés et des intérêts constatés d'avance et non encore courus.

3.1.3- Les provisions sur les engagements

i. Provisions individuelles

Les créances de la Banque font l'objet d'une évaluation et d'une classification périodique conformément aux dispositions de la circulaire BCT n°91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les textes subséquents.

La constitution des provisions sur les créances classées s'effectue selon les taux suivants :

Classes	Taux de la provision
0&1	0%
2	20%
3	50%
4	100%

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

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

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

iii. Provisions collectives

En application de l'article 10 bis (nouveau) de la circulaire de la BCT n°91-24 du 17 décembre 1991 modifié par la circulaire n°2022-02 du 04 Mars 2022, la BNA a constitué, des provisions à caractère général dites « Provisions Collectives » en vue de couvrir les risques latents sur les engagements courants (classe 0) et ceux nécessitant un suivi particulier (classe 1) au sens de l'article 8 de la Circulaire BCT n°91-24.

Ainsi la présentation des engagements de la population classée 0 et 1 sont regroupés dans les segments suivants :

- Engagements sur les professionnels du secteur privé

- *Agriculture
- *Industries mécaniques et électriques
- *Oléifacteurs
- *Industries agroalimentaires
- *Industries pharmaceutiques
- *Autres industries
- *Bâtiments et travaux publics
- *Tourisme
- *Agences de voyage
- *Agences de location de voitures
- *Promotion immobilière
- *Exportateurs d'huile d'olive
- *Commerce
- *Santé
- *Télécom et TIC
- *Autres services

- Contreparties publiques

- *Entreprises publiques opérant dans des secteurs concurrentiels
- *Autres organismes publics

- Particuliers

- *Particuliers du secteur privé : crédits logements
- *Particuliers du secteur privé : crédits à la consommation
- *Particuliers du secteur public : crédits logements
- *Particuliers du secteur public : crédits à la consommation

Pour chaque groupe de contreparties, la banque a déterminé un taux de migration moyen estimé sur un historique de cinq ans (année 2020 et année de référence exclues). Le taux de migration est calculé en application de la formule suivante :

$$TM_{gi} = \frac{\text{Risque additionnel du groupe (i) de l'année N}}{\text{Engagements 0 \& 1 du groupe (i) de l'année N - 1}}$$

Le risque additionnel du groupe (i) désigne les engagements classés 0 et 1 de l'année N-1 du groupe (i) devenus classés 2, 3,4 et 5 à la fin de l'année N.

Les taux de migration historique du groupe de contreparties "gi" sont majorés par les taux « Δgi » suivants:

Groupe de contreparties	Δgi
Professionnels du secteur privé	
Agriculture	5,00%
Industries mécaniques et électriques	4,00%
Oléifacteurs	1,25%
Industries agroalimentaires	1,25%
industries pharmaceutiques	1,00%
Autres Industries	3,50%
BTP	5,00%
Tourisme	9,00%
Agences de voyages	7,75%
Agence de location de voitures	7,50%
Promotion Immobilière	5,00%
Exportateurs d'huile d'olive	1,00%
Commerce	1,50%
Santé	1,00%
Télécom et TIC	1,00%
Autres services	2,75%
Contreparties publiques	
Entreprises publiques opérant dans des secteurs concurrentiels	5,00%
Autres organismes publics	1,50%
Particuliers	
Crédits logements_Privé	1,50%
Consommation_Privé	2,00%
Crédits logements_Public	1,00%
Consommation_Public	1,50%

Le calcul des provisions collectives est effectué en application des taux de provisionnement standards TPgi qui se présentent comme suit:

Groupe de contreparties	TPgi
Professionnels du secteur privé	
Agriculture	30,00%
Industries mécaniques et électriques	30,00%
Oléifacteurs	30,00%
Industries agroalimentaires	30,00%
industries pharmaceutiques	30,00%
Autres Industries	30,00%
BTP	30,00%
Tourisme	30,00%
Agences de voyages	30,00%
Agence de location de voitures	30,00%
Promotion Immobilière	25,00%
Exportateurs d'huile d'olive	30,00%
Commerce	30,00%
Santé	30,00%
Télécom et TIC	30,00%
Autres services	30,00%
Contreparties publiques	
Entreprises publiques opérant dans des secteurs concurrentiels	30,00%
Autres organismes publics	30,00%

Particuliers	
Crédits logements_Privé	15,00%
Consommation_Privé	30,00%
Crédits logements_Public	15,00%
Consommation_Public	30,00%

Les provisions collectives à constituer résultent alors de la multiplication des engagements de la classe 0 et ceux de la classe 1 du groupe en question, par ces deux paramètres ainsi estimés (taux de migration moyen du groupe et taux de provision spécifique au groupe).

3.1.4- Comptabilisation des revenus afférents aux créances sur la clientèle

Les intérêts, les produits assimilés et les commissions encaissés ainsi que les produits courus et non échus, dont l'encaissement est raisonnablement assuré, sont pris en compte dans le résultat.

Lorsque leur encaissement n'est pas raisonnablement assuré, les intérêts et les agios sont comptabilisés en « Intérêts et agios réservés » et présentés en soustraction du poste « Créances sur la clientèle ». Ils seront constatés en produits lors de leur encaissement effectif et pris en compte dans le résultat de l'exercice de leur encaissement.

Il est à noter que les impayés en intérêts relatifs aux engagements des relations non classées sont constatés en produit.

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

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

3.2.1- Portefeuille-titres commercial et revenus y afférents

-Ce portefeuille comprend les titres acquis avec l'intention de les céder à court terme. Il est composé des titres de transaction et des titres de placement.

-Sont considérés comme des titres de placement, les titres acquis avec l'intention de les détenir à court terme durant une période supérieure à trois mois. Ils sont évalués à la fin de l'exercice à leur valeur boursière pour les titres cotés et leur juste valeur pour les titres non cotés. Les moins-values latentes font l'objet de provisions.

Les bons du Trésor sont évalués à leur coût amorti. Les revenus afférents aux titres à revenu fixe sont pris en compte dans le résultat au fur et à mesure qu'ils sont courus.

-Les titres de transaction se distinguent par leur courte durée de détention et leur liquidité. Sont classés parmi les titres de transaction, les titres dont la durée de détention ne dépasse pas trois mois. A chaque arrêté comptable, les titres de transaction doivent être évalués à la valeur de marché. La valeur de marché correspond au cours en bourse moyen pondéré à la date d'arrêté ou à la date antérieure la plus récente. Les variations de cours consécutives à leur évaluation à la valeur de marché sont portées en résultat. Les revenus afférents aux titres de transaction sont portés en résultat à la réalisation.

3.2.2- Portefeuille-titres d'investissement et revenus y afférents

Le portefeuille-titres d'investissement comprend les titres acquis avec l'intention de les conserver jusqu'à l'échéance, ainsi que ceux dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la Banque. Sont classés sous cette rubrique :

- Les titres de participation, les parts dans les entreprises associées et les parts dans les entreprises liées ;
- Les titres à revenu fixe acquis par la Banque avec l'intention de les détenir jusqu'à leur échéance ;
- Les dettes des entreprises publiques prises en charge par l'Etat Tunisien, étant donné que leur remboursement s'effectue selon un échéancier sur 25 ans;
- Les montants placés en fonds gérés chez les SICAR ;
- Les montants placés en fonds commun de placement.

Les souscriptions non libérées sont enregistrées en « Engagements hors bilan » pour leur valeur d'émission.

Les titres sont comptabilisés au prix d'acquisition, tous frais et charges exclus à l'exception des honoraires d'étude et de conseil relatifs à l'acquisition. L'entrée et la cession des titres sont constatées à la date du transfert de leur propriété, soit la date d'enregistrement de la transaction à la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis.

Les dividendes encaissés, les plus-values de cession réalisées, les revenus sur fonds gérés et les revenus des emprunts obligataires sont présentés dans le poste « Revenus du portefeuille d'investissement » au niveau de l'état de résultat. Les dividendes non encore encaissés, mais ayant fait l'objet d'une décision de distribution, ainsi que les produits des placements obligataires courus sont également constatés dans le poste « Revenus du portefeuille d'investissement ».

Le portefeuille-titres d'investissement fait l'objet d'une évaluation à la date de clôture en comparant la valeur d'usage des titres à leur valeur comptable. Les provisions correspondantes sont réajustées en conséquence.

La valeur d'usage des titres est déterminée en se référant à :

- La valeur boursière pour les titres cotés ;
- La valeur mathématique calculée à partir des derniers états financiers disponibles pour les titres non cotés.

Les fonds gérés par les SICAR sont constitués principalement de participations effectuées dans le cadre des conventions de rétrocession, de comptes courants associés et de participations avec sortie libre.

Traitement des participations avec convention de rétrocession et comptes courants associés:

En application des dispositions de la circulaire n°91-24 du 17 Décembre 1991 et conformément à la NCT 25, les titres de participations avec convention de rétrocession et comptes courants associés sont considérés comme des crédits à la clientèle.

Traitement des titres de participation avec sortie libre:

L'évaluation de ces titres est faite en se basant sur la valeur d'usage des titres qui est déterminée en se référant à :

- La valeur boursière pour les titres cotés ;
- La valeur mathématique calculée à partir des derniers états financiers disponibles pour les titres non cotés.

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

Les dépôts et avoirs de la clientèle se composent des :

- Dépôts à vue et comptes d'épargne dont les charges d'intérêt sont calculées et constatées trimestriellement;
- Placements à terme de la clientèle, qu'ils soient post-comptés ou précomptés, dont les intérêts sont constatés en charges au fur et à mesure qu'ils sont courus.

3.4- Comptabilisation des emprunts extérieurs et des charges y afférentes

Les lignes de crédits extérieures sont constatées initialement en hors bilan lors de la signature des conventions, puis elles sont comptabilisées au passif après leur conversion en appliquant le cours de change en vigueur à la date du déblocage au fur et à mesure des appels de fonds.

À la fin de chaque période comptable, les encours des ressources extérieures sont actualisés par application du cours de change en vigueur à la date de clôture.

Les intérêts sur les emprunts extérieurs sont constatés en charges de l'exercice au fur et à mesure qu'ils sont courus. Les pertes de change sur ces emprunts sont couvertes par un contrat d'assurance conclu avec la compagnie TUNIS RE.

3.5- Rachats d'actions propres

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

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

3.6- Provisions pour avantages postérieurs à l'emploi :

Le personnel retraité de la BNA demeure affilié à un contrat d'assurance sociale, financé par les cotisations de la Banque et du personnel et couvrant les risques suivants : maladies, longue maladie, maternité, invalidité et décès. La part de la Banque dans les charges découlant de ce contrat d'assurance sociale est de 80%.

En application des principes comptables généralement admis en Tunisie, le coût des avantages postérieurs à l'emploi (assurance sociale) doit être comptabilisé en charges durant la période d'activité du salarié et non pas au moment où celui-ci bénéficie effectivement des prestations.

Une provision est comptabilisée pour couvrir les engagements de la Banque envers le personnel en matière d'assurance sociale, en se basant sur des estimations fiables des espérances de vie des bénéficiaires et des charges annuelles découlant du contrat d'assurance sociale. Le calcul de cette provision est détaillé dans la note 4.12.

3.7- Règles de comptabilisation et d'évaluation des avoirs et dettes en devises

Conformément à la réglementation comptable en vigueur, la BNA tient une comptabilité multidevises. Ainsi, les opérations effectuées en devises sont enregistrées dans la comptabilité de chacune des devises correspondantes. Ensuite, elles sont converties en Dinars. Le processus de tenue de la comptabilité multidevises se fait comme suit:

- Comptabilisation dans la devise d'origine
- Conversion des charges et produits en dinars sur la base du cours de change au comptant relatif à chaque devise au moment de leur prise en compte
- Réévaluation des comptes de position de change par référence au cours fixing de la BCT

3.8- Faits marquants du premier semestre de l'année 2022

Le Forum International Responsabilité Sociétale des Entreprises a organisé une cérémonie le 12 au 14 Mai 2022 afin de récompenser les meilleures initiatives en matière de gouvernance, de performance sociale, sociétale et environnementale des entreprises tunisiennes. A cette occasion, la BNA a obtenu le prix de la meilleure banque en termes de responsabilité sociétale des entreprises (RSE).

Dans le cadre de la stratégie nationale d'inclusion financière et de decashing, la BNA a lancé la nouvelle version de son application de paiement mobile DIGIPAY by BNA.

A l'écoute de sa clientèle et afin de répondre au mieux à leurs exigences, la BNA a lancé plusieurs offres packagées dont notamment: Pack Premium, Pack Premium+, Pack Prime, Pack Prime +, Pack Twensa, Pack Hello Student et le Pack Epargne.

En application de l'article 40 de la loi n°98-111 du 28 Décembre 1998 portant la loi de finances pour la gestion 1999, la BNA a procédé à la radiation des créances à hauteur de 120.175 mDT dont 8.184mDT d'intérêts. Les reprises de provisions ainsi que les agios et intérêts réservés rattachés aux créances radiées, s'élèvent respectivement à 106.533 mDT et 3.566 mDT. Rappelons que selon les dispositions du même article, les créances radiées et recouvrées ultérieurement seront réintégréées au résultat de l'exercice au cours duquel le recouvrement a eu lieu.

4- NOTES RELATIVES AUX POSTES DU BILAN

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

Les avoirs en caisse et auprès de la BCT, CCP et TGT ont totalisé 173.104 mDT au 30/06/2022 contre 186.722 mDT au 30/06/2021, soit une diminution de 13.618 mDT.

Les différentes rubriques composant ce poste se présentent comme suit:

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	%
Avoirs en caisse en dinars	52 997	48 465	52 360	9,4%
Avoirs en caisse en devises	8 169	4 337	5 532	88,4%
Avoirs auprès de la BCT en dinars	4 926	-	122 897	-
Avoirs chez la BCT en devises	79 972	66 566	86 846	20,1%
Provisions pour risques divers (Avoirs auprès de la BCT devises)	(3 951)	(451)	(451)	776,1%
Prêts sur le marché monétaire dinars BCT	-	9 000	-	(100,0%)
Prêts sur le marché monétaire devises BCT	9 658	40 841	30 710	(76,4%)
Intérêts à percevoir sur prêts sur le marché monétaire dinars	1	1	-	-
Mouvements IBS	20 949	17 579	22 455	19,2%
Avoirs auprès du CCP	383	384	383	(0,3%)
Total	173 104	186 722	320 732	(7,3%)

Ratio de liquidité

En application de la circulaire BCT n°2014-14, les banques sont tenues de respecter un ratio de liquidité durant l'année 2022 de 100%. La BNA affiche, à la date du 30/06/2022, un ratio de liquidité de 150,33%.

	Seuil régl.	30/06/2022	Seuil régl.	31/12/2021
Ratio de liquidité	100,00%	150,33%	100,00%	104,10%

Le mouvement des provisions pour risques divers sur les établissements bancaires et financiers au cours de l'exercice se présente comme suit :

	31/12/2021	Dotations	Reprises	Reclassement	30/06/2022
Provisions pour risques divers (Avoirs auprès de la BCT devises)	(451)	(3 500)	-	-	(3 951)
Total	(451)	(3 500)	-	-	(3 951)

4.2- Créances sur les établissements bancaires et financiers

Les créances sur les établissements bancaires et financiers ont totalisé 102.477 mDT au 30/06/2022 contre 79.116 mDT au 30/06/2021, soit une augmentation de 23.361 mDT.

Les différentes rubriques composant ce poste se détaillent comme suit:

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	%
A - Créances sur les établissements bancaires	44 348	46 190	54 202	(4,0%)
Comptes courants & autres créances	44 348	6 182	14 178	617,4%
Prêts sur le marché monétaire en dinars	-	40 000	40 000	(100,0%)
Intérêts à percevoir	-	8	24	(100,0%)
B - Créances sur les établissements financiers	62 905	33 202	25 716	89,5%
Comptes courants	1 862	1 607	1 374	15,9%
Prêts à MLT	60 610	31 114	23 553	94,8%
Intérêts à percevoir	433	481	789	(10,0%)
Total brut	107 253	79 392	79 918	35,1%
Provisions pour risques divers (Avoirs auprès des corresp en devises)	(4 776)	(276)	(276)	1630,4%
Intérêts et agios réservés	-	-	-	-
Total net	102 477	79 116	79 642	29,5%

Les créances sur les établissements bancaires ne sont pas matérialisées par des titres et ne sont pas éligibles au refinancement de la Banque Centrale. Les créances sur les établissements financiers correspondent à des prêts MLT accordés aux sociétés de leasing. Elles ne sont pas éligibles au refinancement de la Banque Centrale.

La ventilation des créances brutes envers les établissements bancaires et financiers par maturité se présente comme suit:

	Sans maturité contractuelle	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Total
A - Créances sur les établissements bancaires	44 348	-	-	-	-	44 348
Comptes courants & autres créances	44 348	-	-	-	-	44 348
Prêts sur le marché monétaire en dinars	-	-	-	-	-	-
B - Créances sur les établissements financiers	1 862	40 553	12 638	7 852	-	62 905
Comptes courants	1 862	-	-	-	-	1 862
Prêts à MLT	-	40 120	12 638	7 852	-	60 610
Intérêts à percevoir	-	433	-	-	-	433
Total au 30/06/2022	46 210	40 553	12 638	7 852	-	107 253
Total au 31/12/2021	15 553	44 059	10 084	10 222	-	79 918

La ventilation des créances brutes envers les établissements bancaires et financiers par nature de relation se présente comme suit:

	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
A - Créances sur les établissements bancaires	-	-	-	44 348	44 348
B - Créances sur les établissements financiers	-	-	-	62 905	62 905
Total brut au 30/06/2022	-	-	-	107 253	107 253
Total brut au 31/12/2021	-	-	-	79 918	79 918

Le mouvement des provisions pour risques divers sur les établissements bancaires et financiers au cours de l'exercice se présente comme suit:

	31/12/2021	Dotations	Reprises	Reclassement	30/06/2022
Provisions pour risques divers (Avoirs auprès des corresp en devises)	(276)	(4 500)	-	-	(4 776)
Total	(276)	(4 500)	-	-	(4 776)

Ce poste ne comprend pas de créances douteuses sur les établissements bancaires et financiers. Le montant de la provision, soit 4.776 mDT, concerne des provisions pour risques divers constatées et relatives à des écarts dégagés lors du rapprochement de nos comptes avec nos correspondants en devises.

4.3- Créances sur la clientèle

Les créances nettes sur la clientèle se sont établies au 30/06/2022 à 13.575.610 mDT contre 11.537.416 mDT au 30/06/2021, enregistrant ainsi une augmentation de 2.038.194 mDT. La structure de ces créances, selon leur nature, se présente comme suit:

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	%
Engagements bruts agricoles	1 080 790	999 489	1 034 664	8,1%
Comptes débiteurs	150 382	114 556	128 179	31,3%
Autres concours à la clientèle	554 170	531 544	533 693	4,3%
Crédits sur ressources spéciales	238 515	241 663	242 463	(1,3%)
Intérêts impayés et créances rattachées	141 192	113 487	135 535	24,4%
Produits constatés d'avance	(3 469)	(1 761)	(5 206)	97,0%
Engagements bruts commerciaux et industriels	14 404 869	12 232 131	13 654 454	17,8%
Comptes débiteurs	2 482 744	2 128 274	2 175 758	16,7%
Autres concours à la clientèle	11 426 489	9 623 467	10 982 119	18,7%
Crédits sur ressources spéciales	99 201	103 407	100 822	(4,1%)
Intérêts impayés et créances rattachées	441 829	411 251	445 903	7,4%
Produits constatés d'avance	(45 394)	(34 268)	(50 148)	32,5%
Comptes courants associés	541	541	541	-
Créances liées aux fonds budgétaires 133 MDT et 160 MDT	125 794	126 934	126 293	(0,9%)
Encours brut	15 611 994	13 359 095	14 815 952	16,9%
Provisions sur créances à la clientèle	(1 451 888)	(1 324 350)	(1 429 924)	9,6%
Provisions sur créances classées	(877 062)	(791 232)	(824 988)	10,8%
Provisions additionnelles	(400 155)	(403 854)	(430 265)	(0,9%)
Provisions collectives sur créances non classées	(174 671)	(129 264)	(174 671)	35,1%
Intérêts et agios réservés	(584 496)	(497 329)	(541 234)	17,5%
Sur engagements agricoles	(90 965)	(86 123)	(90 272)	5,6%
Sur engagements commerciaux et industriels	(493 531)	(411 206)	(450 962)	20,0%
Total des provisions et des intérêts et agios réservés	(2 036 384)	(1 821 679)	(1 971 158)	11,8%
Encours net	13 575 610	11 537 416	12 844 794	17,7%

Les créances liées aux fonds budgétaires 133 MDT et 160 MDT se détaillent comme suit:

	30/06/2022	30/06/2021
Créances non abandonnées / Fonds 133 MDT	55 630	55 796
Frais sur créances contentieuses non abandonnées / Fonds 133 MDT	476	476
Total des créances non abandonnées sur fonds budgétaire 133 MDT	56 106	56 272
Créances non abandonnées / Fonds 160 MDT	67 374	68 348
Frais sur créances contentieuses non abandonnées / Fonds 160 MDT	2 314	2 314
Total des créances non abandonnées sur fonds budgétaire 160 MDT	69 688	70 662
Total	125 794	126 934

L'évolution des provisions sur créances se détaille ainsi:

	31/12/2021	Dotations	Reprises	Reclassement	30/06/2022
Créances douteuses					
Provisions individuelles sur créances classées	(824 988)	(105 708)	53 634	-	(877 062)
Provisions additionnelles	(430 265)	(42 565)	72 675	-	(400 155)
Provisions collectives	(174 671)	-	-	-	(174 671)
Total	(1 429 924)	(148 273)	126 309	-	(1 451 888)

La ventilation des créances envers la clientèle par nature de relation se présente comme suit :

	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Encours brut	132 525	796	-	15 352 879	15 486 200
Provisions sur créances à la clientèle	-	-	-	(1 451 887)	(1 451 887)
Intérêts et agios réservés	-	-	-	(584 497)	(584 497)
Total brut au 30/06/2022	132 525	796	-	13 316 495	13 575 610
Total brut au 31/12/2021	140 035	2 860	-	12 701 899	12 844 794

4.3.1- Eligibilité au refinancement de la Banque Centrale

La ventilation des créances sur la clientèle selon qu'elles sont éligibles ou non au refinancement de la Banque Centrale se présente comme suit:

	Agricoles	Commerciales et industrielles	30/06/2022	31/12/2021
Créances éligibles au refinancement	205 760	3 864 514	4 070 274	4 176 731
Créances non éligibles au refinancement	348 410	7 561 975	7 910 385	7 339 081
Total	554 170	11 426 489	11 980 659	11 515 812

4.3.2- Mouvements des créances douteuses sur la clientèle

Les mouvements de créances douteuses sur la clientèle et les provisions correspondantes se présentent comme suit:

	31/12/2021	Concours nets de l'exercice	Dotations	Reprises	Int et agios réservés	30/06/2022
Créances douteuses nettes des provisions et agios réservés	1 001 044	99 832	(148 273)	126 309	(70 923)	1 007 989
Total	1 001 044	99 832	(148 273)	126 309	(70 923)	1 007 989

4.3.3- Ratios de solvabilité

En application de la circulaire BCT n° 2016-03, les banques sont tenues de respecter un ratio de solvabilité de 10%. Au 30/06/2022, la BNA affiche un ratio de solvabilité de 18,37% et un ratio Tier One de 14,84%.

	Seuil régl.	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Ratio de solvabilité	10%	18,37%	20,73%	19,91%
Tier One	7%	14,84%	15,90%	15,88%

4.3.4- Taux des créances classées et leur couverture par les provisions et agios réservés

Les engagements (bilan et hors bilan) de la banque ainsi que leurs couvertures par les provisions et les intérêts et agios réservés se détaillent au 30/06/2022 comme suit :

	Engagements		Engagements hors Fonds Budgétaires		Provisions		Intérêts et agios réservés hors impayés en intérêts agricoles	
	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021	30/06/2022	30/06/2021
Classe 0	12 351 107	10 501 121	12 275 814	10 418 753	-	-	(119)	(191)
Classe 1	1 756 562	1 577 321	1 745 740	1 565 077	-	-	(5 884)	(6 013)
Total créances courantes	14 107 669	12 078 442	14 021 554	11 983 830	-	-	(6 003)	(6 204)
Classe 2	34 783	53 922	32 644	53 715	(4 153)	(4 979)	(3 803)	(5 107)
Classe 3	63 234	204 915	60 465	200 803	(13 622)	(50 673)	(17 664)	(33 034)
Classe 4	2 751 589	2 445 955	2 449 220	2 158 969	(1 277 944)	(1 154 683)	(524 431)	(436 834)
Total créances classées	2 849 606	2 704 792	2 542 329	2 413 487	(1 295 719)	(1 210 335)	(545 898)	(474 975)
Total créances en mDT	16 957 275	14 783 234	16 563 883	14 397 318	(1 295 719)	(1 210 335)	(551 901)	(481 179)
Taux des créances classées	16,80%	18,30%	15,35%	16,76%				
Ratio de couverture des actifs classés par les provisions et les intérêts et agios réservés	64,63%	62,31%	70,51%	67,90%				

4.3.5- Provisions collectives

En application de l'article 10 bis (nouveau) de la circulaire de la BCT n°91-24 du 17 décembre 1991 modifié par la circulaire n°2022-02 du 4 Mars 2022, la BNA a constitué, des provisions à caractère général dites « Provisions Collectives » en vue de couvrir les risques latents sur les engagements courants (classe 0) et ceux nécessitant un suivi particulier (classe 1) au sens de l'article 8 de la Circulaire BCT n°91-24.

Ainsi, à la date du 30/06/2022, le solde de la provision collective comptabilisée par la BNA s'élève à 174.671 mDT.

4.3.6- Provisions additionnelles

En application des dispositions de la circulaire BCT n°2013-21 du 30 décembre 2013, la BNA a constitué par prélèvement sur les résultats de la période close le 30/06/2022, des provisions additionnelles sur les engagements ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans. Le solde des provisions additionnelles arrêté au 30/06/2022 s'élève à 400.155 mDT, soit une enveloppe supplémentaire nette de 30.110 mDT par rapport au 31/12/2021 et ce suite à la constatation au cours de l'exercice 2022 des dotations complémentaires pour un montant de 42.565 mDT et des reprises pour un montant de 72.675 mDT.

4.3.7- Créances consolidées et créances prises en charge par l'Etat

En application de l'article 24 de la loi n°98-111 du 28 décembre 1998, portant loi de finances pour l'année 1999, la BNA a procédé à la consolidation sur 25 ans, sans intérêts et avec la garantie de l'Etat, des créances impayées et des créances non encore échues au 31 décembre 1997 en principal, à la charge des établissements et des entreprises publiques et des coopératives centrales de services agricoles. Ces créances ont été arrêtées à un montant de 57 267 mDT.

D'autre part, et en application de l'article 25 de la même loi, l'Etat a pris en charge les créances de certaines entreprises publiques et à participations publiques directes et indirectes et des coopératives agricoles visées au tableau « G » annexé à ladite loi, qui sont en cours de liquidation ou à liquider ou à privatiser ultérieurement, arrêtées au 31 décembre 1997, et ce sur 25 ans et sans intérêts. Ces créances totalisent un montant de 272 325 mDT à la date de leur prise en charge par l'Etat.

Pour le traitement comptable, la BNA a choisi une méthode comptable basée sur le nominalisme monétaire sans considération de l'effet du passage du temps dans la mesure où la norme sectorielle bancaire NCT 24 relative aux engagements et aux revenus y afférents était muette sur le traitement des engagements sans intérêts ou à faible taux d'intérêt.

La juste valeur desdites créances à long terme ne portant pas intérêt, prises en charges par l'Etat, est nettement inférieure à leur valeur comptable et la BNA les maintient au bilan pour leur valeur nominale sans la constatation d'aucune charge. La maturité résiduelle des créances rééchelonnées sur 25 ans arrive à terme au 01/08/2025.

Le tableau suivant récapitule les créances à long terme ne portant pas intérêt, prises en charge par l'Etat, ainsi que les écarts entre leurs valeurs comptables (ou nominales) et leurs justes valeurs déterminées en appliquant un taux d'intérêt de 8% :

Cadre légal	Dettes prises en charge par l'Etat (1)	Dettes act. à la date de prise en charge (2)	Ecart (1)-(2)	Encours au 30/06/2022 (3)	Encours au 30/06/2022 actualisé (4)	Ecart (3)-(4)
Article 24 de la loi n°98-111 du 28/12/1998	57 267	24 452	32 815	5 216	4 589	627
Article 25 de la loi n°98-111 du 28/12/1998	272 325	116 280	156 045	32 675	28 072	4 602
Total en mDT	329 591	140 732	188 859	37 891	32 661	5 230

4.3.8- Engagements des entreprises publiques

Le tableau suivant récapitule les engagements des entreprises publiques au 30/06/2022 :

Cadre légal	Total des entreprises publiques	Dont engagements des sociétés					
		Office des Céréales	ETAP	TRANSTU	OTD	ONH	El Fouledh
Engagements au 31/12/2021	5 176 212	3 940 881	70 540	94 412	162 221	180 469	94 242
Engagements au 30/06/2021	4 000 774	2 861 482	59 627	86 748	155 083	118 160	89 216
Engagements au 30/06/2022	5 462 768	4 413 374	71 188	94 776	185 720	169 082	99 557
Garanties de l'état au 30/06/2022	5 029 938	4 413 374	-	94 776	150 100	166 174	74 373
Autres Garanties au 30/06/2022	32 811	-	25 000	-	597	-	-
Agios et intérêts réservés au 30/06/2022	38 484	-	-	-	-	-	25 185
Classe au 30/06/2022	-	0	(0	0	0	4
Provisions au 30/06/2022	4 224	-	-	-	-	-	-

Les engagements des entreprises publiques totalisent 5.462.768 mDT au 30/06/2022. Ils sont constitués à hauteur de 81% des engagements de l'Office des Céréales et sont refinancés auprès de la Banque Centrale de Tunisie à hauteur de 2.856.357 mDT. Les garanties de l'Etat reçues par la banque en couverture des risques de contre partie sur les engagements des entreprises publiques totalisent 5.029.938 mDT au 30/06/2022.

4.4- Portefeuille-titres commercial

L'encours total du portefeuille-titres commercial de la Banque s'élève à 2.553 mDT au 30/06/2022 contre 5.529 mDT au 31/12/2021, soit une diminution de 2.976 mDT due essentiellement à l'évolution des bons du Trésor sur titres de transaction détenus par la Banque qui sont passés de 4.338 mDT au 31/12/2021 à 1.026 mDT au 30/06/2022.

Les mouvements par catégorie de titres classés dans ce poste ainsi que les provisions correspondantes se présentent comme suit:

	30/06/2021	31/12/2021	Acquisition/ Dotation	Cession/ Liquidation/ Reprise	Reclassement	30/06/2022
I- Titres de placement	2 885	1 311	409	(157)	(39)	1 524
1.1 Titres émis par les organismes publics	-	-	-	-	-	-
1.2 Titres émis par les entreprises liées	668	229	1	(229)	-	1
Valeurs brutes	668	229	1	(229)	-	1
Provisions	-	-	-	-	-	-
1.3 Titres émis par les entreprises associées	1 977	970	(79)	-	-	891
Valeurs brutes	2 319	1 147	-	-	-	1 147
Provisions	(342)	(177)	(79)	-	-	(256)
1.4 Titres émis par les co-entreprises	-	-	-	-	-	-
1.5 Autres titres émis	240	112	487	72	(39)	632
Valeurs brutes	1 161	1 060	490	-	-	1 550
Provisions	(921)	(948)	(3)	72	(39)	(918)

II- Titres de transaction	8 890	4 218	124	(3 312)	-	1 030
2.1 Titres de transaction à revenu fixe	8 890	4 218	124	(3 312)	-	1 030
Bons du trésor	9 319	4 338	-	(3 312)	-	1 026
Créances et dettes rattachées	(429)	(120)	124	-	-	4
2.2 Titres de transaction à revenu variable	-	-	-	-	-	-
Total net	11 775	5 529	533	(3 469)	(39)	2 553

Le Portefeuille-titres commercial est composé de titres de placement et de titres de transaction.

Les titres de placement sont composés de titres cotés et non cotés, à revenu variable.

Les titres de transactions sont composés de bons du trésor cessibles, à revenu fixe.

La plus-value latente sur les titres de placement est établie à 38 mDT au 30/06/2022.

4.5- Portefeuille-titres d'investissement

Les titres d'investissement de la Banque ont totalisé 3.324.332 mDT au 30/06/2022 contre 2.991.274 mDT au 30/06/2021.

Les mouvements par catégorie de titres classés dans ce poste ainsi que les provisions correspondantes se présentent comme suit:

	Titres de participation	Titres participatifs	Emprunts obligataires	Fonds Communs de Placement	Fonds gérés	Dettes des entreprises publiques	BTA d'investissement	Total au 30/06/2022
Valeur brute au 30/06/2022	256 615	75 000	206 535	55 270	445 216	32 798	2 256 950	3 328 384
Valeur au 1er janvier	254 182	75 000	165 525	41 770	380 716	32 798	2 248 191	3 198 182
Acquisitions / souscriptions	2 433	-	56 000	13 500	64 500	-	106 000	242 433
Cessions / Remboursement	-	-	(14 990)	-	-	-	(97 241)	(112 231)
Reclassements	-	-	-	-	-	-	-	-
Créances rattachées	2 232	4 096	11 103	-	36 910	15	74 119	128 475
Provisions au 30/06/2022	(62 728)	-	-	(3 514)	(66 284)	-	-	(132 526)
Provisions au 1er janvier	(58 884)	-	-	(3 453)	(65 353)	-	-	(127 690)
Dotations	(4 826)	-	-	(61)	(1 137)	-	-	(6 024)
Reprises	982	-	-	-	206	-	-	1 188
Valeur nette au 30/06/2022	196 119	79 096	217 638	51 756	415 842	32 813	2 331 069	3 324 332
Valeur brute au 30/06/2021	186 356	35 000	118 909	41 770	384 223	43 691	2 200 219	3 010 168
Créances rattachées	1 906	1 584	2 630	-	28 693	15	71 241	106 069
Provisions au 30/06/2021	(57 943)	-	-	(3 769)	(63 251)	-	-	(124 963)
Valeur nette au 30/06/2021	130 319	36 584	121 539	38 001	349 665	43 706	2 271 460	2 991 274
Valeur brute au 31/12/2021	254 182	75 000	165 525	41 770	380 716	32 798	2 248 191	3 198 182
Créances rattachées	905	2 995	6 966	-	27 577	15	116 375	154 833
Provisions au 31/12/2021	(58 884)	-	-	(3 453)	(65 353)	-	-	(127 690)
Valeur nette au 31/12/2021	196 203	77 995	172 491	38 317	342 940	32 813	2 364 566	3 225 328

La répartition des titres de participation de la Banque en titres cotés, titres non cotés et participations dans les OPCVM se présente comme suit:

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	%
Titres cotés	156 807	86 547	154 374	81,2%
Titres non cotés	99 209	99 210	99 209	(0,0%)
Titres OPCVM	599	599	599	-
Total	256 615	186 356	254 182	37,7%

Le portefeuille titres d'investissement comporte, principalement, les titres de participation qui se détaillent au 30/06/2022 comme suit :

Titres	% de participation	Valeur brute au 31/12/2021	Acquisitions	Cessions / Reclassement	Valeur brute au 30/06/2022	Provisions	Valeur nette au 30/06/2022
SICAF Participations	99,99%	500	-	-	500	-	500
BNA Capitaux	99,00%	4 950	-	-	4 950	-	4 950
SOFINREC	97,82%	13 475	-	-	13 475	-	13 475
SICAR INVEST	59,80%	6 616	-	-	6 616	-	6 616
SOIVM SICAF	66,57%	2 735	-	-	2 735	-	2 735
SOJET SUD	42,96%	9 826	-	-	9 826	-	9 826
SIMPAR	34,28%	1 530	-	-	1 530	-	1 530
Tunisie Informatique Services	30,00%	75	-	-	75	-	75
AGROSERVICES	29,85%	60	-	-	60	-	60
LES CÉILLETS	29,39%	265	-	-	265	(265)	-
SICAV BNA	29,89%	509	-	-	509	-	509
SOGEST	20,00%	4	-	-	4	(4)	-
ESSOUKNA	0,04%	1	-	-	1	-	1
Placement Obligataire SICAV	0,03%	90	-	-	90	-	90
SIVIA	0,00%	-	-	-	-	-	-
SPI MADINA	0,00%	-	-	-	-	-	-
Parts dans les entreprises liées		40 636	-	-	40 636	(269)	40 367
GENERALE DES VENTES	50,00%	2 000	-	-	2 000	-	2 000
SODINO	24,75%	9 418	-	-	9 418	(4 942)	4 476
CAP Bank	23,82%	2 470	-	-	2 470	(27)	2 443
AMI	52,16%	98 808	-	-	98 808	(21 743)	77 065
TUNIS-RE	18,98%	28 612	-	-	28 612	(3 563)	25 049
Parts dans les entreprises associées & co-entreprises		141 308	-	-	141 308	(30 275)	111 033
SIDCO	18,96%	3 055	-	-	3 055	(1 983)	1 072
SODIS SICAR	18,63%	5 681	-	-	5 681	(4 241)	1 440
MAISON DU BANQUIER	18,22%	1 542	-	-	1 542	(760)	782
SODEK	17,60%	1 098	-	-	1 098	(770)	328
INTER-BANK SERVICES	16,89%	726	-	-	726	-	726
STBG	15,76%	3 104	-	-	3 104	-	3 104
POLE DE COMPETITIVITE DE BIZERT	15,00%	2 250	-	-	2 250	-	2 250
UNIFACTOR	12,50%	1 875	-	-	1 875	-	1 875
SIBTEL	12,41%	491	-	-	491	-	491
TAPARURA	11,11%	250	-	-	250	-	250
AIR LIQUIDE TUNISIE	11,06%	10 656	-	-	10 656	-	10 656
S.T.I TANIT	10,90%	6 704	-	-	6 704	(5 731)	973
MONETIQUE TUNISIE	10,37%	280	-	-	280	-	280
SFBT	0,49%	455	2 144	-	2 599	-	2 599
A.T.LEASE	11,13%	5 900	289	-	6 189	-	6 189
PÔLE DE COMPETITIVITE DE MONASTIR	10,00%	4 000	-	-	4 000	-	4 000
T.D.A	10,00%	400	-	-	400	(400)	-
SOTUGAR	8,33%	250	-	-	250	-	250
ELBENE INDUSTRIE	7,73%	7 560	-	-	7 560	(7 560)	-
SODICAB	7,69%	300	-	-	300	(219)	81
SPT MED V	7,17%	2 253	-	-	2 253	-	2 253
IMPRIMERIES REUNIES	6,62%	60	-	-	60	(60)	-
ENTREPOTS FRIGOFRIQUES DU SAHEL	6,56%	58	-	-	58	(58)	-
SEM	6,30%	25	-	-	25	(25)	-
TUNISIE TRADENET	5,00%	100	-	-	100	-	100
TUNIS CENTER	5,00%	500	-	-	500	-	500
CDC DEVELOPPEMENT	5,00%	100	-	-	100	-	100
TUNISAVIA	4,08%	30	-	-	30	-	30

COTUNACE	4,05%	582	-	-	582	-	582
CITECH SIDI BOUZID	4,00%	200	-	-	200	(145)	55
SODESIB	4,00%	200	-	-	200	(38)	162
SOTULUB	3,68%	215	-	-	215	-	215
LE RIBAT	2,82%	200	-	-	200	(200)	-
STAR	2,19%	484	-	-	484	-	484
LE GOLF DES OASIS	1,96%	100	-	-	100	(100)	-
STS	1,94%	62	-	-	62	-	62
SIMAC	1,43%	5	-	-	5	(2)	3
COTUSAL	1,28%	157	-	-	157	-	157
EL MANSOUR TABARKA	1,09%	172	-	-	172	(172)	-
ZONE FRANCHE ZARZIS	1,00%	60	-	-	60	-	60
FOIRE INTER DE TUNIS	0,44%	44	-	-	44	-	44
CTN	0,26%	100	-	-	100	(100)	-
BTE	0,11%	99	-	-	99	(66)	33
TUNISIE AUTOROUTES	0,05%	434	-	-	434	(260)	174
STB	0,02%	208	-	-	208	(82)	126
ELLOUHOUM	0,02%	-	-	-	-	-	-
STE D'ENV.ETDE PLANT.DE METLAOUI	0,01%	-	-	-	-	-	-
STE D'ENV.ETDE PLANT.DE RDAYEF	0,01%	-	-	-	-	-	-
STE D'ENV.ETDE PLANT.D'OUM EL ARAIES	0,01%	-	-	-	-	-	-
STE D'ENV.ETDE PLANT.DE MDHILA	0,01%	-	-	-	-	-	-
STE MARINA HOTEL	0,00%	-	-	-	-	-	-
CIOK	0,00%	120	-	-	120	(120)	-
TUNISIE TELECOM	0,00%	-	-	-	-	-	-
SWIFT	0,00%	1	-	-	1	(1)	-
Autres titres de participation		63 145	2 433	-	65 578	(23 093)	42 485
MATEUR JALTA	0,00%	-	-	-	-	-	-
SMVDA AZIZIA	33,25%	1 075	-	-	1 075	(1 075)	-
HAMMEMET SUD	10,00%	100	-	-	100	(100)	-
LAINO	3,19%	96	-	-	96	(96)	-
BATAM	2,76%	1 066	-	-	1 066	(1 066)	-
FID-SICAV OBLIGATAIRE	0,00%	-	-	-	-	-	-
SPEI	14,80%	15	-	-	15	(15)	-
LIAL DU CENTRE	20,00%	15	-	-	15	(15)	-
EVOLUTION ECONOMIQUE	5,21%	37	-	-	37	(37)	-
SMVDA RAHMANIA	0,00%	238	-	-	238	(238)	-
SODAL	0,00%	1 447	-	-	1 447	(1 447)	-
STIA	0,00%	5 005	-	-	5 005	(5 005)	-
Sociétés en liquidation		9 094	-	-	9 094	(9 094)	-
Total général		254 182	2 433	-	256 615	(62 728)	193 887

Les fonds gérés confiés par la Banque aux SICAR se détaillent au 30/06/2022 comme suit :

	Année d'affectation	Montant initial	Remboursements	Moins-values / cession actions propres	Encours brut au 30/06/2022	Provisions	Encours net au 30/06/2022
Fonds géré 1	1997	4 500	-	(281)	1 410	(1 410)	-
Fonds géré 2	1997	2 057	-	(239)	840	(747)	93
Fonds géré 3	1998	5 550	-	(1 170)	49	(49)	-
Fonds géré 4	1999	7 350	-	-	3 475	(3 250)	225
Fonds géré 5	2000	7 000	-	(13)	3 037	(2 849)	188
Fonds géré 6	2001	7 000	-	(70)	2 443	(2 241)	202
Fonds géré 7	2002	5 000	-	(156)	2 584	(1 820)	764
Fonds géré 8	2003	3 500	-	(30)	1 853	(1 462)	391
Fonds géré 9	2005	1 500	-	(32)	989	(717)	272
Fonds géré 10	2006	5 000	-	-	2 037	(1 927)	110
Fonds géré 11	2007	2 500	-	-	834	(838)	(4)
Fonds géré 12	2008	8 500	-	-	7 966	(4 582)	3 384
Fonds géré 13	2009	20 000	-	-	19 110	(10 464)	8 646
Fonds géré 14	2010	15 000	-	-	13 729	(4 341)	9 388
Fonds géré SIP SICAR 1	2010	1 500	-	-	1 500	(892)	608
FDS DEV IRADA Jendouba	2010	450	-	-	450	(450)	-
FDS DEV IRADA ELkef	2010	450	-	-	450	(450)	-
Fonds géré 15	2011	10 000	-	-	4 220	(2 482)	1 738
Fonds géré SIP SICAR 2	2011	2 500	-	-	2 500	(452)	2 048
Fonds géré 16	2012	8 400	-	-	7 290	(2 648)	4 642
Fonds géré 16 BIS	2012	5 600	-	-	5 600	(2 051)	3 549
Fonds géré SIP SICAR 3	2012	6 000	-	-	5 100	(368)	4 732
Fonds géré 18	2014	6 000	-	-	6 000	(1 727)	4 273
Fonds géré 19	2015	7 000	-	-	7 000	(2 302)	4 698
Fonds géré SIP SICAR 5	2014	4 000	-	-	4 000	(1 106)	2 894
Fonds géré SIP SICAR 6	2015	9 000	-	-	9 000	(5 972)	3 028
Fonds géré 20	2016	2 000	-	-	2 000	(523)	1 477
Fonds géré 21	2016	3 000	-	-	3 000	(603)	2 397
Fonds géré 20 BIS	2016	8 500	-	-	8 500	(920)	7 580
Fonds géré 22	2017	20 000	-	-	20 000	(958)	19 042
Fonds géré 22 BIS	2017	20 000	-	-	20 000	(4 249)	15 751
Fonds géré 22 TER	2017	20 000	-	-	20 000	(330)	19 670
Fonds géré 23	2018	25 000	-	-	25 000	(87)	24 913
Fonds géré 23 BIS	2018	25 000	-	-	25 000	(607)	24 393
Fonds géré 23 TER	2018	23 000	-	-	23 000	(34)	22 966
Fonds géré 24	2019	20 000	-	-	20 000	(374)	19 626
Fonds géré 24-BIS	2019	20 000	-	-	20 000	-	20 000
Fonds géré 24-TER	2019	15 000	-	-	5 000	-	5 000
Fonds géré 25	2020	30 000	-	-	30 000	-	30 000
Fonds géré 25 BIS	2020	31 750	-	-	10 750	-	10 750
FG SOFIA 1	2019	15 000	-	-	15 000	-	15 000
FG SOFIA 2	2020	20 000	-	-	20 000	-	20 000
FG SOFIA 3	2021	15 000	-	-	15 000	-	15 000
Fonds géré 26	2021	25 000	-	-	25 000	-	25 000
Fonds géré 26 BIS	2021	24 500	-	-	24 500	-	24 500
Total (net de provisions)		518 107	-	(1 991)	445 216	(66 284)	378 934
Créances rattachées							36 908
Total (net de provisions y compris créances rattachées)		518 107	-	(1 991)	445 216	(66 284)	415 842

L'encours des provisions sur les fonds gérés s'est élevé au 30/06/2022 à 66.284 mDT, soit une variation nette de 931 mDT par rapport au 31/12/2021, et ce suite à la constatation au cours de l'année 2022, de dotations complémentaires pour un montant de 1.137 mDT et de reprises pour un montant de 206 mDT.

4.6- Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées sont évaluées initialement à leur coût y compris les frais directement engagés pour leur acquisition et les taxes non récupérables par la Banque.

Ces immobilisations sont amorties selon les modes et taux suivants :

Nature de l'immobilisation	Mode d'amortissement	Taux d'amortissement
Logiciels informatiques	Linéaire	33%
Matériel informatique	Linéaire	15%
Immeubles d'exploitation	Linéaire	2%
Frais d'agencement	Linéaire	10%
Mobilier de bureaux	Linéaire	10%
Matériel roulant	Linéaire	20%
Coffres forts	Linéaire	3%

Le détail de cette rubrique se présente comme suit:

	Valeur au 30/06/2021	Valeur au 31/12/2021	Acquisitions / Dotations	Cessions / Reprises	Reclassement	Valeur au 30/06/2022
Immobilisations incorporelles	36 079	36 608	2 399	-	-	39 007
Logiciels	33 505	33 765	2 271	-	-	36 036
Immobilisations incorporelles en cours	2 574	2 843	128	-	-	2 971
Amortissements	(29 605)	(30 591)	(2 026)	-	-	(32 617)
Logiciels	(29 605)	(30 591)	(2 026)	-	-	(32 617)
Total net (1)	6 474	6 017	373	-	-	6 390
Immobilisations corporelles	255 732	264 224	1 810	(638)	-	265 396
Terrains	6 353	6 353	-	-	-	6 353
Constructions	91 062	97 928	-	-	2 555	100 483
Agencements, aménagements et installations	53 521	58 647	-	-	1 540	60 187
Matériel de transport	3 353	3 582	180	-	-	3 762
MMB et Matériels Informatiques	66 012	68 901	585	-	-	69 486
Immobilisations en cours	30 193	23 642	1 045	-	(4 095)	20 592
Mobiliers et matériel de bureau en stocks	460	393	-	-	-	393
Avances sur achats mobiliers et matériel de bureau	151	151	-	-	-	151
Immobilisations en dation	4 627	4 627	-	(638)	-	3 989
Amortissements	(116 585)	(121 479)	(4 441)	-	-	(125 920)
Constructions	(33 102)	(33 913)	(783)	-	-	(34 696)
Agencements, aménagements et installations	(31 759)	(33 697)	(1 580)	-	-	(35 277)
Matériel de transport	(2 835)	(2 965)	(114)	-	-	(3 079)
MMB et Matériels Informatiques	(48 889)	(50 904)	(1 964)	-	-	(52 868)
Dépréciations	(895)	(895)	-	-	-	(895)
Immobilisations en dation	(895)	(895)	-	-	-	(895)
Total net (2)	138 252	141 850	(2 631)	(638)	-	138 581
Total général (1) + (2)	144 726	147 868	(2 258)	(638)	-	144 971

Le détail des immobilisations en dation se présente comme suit au 30/06/2022 :

Relation	Description	Valeur comptable	Juste valeur	Plus ou moins-value	Provision
Groupe KHEMAISSA	Terrain Mateur	1 063	1 150	87	-
Tunisie Lait	Terrain Fadhline	2 074	1 179	(895)	(895)
Tunisie Lait	Terrain Fadhline	36	36	-	-
Société d'Etudes et d'Aménagement Marina Hammamet Sud	Local Commercial	695	695	-	-
Société d'Etudes et d'Aménagement Marina Hammamet Sud	Local Commercial	120	120	-	-
Total		3 989			(895)

Ces biens sont acquis par la BNA, dans le cadre d'une opération de dation en paiement, suite à des jugements exécutés à l'encontre de certaines relations contentieuses et représentant des garanties hypothécaires reçues. Ces immobilisations sont hors exploitation et destinées à être vendues.

4.7- Autres actifs

Les autres postes d'actif de la Banque ont totalisé 471.964 mDT au 30/06/2022 contre 266.045 mDT au 30/06/2021. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Var %
Comptes d'attente et de régularisation	297 663	96 296	113 498	209,1%
Débiteurs divers	1 192	5 533	7 155	(78,5%)
Compte Ministère de la Défense	855	855	855	-
État, impôts & taxes	17 707	8 788	36 439	101,5%
Impôts exigibles - Actif	1 413	983	4 289	43,7%
Commissions de gestion à percevoir	26 658	23 561	25 437	13,1%
Ajustements devises actifs	71 112	2 752	2 637	2484,0%
Billets de banque détériorés & déficits de caisse	4 766	3 059	4 100	55,8%
Charges payées d'avance	3 036	3 016	434	0,7%
Comptes d'attente actifs	674	591	1 052	14,0%
Comptes de régularisation	128 119	4 203	5 358	2948,3%
Comptes monétaires	2 216	3 958	4 366	(44,0%)
Consommations chefs d'agences & directeurs	12	12	12	-
Comptes liés à la compensation actifs	50 931	44 210	32 488	15,2%
Affaires litigieuses & remises égarées	22 008	28 987	21 515	(24,1%)
Utilisation de lignes extérieures en attente d'affectation	691	-	337	-
Produits à recevoir	1 008	450	509	124,0%
Écart / VO MMB & Coffre-Fort	(948)	(948)	(948)	-
Écart / Amortissement MMB & Coffre-Fort	1 312	1 312	1 312	-
Provisions pour dépréciation d'autres actifs d'exploitation	(35 099)	(35 026)	(33 849)	0,2%
Autres	174 301	169 749	171 805	2,7%
Comptes d'attentes agricoles	61	61	61	-
Provisions pour risques divers (Comptes d'attentes agricoles)	(61)	(61)	(61)	-
Prêts au personnel	72 133	67 172	69 252	7,4%
Stock cartes de retrait	813	472	1 065	72,2%
Dotations timbres postes	418	422	450	(0,9%)
Dotations timbres fiscaux	24	21	22	14,3%
Dotations timbres spéciaux de voyage	59	50	56	18,0%
Dépôts et cautionnements	177	283	283	(37,5%)
Créances abandonnées sur fonds budgétaires 133 MDT et 160 MDT	79 870	79 870	79 870	-
Créances agricoles abandonnées sur fonds propres de la banque	25 529	25 529	25 529	-
Autres comptes d'actif	(4 722)	(4 070)	(4 722)	16,0%
Total Net	471 964	266 045	285 303	77,4%

4.7.1- Comptes liés à la compensation

Au 30/06/2022, les comptes liés à la compensation débiteurs (Poste AC7 : Autres Actifs) présentent un solde cumulé de 50.931 mDT alors que les comptes liés à la compensation créditeurs (Poste PA5 : Autres Passifs) présentent un solde cumulé créditeur de 397.257 mDT.

Les soldes de ces comptes s'expliquent principalement par des valeurs dont le dénouement normal s'opère à (J +1). Néanmoins, des suspens inter-siège et certains chevauchements au niveau des comptes d'ordre ont été générés suite à la mise en place du système de Télé-compensation 24 heures (T24H).

4.7.2- Provisions sur risques divers / autres actifs

L'évolution des provisions pour risques divers sur autres actifs se détaille ainsi :

	31/12/2021	Dotation	Reprise	Reclassement	30/06/2022
Provisions pour dépréciation d'autres actifs d'exploitation	(33 849)	(1 850)	600	-	(35 099)
Provisions pour risques divers (Comptes d'attentes agricoles)	(61)	-	-	-	(61)
Total des provisions	(33 910)	(1 850)	600	-	(35 160)

4.7.3- Créances abandonnées sur fonds budgétaires 133 MDT et 160 MDT

Les créances abandonnées sur les fonds budgétaires de 133 MDT et 160 MDT se détaillent ainsi :

	30/06/2022	30/06/2021
Créances agricoles abandonnées (1999) / Fonds 133 MDT	14 956	14 956
Créances agricoles abandonnées (2014 et ultérieures) / Fonds 133 MDT	23 990	23 990
Frais sur créances contentieuses agricoles abandonnées / Fonds 133 MDT	27	27
Total des créances abandonnées sur fonds budgétaire 133 MDT	38 973	38 973
Créances agricoles abandonnées (2014 et ultérieures) / Fonds 160 MDT	40 730	40 730
Frais sur créances contentieuses agricoles abandonnées / Fonds 160 MDT	167	167
Total des créances abandonnées sur fonds budgétaire 160 MDT	40 897	40 897
Total	79 870	79 870

4.7.4- Créances agricoles abandonnées sur fonds propres de la banque

Les créances agricoles abandonnées sur des crédits octroyés sur les fonds propres de la banque, dans le cadre de l'opération de prise en charge par l'Etat de créances prévues par la loi n°99-65 du 15 juillet 1999 (article 3), ainsi que l'opération d'abandon de créances agricoles prévue par l'article 79 de la loi n°2013-54 du 30 décembre 2013 portant loi de finances pour l'année 2014, telle que modifiée par les textes subséquents, se détaillent ainsi

	30/06/2022	30/06/2021
Créances agricoles abandonnées (2014 et ultérieures) / Ressources propres	14 259	14 259
Créances agricoles abandonnées (2014 et ultérieures) / Ressources extérieures	11 270	11 270
Total	25 529	25 529

4.8- Banque Centrale et CCP

Ce poste affiche 3.331.331 mDT au 30/06/2022 contre 1.642.286 mDT au 30/06/2021, enregistrant ainsi une augmentation de 1.689.045 mDT. Il se détaille comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	%
Utilisations auprès de la BCT en dinars	85	152 995	-	(99,9%)
Utilisations auprès de la BCT en devises	8 074	31	473	25945,2%
Emprunts auprès de la BCT en dinars	3 322 000	1 489 000	2 215 000	123,1%
Intérêts à servir sur emprunts auprès de la BCT	1 172	260	1 423	350,8%
Total	3 331 331	1 642 286	2 216 896	102,8%

4.9- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Ce poste affiche 1.038.108 mDT au 30/06/2022 contre 1.261.845 mDT au 30/06/2021, enregistrant ainsi une diminution de 223.737 mDT qui résulte de la hausse des comptes à vue et des emprunts sur le marché monétaire en dinars et en devises. Il se détaille comme suit :

- Décomposition par nature de poste

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	%
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	1 034 022	1 256 078	1 581 886	(17,7%)
Dépôts et avoirs des établissements financiers	4 086	5 767	3 110	(29,1%)
Total	1 038 108	1 261 845	1 584 996	(17,7%)

- Décomposition par nature de compte

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	%
Comptes à vue	105 717	30 877	26 434	242,4%
Emprunts sur le marché monétaire en dinars	821 999	1 186 450	1 404 548	(30,7%)
Emprunts sur le marché monétaire en devises	108 607	43 058	151 710	152,2%
Intérêts à payer	1 785	1 460	2 304	22,3%
Total	1 038 108	1 261 845	1 584 996	(17,7%)

La ventilation des dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers par maturité se présente comme suit:

	Sans maturité contractuelle	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Total
Comptes à vue	105 717	-	-	-	-	105 717
Emprunts sur le marché monétaire en dinars	-	821 999	-	-	-	821 999
Emprunts sur le marché monétaire en devises	-	108 607	-	-	-	108 607
Intérêts à payer	-	1 785	-	-	-	1 785
Total	105 717	932 391	-	-	-	1 038 108

La ventilation des dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers par nature de relation se présente comme suit:

	Entreprises liées	Entreprises associées	Co- entreprises	Autres	Total
Comptes à vue	-	-	-	105 717	105 717
Emprunts sur le marché monétaire en dinars	-	-	-	821 999	821 999
Emprunts sur le marché monétaire en devises	-	-	-	108 607	108 607
Intérêts à payer	-	-	-	1 784	1 785
Total	-	-	-	1 038 107	1 038 108

4.10- Dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts et avoirs de la clientèle ont totalisé 10.152.631 mDT au 30/06/2022 contre 9.373.849 mDT au 30/06/2021, enregistrant ainsi une augmentation de 778.782 mDT, soit un taux d'accroissement de 8,3%. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	%
Dépôts en dinars	9 402 294	8 637 489	9 094 915	8,9%
Dépôts à vue en dinars	2 535 621	2 468 676	2 388 937	2,7%
Dépôts d'épargne en dinars	3 372 161	3 140 557	3 305 929	7,4%
Bons de caisse en dinars	36 011	39 907	38 007	(9,8%)
Comptes à terme en dinars	209 273	209 290	223 063	(0,0%)
Comptes spéciaux de placement en dinars	1 747 894	1 867 608	1 819 947	(6,4%)
Certificats de dépôt en dinars	960 500	492 500	808 500	95,0%
Autres sommes dues à la clientèle en dinars	540 834	418 951	510 532	29,1%

Dépôts en devises	672 140	658 768	701 104	2,0%
Dépôts à vue en devises	421 089	444 167	490 621	(5,2%)
Bons de caisse en devises	17 920	13 620	16 067	31,6%
Comptes à terme en devises	60 719	65 846	64 303	(7,8%)
Comptes de placement en devises	135 220	101 710	102 803	32,9%
Autres sommes dues à la clientèle en devises	37 192	33 425	27 310	11,3%
Dettes rattachées	78 197	77 592	62 281	0,8%
Intérêts à payer sur dépôts à vue	14 851	15 151	13 556	(2,0%)
Intérêts à payer sur dépôts à terme en devises	458	848	374	(46,0%)
Intérêts à payer sur comptes d'épargne	35 729	31 287	34 537	14,2%
Intérêts à payer sur Bons de Caisse, Compte à Terme & autres produits financiers	58 995	57 228	47 503	3,1%
Intérêts servis d'avance sur Bons de Caisse & Compte Spécial de Placement	(31 836)	(26 922)	(33 689)	18,3%
Total	10 152 631	9 373 849	9 858 300	8,3%

La ventilation des dépôts et avoirs de la clientèle par maturité se présente comme suit:

	Sans maturité contractuelle	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Total
Dépôts en dinars	5 907 782	1 591 153	1 575 817	327 543	-	9 402 295
Dépôts en devises	-	617 478	39 531	15 131	-	672 140
Dettes rattachées	-	78 197	-	-	-	78 197
Total	5 907 782	2 286 828	1 615 348	342 674	-	10 152 631

La ventilation des dépôts et avoirs de la clientèle par nature de relation se présente comme suit:

	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Dépôts en dinars	110 953	162 516	-	9 128 825	9 402 295
Dépôts en devises	-	-	-	672 140	672 140
Dettes rattachées	-	-	-	78 197	78 197
Total	110 953	162 516	-	9 879 162	10 152 631

4.11- Emprunts et ressources spéciales

Les emprunts et ressources spéciales de la Banque ont totalisé 623.945 mDT au 30/06/2022 contre 716.654 mDT au 30/06/2021. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	%
Emprunts matérialisés	293 530	382 677	320 772	(23,3%)
Emprunts obligataires	281 209	366 344	308 244	(23,2%)
Intérêts à payer emprunts obligataires	12 321	16 333	12 528	(24,6%)
Ressources spéciales (*)	330 415	333 977	332 270	(1,1%)
Ressources extérieures	92 669	96 594	97 038	(4,1%)
Ressources budgétaires	259 481	263 931	259 056	(1,7%)
Ecart de conversion sur emprunts	(22 730)	(27 583)	(24 680)	(17,6%)
Intérêts à payer sur ressources spéciales	995	1 035	856	(3,9%)
Total	623 945	716 654	653 042	(12,9%)

Les taux d'intérêts des emprunts extérieurs varient entre 1% et 7,2%.

(*) La banque n'encourt de risque de contrepartie que sur les crédits imputés sur les ressources extérieures. En effet, les crédits sur ressources spéciales ne sont débloqués aux clients qu'après l'obtention de l'accord de financement du bailleur de fonds correspondant et le décaissement desdites ressources.

La ventilation des emprunts et ressources spéciales par maturité se présente comme suit:

	Sans maturité contractuelle	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Total
Emprunts matérialisés	392	32 321	58 507	185 410	16 900	293 530
Emprunts obligataires	392	20 000	58 507	185 410	16 900	281 209
Intérêts à payer emprunts obligataires	-	12 321	-	-	-	12 321
Ressources spéciales	-	261 491	10 181	44 437	14 305	330 415
Ressources extérieures y compris écart de conversion	-	1 015	10 181	44 437	14 305	69 939
Ressources budgétaires	-	259 481	-	-	-	259 481
Intérêts à payer sur ressources spéciales	-	995	-	-	-	995
Total	392	293 812	68 688	229 847	31 205	623 945

La ventilation des emprunts et ressources spéciales par nature se présente comme suit:

	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Emprunts matérialisés	20 751	29 935	-	242 844	293 530
Emprunts obligataires	20 099	29 066	-	232 044	281 209
Intérêts à payer emprunts obligataires	652	869	-	10 800	12 321
Ressources spéciales	-	-	-	330 415	330 415
Ressources extérieures y compris écart de conversion	-	-	-	69 939	69 939
Ressources budgétaires	-	-	-	259 481	259 481
Intérêts à payer sur ressources spéciales	-	-	-	995	995
Total	20 751	29 935	-	573 259	623 945

4.12- Autres passifs

Les autres postes de passif totalisent 833.543 mDT au 30/06/2022 contre 532.777 mDT au 30/06/2021, enregistrant ainsi une augmentation de 300.766 mDT. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	%
Etat, impôts et taxes	23 437	20 754	40 246	12,9%
Impôts sur les sociétés	30 355	25 965	72 611	16,9%
Contribution exceptionnelle et Contribution Sociale de solidarité	2 602	2 226	6 224	16,9%
Organismes sociaux	17 554	20 917	49 866	(16,1%)
Comptes d'ajustement devises passifs	3 320	2 994	3 127	10,9%
Devises reçues en instance d'affectation	4 973	21 474	13 458	(76,8%)
Provisions pour risques divers (Comptes d'ajustement devises)	958	958	958	-
SWAPS devises	(734)	(641)	(802)	14,5%
Congés à payer	11 566	14 766	12 738	(21,7%)
Produits perçus d'avance	30 585	7 250	9 132	321,9%
Excédents de caisse	7 440	5 257	6 753	41,5%
Charges sur emprunts	53	53	53	-
Autres comptes de régularisation passifs	27 983	9 661	9 877	189,6%
Provisions pour risques divers (Autres comptes de régularisation passifs)	30	30	30	-
Comptes liés à la compensation passifs	397 257	123 111	332 866	222,7%
Comptes de régularisation	37 097	52 457	41 001	(29,3%)
Comptes Etatiques créditeurs	1 295	1 253	899	3,4%
Créditeur divers	30 013	21 322	32 774	40,8%
Versements de l'Etat sur créances impayées pour plus d'un an / Fonds 133 MDT	78 165	78 434	78 373	(0,3%)
Intérêts recouverts à verser à l'Etat /Fonds 133 MDT	6 363	6 322	6 489	0,6%
Versements de l'Etat sur créances impayées pour plus d'un an /Fonds 160 MDT	65 630	66 095	66 044	(0,7%)

Intérêts recouverts à verser à l'Etat /Fonds 160 MDT	24 529	24 198	24 741	1,4%
Fournisseurs d'immobilisations	782	895	885	(12,6%)
Provisions pour passifs et charges	32 290	27 026	29 222	19,5%
Provisions sur engagement par signature	18 502	15 249	17 386	21,3%
Provisions pour avantages postérieurs à l'emploi (*)	8 654	8 539	8 525	1,3%
Provisions pour pénalités BCT	1 244	2 444	1 244	(49,1%)
Provisions pour suspens Inter-Siège T24h	3 890	794	2 067	389,9%
Total	833 543	532 777	837 565	56,5%

(*) En application des articles 53 et 54 de la Convention Collective Nationale du Personnel des Banques et des Etablissements Financiers, la BNA a comptabilisé des provisions qui couvrent ses engagements postérieurs à l'emploi envers le personnel actif et les agents retraités.

En effet, le personnel retraité demeure affilié à un contrat d'assurance sociale, financé par les cotisations de la Banque et du personnel et garantissant les risques suivants : maladies, longue maladie, maternité, invalidité et décès. La BNA supporte 80% des coûts (cotisations...) relatifs à ce contrat d'assurance groupe.

En application des principes comptables généralement admis en Tunisie et des normes internationales d'information financière (IFRS), le coût des avantages postérieurs à l'emploi doit être comptabilisé en charges, à l'instar des autres éléments de rémunération, durant la période d'activité du salarié et non pas au moment où celui-ci bénéficie effectivement des prestations.

Ainsi, la BNA a comptabilisé des provisions pour avantages postérieurs à l'emploi dont l'encours global au 30/06/2022 s'élève à 8.654 mDT contre 8.539 mDT au 31/12/2021.

Pour l'estimation de ces provisions, la Banque a retenu les hypothèses suivantes :

- Taux de croissance des salaires	:	4%
- Taux de mortalité et de départ anticipé	:	5%
- Taux d'actualisation financière	:	10%
- Espérance de vie	:	74,5 ans pour les hommes
	:	78,1 ans pour les femmes
- Prime d'assurance prise en charge par la BNA (par retraité)	:	Variant entre 674 et 694 DT
- Prime d'assurance prise en charge par la BNA (personnel actif)	:	580 DT

4.13- Capitaux propres

Les capitaux propres bruts ont totalisé 1.815.453 mDT au 30/06/2022 contre 1.758.397 mDT au 31/12/2021. Les mouvements des capitaux propres au cours du premier semestre de l'exercice 2022 se détaillent comme suit :

	Solde au 30/06/2021	Solde au 31/12/2021	Affectation du résultat 2021	Distribution des dividendes	Résultat de l'exercice	Autres mouvements	Solde au 30/06/2022
Capital social	320 000	320 000	-	-	-		320 000
Dotation de l'État	43 098	43 098	-	-	-		43 098
Actions propres	(871)	(976)	-	-	-	(2 787)	(3 762)
Réserves légales	28 887	28 887	3 113	-	-	-	32 000
Réserves extraordinaires	459 240	459 240	28 300	-	-	-	487 540
Réserves à régime spécial	17 802	17 802	-	-	-	-	17 802
Réserves pour réinvestissements exonérés	415 791	415 791	80 000	-	-	-	495 791
Réserves pour fonds de développement des compétences	14 945	14 945	-	-	-	-	14 945
Primes d'émission et de fusion	252 197	252 197	-	-	-	-	252 197
Réserves pour fonds social	43 700	44 119	500	-	-	424	45 043
Résultats reportés	92	150	51 232	(50 856)	-	-	525
Résultat net de l'exercice	94 782	163 145	(163 145)	-	110 275		110 275
Total	1 689 663	1 758 397	-	(50 856)	110 275	(2 363)	1 815 453

La ventilation de la Réserve pour Fonds Social se présente comme suit :

Rubrique	Solde au 30/06/2022
Prêts FAPS CT Exceptionnels	510
Prêts FAPS Soins	1 007
Prêts FAPS MT Mariage	97
Prêts FAPS MT Voiture	1 285
Crédits FAPS LT	28 999
Liquidité	13 145
Réserve pour Fonds Social	45 043

4.13.1- Bénéfice par action

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	%
Bénéfice net de l'exercice avant modifications comptables (en mDT)	110 275	94 782	163 145	16,3%
Nombre d'actions ordinaires	64 000 000	64 000 000	64 000 000	-
Nombre d'actions propres	454 682	114 268	129 299	297,9%
Nombre d'actions ordinaires en circulation début de période	63 870 701	63 885 732	63 885 732	(0,0%)
Nombre d'actions ordinaires en circulation fin de période	63 545 318	63 885 732	63 870 701	(0,5%)
Nombre d'actions moyen pondéré	63 870 701	63 885 732	63 885 732	(0,0%)
Bénéfices revenant aux actions propres	783	169	330	363,0%
Bénéfice par action de valeur nominale de 5 DT (en DT)	1,727	1,484	2,554	16,4%

5- NOTES SUR LES ENGAGEMENTS HORS BILAN

5.1- Cautions, avals et autres garanties données

Ce poste a totalisé 1.281.573 mDT au 30/06/2022 contre 1.357.435 mDT au 30/06/2021. Il se décompose comme suit:

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	%
a- En faveur d'établissements bancaires	402 468	511 114	564 509	(21,3%)
Contre garanties	265 000	371 000	371 000	(28,6%)
Débiteurs par lettres de garanties d'ordre de nos correspondants étrangers	110 468	107 614	109 809	2,7%
Cessions de créances	27 000	32 500	83 700	(16,9%)
b- En faveur de la clientèle	798 950	766 166	817 160	4,3%
Débiteurs par avals et acceptations	52 564	47 938	45 997	9,6%
Débiteurs par lettres de garanties	93 248	118 266	135 156	(21,2%)
Débiteurs par obligations cautionnées	51 093	34 599	21 818	47,7%
Débiteurs par cautions fiscales	80 492	50 776	66 294	58,5%
Débiteurs par cautions sur marchés publics	518 115	502 739	531 904	3,1%
Avals billets de trésorerie	3 200	11 600	15 700	(72,4%)
Débiteurs par cautions bancaires taxation d'office	238	248	291	(4,0%)
c- En faveur de l'Etat	80 155	80 155	80 155	-
Créances budgétaires transférées par l'Etat	80 155	80 155	80 155	-
Total	1 281 573	1 357 435	1 461 824	(5,6%)

La ventilation des cautions, avals et autres garanties données par nature de relation se présente comme suit :

	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprise	Autres	Total
a- En faveur d'établissements bancaires	-	-	-	402 468	402 468
b- En faveur de la clientèle	-	-	-	798 949	798 949
c- En faveur de l'Etat	-	-	-	80 155	80 155
Cautions, avals et autres garanties données	-	-	-	1 281 572	1 281 572

5.2- Crédits documentaires

Les crédits documentaires ont totalisé 630.409 mDT au 30/06/2022 contre 647.207 mDT au 30/06/2021. La ventilation des crédits documentaires par nature de relation se présente comme suit :

	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprise	Autres	Total
Débiteurs par accreditifs import devises	-	-	-	609 581	609 581
Débiteurs par accreditifs export devises	-	-	-	20 828	20 828
Total	-	-	-	630 409	630 409

5.3- Actifs donnés en Garantie

Le refinancement auprès de la Banque centrale de Tunisie s'établit à 1.979.900 mDT au 30/06/2022 contre 1.396.750 mDT au 30/06/2021. Le détail des actifs donnés en garantie se présente comme suit:

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	%
Titres de créances	250 721	568 000	1 111 424	(55,9%)
Bons du trésor	1 576 679	810 000	989 826	94,7%
Emprunt obligataire	152 500	18 750	113 750	713,3%
Total	1 979 900	1 396 750	2 215 000	41,8%

5.4- Engagements de financement donnés

Cette rubrique comporte les crédits notifiés aux clients mais non encore débloqués. Elle se détaille comme suit:

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	%
Crédits notifiés et non utilisés (agricoles)	6 677	2 137	4 209	212,4%
En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance	-	-	-	-
En faveur de la clientèle	6 677	2 137	4 209	212,4%
Crédits notifiés et non utilisés (commerciaux)	372 092	228 008	306 474	63,2%
En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance	-	-	-	-
En faveur de la clientèle	372 092	228 008	306 474	63,2%
Crédits de gestion notifiés et non utilisés	250 030	200 589	221 216	24,6%
En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance	-	-	-	-
En faveur de la clientèle	250 030	200 589	221 216	24,6%
Total	628 799	430 734	531 899	46,0%

5.5- Engagements sur titres

Cette rubrique comporte les titres d'investissement souscrits non encore libérés. Elle se détaille comme suit:

	Montant souscrit (1)	Montant libéré (2)	Montant non libéré (1)-(2)
SODIS SICAR	3 328	2 496	832
FCPR INTECH	4 000	2 000	2 000
SWING 2	5 000	3 750	1 250
Total	12 328	8 246	4 082

5.6- Garanties reçues

Les Garanties reçues sont constituées au 30/06/2022 des éléments suivants:

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	%
Garanties reçues des banques	205 000	180 000	180 000	13,9%
Garanties reçues de l'Etat	5 542 703	2 919 591	5 164 694	89,8%
Fonds Budgétaires & Dotation	393 393	385 916	391 160	1,9%
SOTUGAR	73 854	66 705	73 495	10,7%
FNG	41 362	43 100	41 138	(4,0%)
FGIC	266	266	266	-
FNE	84	84	84	-
G.ETAT	5 033 745	2 423 520	4 658 552	107,7%
Garanties reçues de la clientèle	1 872 574	2 753 156	1 819 136	(32,0%)
Garanties Hypothécaires	1 611 694	1 633 995	1 569 696	(1,4%)
Garanties financières	260 879	1 119 161	249 440	(76,7%)
Total	7 620 277	5 852 747	7 163 830	30,2%

5.7- Engagements en devises

Les engagements donnés et reçus en devise arrêtés au 30/06/2022 se présentent comme suit:

	30/06/2022
Opérations de change au comptant non encore dénouées	
Devises vendues à livrer (comptant)	(120 133)
Dinars achetés à recevoir (comptant)	51 975
Devises achetées à recevoir (comptant)	116 174
Dinars vendues à livrer (comptant)	(47 513)
Opérations de change à terme non encore dénouées	
Devises vendues à livrer (à terme)	(63 191)
Dinars achetés à recevoir (à terme)	93 104
Opérations de SWAP	
Dinars à livrer (SWAP)	(31 756)
Devise à recevoir (SWAP)	1 727

La BNA ne fait pas d'opérations de change à terme à des fins spéculatives et ne détient pas de titres à livrer résultant d'opérations de vente de titres dont la livraison effective est différée.

6- NOTES RELATIVES AUX POSTES DE L'ETAT DE RESULTAT

6.1- Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés ont atteint 638.645 mDT au 30/06/2022 contre 534.012 mDT au 30/06/2021, enregistrant ainsi une augmentation de 19,6%. Ils s'analysent comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	1 619	2 900	5 783	(44,2%)
Intérêts sur prêts sur le marché monétaire en dinars	533	1 462	2 945	(63,5%)
Intérêts sur prêts sur le marché monétaire en devises	50	6	(50)	733,3%
Intérêts sur autres avoirs auprès des établissements bancaires et financiers	1 021	1 428	2 884	(28,5%)
Gains / Report sur opérations de SWAP	15	4	4	275,0%
Opérations avec la clientèle	617 434	512 001	1 138 219	20,6%
Agios sur comptes débiteurs de la clientèle	147 504	112 430	253 925	31,2%
Intérêts sur crédits à la clientèle	469 930	399 571	884 294	17,6%
Autres intérêts et revenus assimilés	19 592	19 111	36 005	2,5%
Total	638 645	534 012	1 180 007	19,6%

6.2- Commissions perçues

Les commissions perçues par la banque ont totalisé 77.949 mDT au 30/06/2022 contre 78.833 mDT au 30/06/2021. Elles se décomposent comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	%
Commissions en produits sur opérations de chèques, effets, virements et tenue de comptes	42 520	42 981	88 025	(1,1%)
Commissions en produits sur opérations monétiques	7 596	6 852	14 540	10,9%
Commissions en produits sur opérations de change	752	721	1 410	4,3%
Commissions en produits sur opérations de commerce extérieur	1 713	1 497	3 211	14,4%
Commissions en produits sur location de coffres forts	19	10	34	90,0%
Commissions en produits d'études, de montage de financement, de conseil et d'assistance	12 651	13 694	26 966	(7,6%)
Commissions en produits de gestion des fonds budgétaires & ressources extérieurs	1 026	1 666	3 245	(38,4%)
Commissions en produits sur avals billets de trésorerie	158	65	164	143,1%
Commissions en produits sur opérations diverses	11 514	11 347	23 394	1,5%
Total	77 949	78 833	160 989	(1,1%)

6.3- Gain sur portefeuille commercial et opérations financières

Ces gains ont atteint 21.381 mDT au 30/06/2022 contre 11.127 mDT au 30/06/2021 soit une augmentation de 10.254 mDT. Ils se détaillent comme suit:

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	%
Gains nets sur titres de transaction	122	169	471	(27,8%)
Intérêts nets sur bons de trésor	122	169	470	(27,8%)
Plus-value latente sur bons du trésor	-	-	1	-
Gains (pertes) nets sur titres de placement	73	(698)	(531)	(110,5%)
Dividendes et revenus assimilés des titres de placement	83	-	66	-
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement	(82)	(705)	(597)	(88,4%)
Reprises de provisions pour dépréciation des titres de placement	72	7	-	928,6%
Gains nets sur opérations de change	21 186	11 656	25 597	81,8%
Résultat sur opérations de change	18 313	10 083	20 838	81,6%
Commissions sur change manuel	2 873	1 573	4 759	82,6%
Total	21 381	11 127	25 537	92,2%

6.4- Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille d'investissement ont totalisé 112.819 mDT au 30/06/2022 contre 94.441 mDT au 30/06/2021, soit une augmentation de 19,5%. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Intérêts nets sur Bons de Trésor d'investissement	86 217	80 199	164 547	7,5%
Revenus des titres de participation	6 264	4 607	5 076	36,0%
Revenus des titres participatifs	3 340	1 388	3 040	140,6%
Revenus des obligations	7 665	2 562	9 769	199,2%
Revenus des fonds gérés	9 333	5 685	12 437	64,2%
Total	112 819	94 441	194 869	19,5%

6.5- Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts et revenus assimilés ont atteint 399.442 mDT au 30/06/2022 contre 333.141 mDT au 30/06/2021, enregistrant ainsi une augmentation de 19,9%. Ils s'analysent comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	(134 552)	(98 137)	(225 174)	37,1%
Intérêts sur emprunts sur le marché monétaire en dinars	(127 574)	(94 036)	(205 708)	35,7%
Intérêts sur emprunts sur le marché monétaire en devises	(658)	(358)	(1 009)	83,8%
Intérêts sur autres comptes des établissements bancaires et financiers	(1 247)	(562)	(15 103)	121,9%
Perte / Deport sur opérations de SWAP	(5 073)	(3 181)	(3 354)	59,5%
Opérations avec la clientèle	(249 324)	(215 455)	(448 546)	15,7%
Intérêts sur comptes à vue	(29 737)	(30 797)	(65 141)	(3,4%)
Intérêts sur comptes d'épargne	(86 360)	(77 941)	(160 052)	10,8%
Intérêts sur bons de caisse, comptes à terme et autres produits financiers	(133 227)	(106 717)	(223 353)	24,8%
Charges sur emprunts et ressources spéciales	(15 369)	(19 319)	(32 030)	(20,4%)
Autres intérêts et charges assimilés	(197)	(230)	(741)	(14,3%)
Total	(399 442)	(333 141)	(706 491)	19,9%

6.6- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passifs

Ce poste a atteint 143.362 mDT au 30/06/2022 contre 104.329 mDT au 30/06/2021, soit une augmentation de 39.033 mDT. Il s'analyse comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	%
Dotations aux provisions sur engagements de la clientèle	(132 160)	(96 833)	(228 687)	36,5%
Dotations aux provisions pour créances douteuses individuelles	(105 708)	(80 207)	(151 748)	31,8%
Dotations aux provisions additionnelles	(42 564)	(42 581)	(80 139)	(0,0%)
Reprises de provisions pour créances douteuses	16 523	22 605	37 625	(26,9%)
Reprise de provisions additionnelles	3 253	5 839	15 632	(44,3%)
Reprises provisions sur créances cédées ou radiées	106 533	-	24 120	-
Créances cédées ou radiées	(111 990)	(543)	(25 897)	20524,3%
Autres créances passées en pertes	(660)	(9)	(1 661)	7231,0%
Sommes recouvrées au titre des créances passées en perte	3	12	41	(75,0%)
Reprises d'agios réservés sur créances cédées	3 566	-	2 833	-
Dotations aux provisions pour engagements par signature	(1 411)	(3 057)	(5 381)	(53,8%)
Reprises provisions sur engagements par signature	295	1 108	1 295	(73,4%)
Dotation nette pour risques et charges	(11 202)	(7 496)	(6 379)	49,4%
Dotations aux provisions pour risques et charges	(12 463)	(9 570)	(10 775)	30,2%
Reprises de provisions pour risques et charges	1 261	2 074	4 396	(39,2%)
Total	(143 362)	(104 329)	(235 066)	37,4%

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

Ce poste a totalisé une perte de 4.837 mDT au 30/06/2022 contre une perte de 3.892 mDT au 30/06/2021. Il se détaille comme suit:

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	%
Dotations aux provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement	(4 826)	(2 689)	(3 701)	79,5%
Dotations aux provisions pour fonds gérés	(1 138)	(4 545)	(6 850)	(75,0%)
Dotations aux provisions pour dépréciation des participations dans les FCP	(61)	-	(169)	-
Reprises de provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement	982	2 090	2 192	(53,0%)
Reprises de provisions pour fonds gérés	206	1 252	1 454	(83,5%)
Reprises de provisions pour dépréciation des participations dans les FCP	-	-	485	-
Total	(4 837)	(3 892)	(6 589)	24,3%

6.8- Frais de personnel

Les frais de personnel se sont élevés à 117.207 mDT au 30/06/2022 contre 113.746 mDT au 30/06/2021, soit une augmentation de 3.461 mDT. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	%
Salaires	(88 530)	(86 242)	(161 342)	2,7%
Charges sociales et fiscales	(17 969)	(14 968)	(50 551)	20,0%
Autres charges du personnel	(5 944)	(5 732)	(10 821)	3,7%
Charges sur assurance collectives et IDR	(5 936)	(5 682)	(37 936)	4,5%
Charges sur congés à payer	1 172	(1 122)	905	(204,5%)
Total	(117 207)	(113 746)	(259 745)	3,0%

6.9- Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation s'élèvent à 37.450 mDT au 30/06/2022 contre 33.767 mDT au 30/06/2021, soit une augmentation de 10,9%. Elles se détaillent comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	%
Frais d'exploitation non bancaires	(36 661)	(31 847)	(71 557)	15,1%
Loyers et charges locatives	(1 188)	(1 185)	(2 372)	0,3%
Entretiens et réparations (confiés à des tiers)	(4 133)	(3 128)	(8 047)	32,1%
Primes d'assurances	(591)	(581)	(1 335)	1,7%
Impôts et taxes	(1 677)	(1 510)	(4 403)	11,1%
Fournitures de bureau	(425)	(463)	(1 292)	(8,2%)
Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	(829)	(1 092)	(2 126)	(24,1%)
Missions et réceptions	(163)	(156)	(433)	4,5%
Dons et cotisations	(118)	(122)	(233)	(3,3%)
Jetons de présence	(365)	(346)	(468)	5,5%
Affranchissements, téléphone, Télégramme et Télex	(925)	(900)	(1 395)	2,8%
Travaux et façons exécutés par des tiers	(2 677)	(2 691)	(5 541)	(0,5%)
Fournitures faites à la banque (électricité, eau et gaz)	(1 062)	(1 121)	(2 142)	(5,3%)
Frais de publicité	(2 446)	(854)	(3 564)	186,4%
Transports et déplacements	(3 829)	(2 307)	(5 364)	66,0%
Participation au budget de l'APTBEF	(337)	(160)	(400)	110,6%
Documentation centrale	(465)	(373)	(930)	24,7%
Frais de contrôle médical	(240)	(189)	(316)	27,0%
Frais de formation et d'inscription	(280)	(641)	(1 065)	(56,3%)
Contribution au fonds de garantie	(12 309)	(11 802)	(23 907)	4,3%
Contribution sociale de solidarité	(2 602)	(2 226)	(6 224)	16,9%
Autres charges d'exploitation bancaire	(789)	(1 920)	(4 732)	(58,9%)
Total	(37 450)	(33 767)	(76 289)	10,9%

6.10- Solde en gain ou en perte provenant des autres éléments ordinaires

Les soldes en gain ou en perte provenant des autres éléments ordinaires présentent une perte de 10 mDT au 30/06/2022 contre une perte de 714 mDT au 30/06/2021. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	%
Profits (pertes) exceptionnels(es)	24	272	223	(91,2%)
Pertes et profits sur opérations d'arbitrage rejets monétiques	-	(16)	(92)	(100,0%)
Déficits de caisse	(5)	(5)	(9)	-
Pénalités et amendes fiscales	(29)	(965)	(2 188)	(97,0%)
Total	(10)	(714)	(2 066)	(98,6%)

6.11- Impôts sur le résultat

La charge d'impôts sur le résultat se compose uniquement de l'impôt courant ou exigible (impôt sur les sociétés) et ne tient pas compte des actifs et passifs d'impôt différé (non intégrés au bilan).

	30/06/2022
Résultat net	110 275
Réintégrations	206 350
Impôt sur les sociétés	30 355
Contribution de solidarité sociale	2 602
Amendes et pénalités	29
Charges diverses non déductibles	1 678
Subvention amicale BNA	3 432
Provisions pour risques divers	12 463
Provisions pour titres de placement	82
Provisions pour dépréciation des titres de participation	4 826
Provisions pour dépréciation des titres fonds gérés	1 137
Provisions pour dépréciation des titres FCP	61
Provisions pour créances douteuses	149 684
RS Libératoire non déductible	1
Pertes non déductible	
Déductions	11 115
Reprise de provisions pour risques et charges	1 261
Reprise de provisions pour fonds gérés	21
Reprise de provisions pour dépréciation des titres	951
Produit ayant subi l'impôt	8 882
Résultat corrigé avant déduction de provisions	305 510
Provisions déductibles sur titres cotés (placement)	82
Provisions déductibles sur titres cotés (participation)	4 808
Provisions déductibles sur titres cotés (fonds gérés)	493
Provisions pour créances douteuses	149 684
Résultat corrigé après déduction de provisions	150 443
Dividendes sur titres de participations	6 347
Dividendes et plus-values sur fonds gérés	7 368
Résultat fiscal	136 728
Dégrèvement fiscaux	50 000
Résultat imposable	86 728
Impôt sur les sociétés	30 355
Contribution sociale de solidarité	2 602

7- NOTES SUR L'ÉTAT DES FLUX DE TRESORERIE

7.1- Flux de trésorerie net affecté aux activités d'exploitation

Les activités d'exploitation ont dégagé, au cours du premier semestre de l'année 2022, un flux de trésorerie net négatif de 606.801 mDT s'expliquant principalement comme suit :

- Les produits d'exploitation encaissés ont enregistré un excédent de 467.076 mDT par rapport aux charges d'exploitation décaissées ;
- Les prêts et avances à la clientèle nettes des remboursements ont dégagé un flux net négatif de 920.623 mDT
- Les dépôts et retraits de la clientèle ont dégagé un flux net positif de 278.415 mDT ;
- Les sommes versées au personnel et aux créiteurs divers ont atteint 146.850 mDT ;
- Les autres flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation se sont soldés par un encaissement net de 175.670 mDT.

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

Les activités d'investissement ont dégagé, au cours du premier semestre de l'année 2022 un flux de trésorerie net négatif de 35.750 mDT s'expliquant comme suit :

- Les intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille investissement de 98.022 mDT ;
- Les acquisitions nettes sur portefeuille investissement de 130.201 mDT ;
- Les acquisitions nettes des immobilisations de 3.571 mDT ;

7.3- Flux de trésorerie net affecté aux activités de financement

Les activités de financement ont dégagé, au cours du premier semestre de l'année 2022, un flux de trésorerie net négatif de 82.548 mDT provenant essentiellement de :

- Le rachat d'actions propres pour le montant de 2.747 mDT ;
- Le remboursement d'emprunt pour le montant de 27.035 mDT ;
- Une diminution des ressources spéciales pour le montant de 1.994 mDT ;
- Le versement de dividendes pour le montant de 50.772 mDT ;

7.4- Liquidités et équivalents de liquidités

Cette rubrique comporte les avoirs en dinars et en devises en caisses, auprès de la BCT et du Centre des Chèques Postaux ainsi que les avoirs nets auprès des établissements bancaires. Elle inclut également les prêts et emprunts interbancaires inférieurs à trois mois et les Placements inférieurs à 3 mois composés par les Bons de Trésor de transaction.

Les liquidités et équivalents de liquidités ont accusé un solde négatif de 4.142.191 mDT au 30/06/2022 contre aussi un solde négatif de 2.658.132 mDT au 30/06/2021. Elles se décomposent comme suit au 30/06/2022:

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	%
Liquidités en dinars tunisiens :	114 297	107 724	238 376	6,1%
- Avoirs en caisse en dinars	52 997	48 465	52 360	9,4%
- Avoirs auprès de la BCT en dinars	4 926	-	122 896	-
- Avoirs en CCP	383	383	383	-
- Mouvements IBS	20 949	17 579	22 455	19,2%
- Correspondants débiteurs en dinars	46 210	56 789	55 552	(18,6%)
- Correspondants créditeurs en dinars	(11 168)	(15 492)	(15 270)	(27,9%)
Liquidités en devises :	3 251	96 360	111 924	(96,6%)
- Caisse en devises	8 169	4 337	5 532	88,4%
- Avoirs à la BCT en devises	79 972	66 566	86 846	20,1%
- Correspondants débiteurs en devises	9 658	40 841	30 710	(76,4%)
- Correspondants créditeurs en devises	(94 548)	(15 384)	(11 164)	514,6%
- Placements en devises	-	-	-	-
Emprunts en dinars	(4 144 084)	(2 828 446)	(3 619 548)	46,5%
Emprunts en devises	(116 681)	(43 089)	(152 183)	170,8%
Placements inférieurs à 3 mois	1 026	9 319	4 339	(89,0%)
Liquidités et équivalents de liquidités	(4 142 191)	(2 658 132)	(3 417 092)	55,8%

8- Note sur les événements postérieurs à l'arrêté des états financiers

Aucun événement n'est survenu entre la date de clôture de l'exercice et la date de publication des Etats Financiers de nature à :

- Entraîner des modifications importantes de l'actif ou du passif au cours du nouvel exercice ;
- Avoir des répercussions importantes sur les activités futures de la Banque.

9- Note sur les opérations avec les parties liées

1- L'encours des montants souscrits par la Caisse Tunisienne des Assurances Mutuelles Agricoles, administrateur de la BNA, aux emprunts obligataires émis par la BNA au cours des exercices 2009, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020 et 2021 se détaille comme suit (en mDT) :

Emprunts	BNA Sub 2009	BNA Sub 2016	BNA Sub 2017-02	BNA Sub 2018-01	BNA Sub 2019-01	BNA Sub 2020-01	BNA Sub 2021-01	Total
Encours au 30/06/2022	266	1 000	1 500	1 600	7 134	2 400	1 784	15 684
Intérêts au 30/06/2022	9	37	57	66	381	113	89	752

2- L'encours des conventions de dépôts à terme souscrits par les filiales et entreprises associées de la BNA totalise, au 30/06/2022, un montant de 264.864 mDT, réparti comme suit :

RELATION	LIBELLE	Statut	Encours au 30/06/2022
Assurance "AM"	Compte de Placement	FILIALE	35 000
Assurance "AM"	Certificat de dépôt	FILIALE	92 000
TUNIS RE	Compte de Placement	ENTREPRISE ASSOCIEE	29 500
Placement Obligataire "SICAV"	Certificat de dépôt	FILIALE	3 000
Placement Obligataire "SICAV"	Compte de Placement	FILIALE	79 766
SICAV BNA	Compte de Placement	FILIALE	298
SOFINREC	Certificat de dépôt	FILIALE	1 000
SICARINVEST	Certificat de dépôt	FILIALE	12 500
BNACAPITAUX	Compte de Placement	FILIALE	3 000
GENERALE DES VENTES	Compte de Placement	ENTREPRISE ASSOCIEE	4 300
SIVIA	Certificat de dépôt	FILIALE	1 500
ESSOUKNA	Certificat de dépôt	FILIALE	3 000
Total			264 864

3 - L'encours des conventions de dépôts à terme souscrits par les administrateurs de la BNA totalise, au 30/06/2022, un montant de 81.670 mDT réparti comme suit :

RELATION	LIBELLE	Encours
CTAMA	Compte de Placement	14 170
CTAMA	Certificat de dépôt	67 500
Total		81 670

4- La BNA a procédé à l'abandon des créances agricoles qui feront l'objet de prise en charge par l'État conformément à l'article 79 de la loi n°2013-54 du 30 décembre 2013 portant loi de finances pour l'année 2014, tel que modifié par la loi n°2015-18 du 02 juin 2015, l'article 27 de la loi n°2015-30 du 18 août 2015 portant loi de finances complémentaire pour l'année 2015, et l'article 65 de la loi n°2016-78 du 17 décembre 2016 portant loi de finances pour l'année 2017. L'encours de ces créances est de 90.443 mDT. La convention de prise en charge, relative aux fonds propres et fonds extérieurs, a été signée entre la BNA et l'État tunisien en date du 24 mai 2017.

5- La BNA a conclu avec l'État Tunisien des conventions de gestion de plusieurs fonds budgétaires (destinés à financer soit des subventions non remboursables, soit des dotations, soit des crédits) en contrepartie de la perception de commissions.

L'encours de ces fonds budgétaires s'élève au 30 Juin 2022 à 259.481 mDT.

6- La BNA a souscrit auprès de son administrateur, la société CTAMA, un contrat d'assurance destiné à couvrir la charge relative à l'indemnité de départ à la retraite soit six mensualités de salaire brut. La cotisation au 30/06/2022 s'élève à 3.432 mDT.

En application de l'accord signé entre l'Association professionnelle tunisienne des banques et des établissements financiers (APTBEF), la Fédération Générale des Banques et des Établissements Financiers et l'Union Générale Tunisienne du Travail le 26 Juillet 2021 portant sur l'augmentation de l'indemnité de départ à la retraite de six à douze mois de salaire, la BNA a souscrit auprès de sa filiale AMI, un contrat d'assurance destiné à couvrir la charge complémentaire relative à l'indemnité de départ, soit six mensualités de salaire brut.

7- La BNA a souscrit auprès de son administrateur, la société CTAMA, un contrat d'assurance épargne collective destiné à financer le complément de retraite de son personnel. La charge supportée par la banque au 30/06/2022 s'élève à 3.047 mDT.

8- La BNA a signé avec la société «SIP-SICAR» (Filiale de la BNA absorbée par la SICAR INVEST en 2017) trois conventions de gestion de fonds à capital risque. La situation de ces fonds gérés se détaille comme suit :

Fonds gérés	Date souscription	Montant souscrit	Encours brut au 30/06/2022	Provisions	Encours net au 30/06/2022
Fonds gérés SIP SICAR 1	2010	1 500	1 500	(892)	608
Fonds gérés SIP SICAR 2	2010	2 500	2 500	(452)	2 048
Fonds gérés SIP SICAR 3	2010	6 000	5 100	(368)	4 732
Fonds gérés SIP SICAR 5	2010	4 000	4 000	(1 106)	2 894
Fonds gérés SIP SICAR 6	2010	9 000	9 000	(5 972)	3 028
Total		23 000	22 100	(8 790)	13 310

9- La BNA a signé avec sa filiale SICAR-INVEST, un avenant à la convention de gestion de fonds à capital risque. Au titre de cette convention, la BNA a confié à sa filiale la gestion d'une enveloppe entièrement libérée par tranche d'un montant de 444.207 mDT. La situation de ces fonds gérés se détaille comme suit :

Fonds gérés	Date souscription	Montant souscrit	Encours brut au 30/06/2022	Provisions	Encours net au 30/06/2022
Fonds géré 1	1997	4 500	1 410	(1 410)	0
Fonds géré 2	1997	2 057	840	(747)	93
Fonds géré 3	1998	5 550	49	(49)	0
Fonds géré 4	1999	7 350	3 475	(3 250)	225
Fonds géré 5	2000	7 000	3 037	(2 849)	188
Fonds géré 6	2001	7 000	2 443	(2 241)	202
Fonds géré 7	2002	5 000	2 584	(1 820)	764
Fonds géré 8	2003	3 500	1 853	(1 462)	391
Fonds géré 9	2005	1 500	989	(717)	272
Fonds géré 10	2006	5 000	2 037	(1 927)	110
Fonds géré 11	2007	2 500	834	(838)	-4
Fonds géré 12	2008	8 500	7 966	(4 582)	3 384
Fonds géré 13	2009	20 000	19 110	(10 464)	8 646
Fonds géré 14	2010	15 000	13 729	(4 341)	9 388
Fonds géré 15	2011	10 000	4 220	(2 482)	1 738
Fonds géré 16	2012	8 400	7 290	(2 648)	4 642
Fonds géré 16 BIS	2012	5 600	5 600	(2 051)	3 549
Fonds géré 18	2014	6 000	6 000	(1 727)	4 273
Fonds géré 19	2015	7 000	7 000	(2 302)	4 698
Fonds géré 20	2016	2 000	2 000	(523)	1 477
Fonds géré 21	2016	3 000	3 000	(603)	2 397
Fonds géré 20 BIS	2016	8 500	8 500	(920)	7 580
Fonds géré 22	2017	20 000	20 000	(958)	19 042
Fonds géré 22 BIS	2017	20 000	20 000	(4 249)	15 751
Fonds géré 22 TER	2017	20 000	20 000	(330)	19 670
Fonds géré 23	2018	25 000	25 000	(87)	24 913
Fonds géré 23 BIS	2018	25 000	25 000	(607)	24 393
Fonds géré 23 TER	2018	23 000	23 000	(34)	22 966
Fonds géré 24	2019	20 000	20 000	(374)	19 626
Fonds géré 24-BIS	2019	20 000	20 000		20 000
Fonds géré 24-TER	2019	15 000	5 000		5 000

Fonds géré 25	2020	30 000	30 000	30 000
Fonds géré 25 BIS	2020	31 750	10 750	10 750
Fonds géré 26	2021	25 000	25 000	25 000
Fonds géré 26 BIS	2021	24 500	24 500	24 500
Total		444 207	372 216	(56 592)

Les conditions de rémunération de la SICAR-INVEST, au titre de la gestion de ces fonds, se résument comme suit :

- Commission de gestion annuelle de 0,5% décomptée sur l'encours des fonds confiés ;
- Commission de recouvrement de 2,5%;
- Commission de rendement de 5% décomptée sur les produits des placements réalisés par les fonds ;
- Commission de performance de 10% calculée sur les plus-values de l'activité capital risque et autres produits liés.

10- La BNA a signé avec SODINO, entreprise associée, deux conventions de gestion de fonds à capital risque. La situation de ces fonds gérés se détaille comme suit :

Fonds gérés	Date souscription	Montant souscrit	Encours brut au 30/06/2022	Provisions	Encours net au 30/06/2022
FDS DEV IRADA Jendouba	2010	450	450	(450)	0
FDS DEV IRADA Elkef	2010	450	450	(450)	0
Total		900	900	(900)	0

Les conditions de rémunération de la SODINO, au titre de la gestion de ces fonds, se résument comme suit :

- Commission de gestion de 1% décomptée sur les actifs nets du fonds avec un minimum de 4.500 dinars par fonds ;
- Commission de performance de 10% calculée sur les plus-values réalisées sur les cessions d'actions ou de parts sociales et des dividendes servis par fonds ;
- Commission de rendement de 10% calculée sur les produits des placements réalisés par les fonds ;

11- En vertu de conventions conclues avec la SICAV BNA, la SICAV Placement Obligataire et la BNA capitaux, la BNA assure la fonction de dépositaire de titres et de fonds pour ces OPCVM.

En rémunération des prestations fournies à ce titre, la banque perçoit les commissions suivantes :

- 0,15% du montant de l'actif net de la SICAV Placement Obligataire.
- 0,2% du montant de l'actif net du FCP Sécurité.
- 0,1% du montant de l'actif net du FCP Confiance et du FCP Progrès.
- 1.000 dinars hors taxes, commission fixe versée annuellement par la SICAV BNA.

12- En vertu de la convention conclue avec la BNA capitaux, cette dernière assure :

- La tenue du registre des actionnaires et autres services annexes. La BNA capitaux perçoit une rétribution forfaitaire de 30.000 dinars hors taxes par année ;

- La gestion du portefeuille pour le compte de la BNA. La BNA capitaux perçoit, à ce titre :

- *une commission de 0,4% du montant de chaque transaction boursière
- *une commission de 0,2% du montant de chaque coupon encaissé.

*des frais de tenue de compte de 0,075% du montant du portefeuille des valeurs mobilières movimentées avec un maximum de 2.500 dinars par valeur.

13- La BNA loue à ses filiales, BNA Capitaux et Société Tunisie Informatique Services «TIS », certains de ses locaux. Les conditions annuelles des contrats de location de ces locaux se détaillent comme suit :

Filiales	Montant du loyer annuel en Dinars	Date de début de la location	Majoration par année	Date de début de la majoration
BNA CAPITAUX-MARSA	7 200 (hors taxes)	15/12/2013	5%	Deuxième année de la location
BNA CAPITAUX-SOUSSE	4 800 (hors taxes)	01/04/2008	5%	Deuxième année de la location
BNA CAPITAUX-SFAX	4 200 (hors taxes)	01/07/2007	5%	Deuxième année de la location
BNA CAPITAUX-BEN AROUS	3 600 (hors taxes)	01/07/2010	5%	Deuxième année de la location
Tunisie Informatique Services TIS	14 400 (TTC)	01/01/2011	5% (tous les deux ans)	01/01/2014

14- Le chiffre d'affaires réalisé par la BNA, au 30/06/2022, avec sa filiale la société Tunisie Informatique Services « TIS » s'élève à 2.016 mDT dont 614 mDT relatif aux opérations de maintenance.

15- L'encours des montants souscrits par les filiales et entreprises associées, aux emprunts émis par la BNA ainsi que les intérêts générés par ces emprunts se détaillent au 30/06/2022 comme suit:

Société	BNA SUB 2021-01	BNA SUB 2020-01	BNA SUB 2019-01	BNA SUB 2018-01	BNA SUB 2017-02	BNA SUB 2017-01	BNA SUB 2016	BNA SUB 2009	Intérêts
SICAR INVEST	5 000	-	1 434	3 600	1 200	-	-	-	500
POS SICAV	-	-	-	8 000	-	-	-	665	391
TUNIS-RE	2 500	-	1 500	1 200	2 400	800	1 200	133	425
AMI	6 400	4 000	4 200	2 000	1 000	-	-	133	812
SPB	-	-	-	200	-	-	-	-	8
SODINO	-	1 600	-	-	-	-	-	-	68
Total	13 900	5 600	7 134	15 000	4 600	800	1 200	930	2 205

15- La BNA a émis, en 2008 un Fonds Commun de Placement « FCP SECURITE » pour un montant global de 50 millions de dinars. La durée de ce fonds a été prorogée de 10 ans à 15 ans au cours de l'année 2018 :

15.1 Les filiales et entreprises associées ayant souscrit à ce fonds dans le cadre de la prorogation ainsi que la valorisation de leurs portefeuilles au 30/06/2022 se présentent comme suit :

Société	Montant souscrit	Valorisation au 30/06/2022
TUNIS-RE	6 000	9 986
ASSURANCE "AMI"	8 000	13 314
Total	14 000	23 300

15.2 La Caisse Tunisienne des Assurances Mutuelles Agricoles, administrateur de la BNA, a souscrit à ce fonds dans le cadre de sa prorogation. Les montants souscrits à ce fonds ainsi que la valorisation de leur portefeuille au 30/06/2022 se présentent comme suit :

Société	Montant souscrit	Valorisation au 30/06/2022
CTAMA	2 000	3 329
Total	2 000	3 329

16- Les soldes des comptes courants ouverts par les filiales et les entreprises associées de la BNA ainsi que les commissions et intérêts y afférents se détaillent, au 30/06/2022, comme suit :

Partie liée	Solde au 30/06/2022		Commissions au 30/06/2022	Intérêts au 30/06/2022	
	Débiteur	Créditeur		Encaissés	Servis
SIMPAR	1 126	-	4	54	-
SIVIA	-	1 654	-	-	-
ESSOUKNA	-	143	-	-	-
AGRO-SERVICES	-	128	-	-	1
TIS	590	-	1	17	-
BNA CAPITALAUX	-	3 090	-	-	31
LES ŒILLETS	-	151	1	10	-
SOFINREC	136	0	2	17	-
POS	36	0	-	-	13
SOGEST	1 350	-	3	70	-
ELMEDINA	1 836	-	10	111	-
SICAR INVEST	-	1 651	-	-	75
SOVM SICAF	-	30	-	-	-
SICAV BNA	-	30	-	-	-

SICAF PARTICIPATIONS BNA	-	5	-	-	-
SOSETSUD	-	8	-	-	-
TUNIS-RE	-	1 291	-	-	-
ZIED	-	0	-	-	-
AMI	796	-	16	-	15
GENERALE DES VENTES	-	425	-	-	-

17- Les concours bancaires accordés par la BNA à ses filiales et à ses entreprises associées, totalisent, au 30/06/2022, un montant de 127.376 mDT, réparti comme suit :

Société	Encours au 30/06/2022
SIMPAR	32 935
LES ŒILLETS	13 123
ESSOUKNA	18 420
SIVIA	26 932
EL MADINA	31 087
SOGEST	55
SOFINREC	4 759
TIS	65
Total	127 376

18- Les rémunérations servies par la BNA, au 30/06/2022, aux membres des organes de gestion sont détaillées comme suit :

Nature de la Rémunération	Montants servis au 30/06/2022
Jetons de présence (CA)	196 000
CPAI	12 000
Comité interne des Marchés	2 000
Comité des Risques	18 000
Total	228 000

BANQUE NATIONALE AGRICOLE (BNA BANK)

RAPPORT D'EXAMEN LIMITÉ SUR LES ÉTATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES AU 30 JUIN 2022

Mesdames, Messieurs les Actionnaires de la Banque Nationale Agricole (BNA Bank),

En exécution de la mission de commissariat aux comptes qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire du 29 avril 2022, nous avons procédé à un examen limité des états financiers intermédiaires de la Banque Nationale Agricole - BNA Bank (la « Banque ») couvrant la période allant du 1^{er} janvier au 30 juin 2022 et qui font apparaître un total bilan de 17.795.011 KDT et un bénéfice net de la période s'élevant à 110.275 KDT.

Ces états financiers intermédiaires comprennent le bilan et l'état des engagements hors bilan au 30 juin 2022, l'état de résultat et l'état des flux de trésorerie pour le semestre clos à cette date, ainsi que des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres informations explicatives.

La Direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers intermédiaires conformément au Système Comptable des Entreprises. Notre responsabilité est d'exprimer une conclusion sur ces états financiers intermédiaires sur la base de notre examen limité.

Étendue de l'examen limité

Nous avons effectué notre examen limité selon la Norme internationale d'examen limité ISRE 2410, *Examen de l'information financière intermédiaire accompli par l'auditeur indépendant de l'entité*. Un examen limité d'informations financières intermédiaires consiste à prendre des renseignements, principalement auprès des personnes responsables des questions financières et comptables, et dans la mise en œuvre de procédures analytiques et d'autres procédures d'examen limité. L'étendue d'un examen limité est très inférieure à celle d'un audit effectué selon les Normes internationales d'audit (ISAs) et, par conséquent, il ne nous permet pas d'obtenir l'assurance que nous avons relevé tous les faits significatifs qu'un audit permettrait d'identifier. En conséquence, nous n'exprimons pas d'opinion d'audit.

Conclusion

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de la Banque au 30 juin 2022, ainsi que de sa performance financière et de ses flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Paragraphe d'observation

Nous attirons l'attention sur la Note 4.3.8 des états financiers intermédiaires qui décrit que les engagements de l'Office des Céréales envers la Banque totalisent 4.413.374 KDT au 30 juin 2022 (soit environ 26% du total des engagements de la clientèle, en bilan et hors bilan). Ces engagements sont refinancés directement auprès de la BCT pour un montant de 2.726.348 KDT au 30 juin 2022. Ils ont connu une hausse de 1.551.892 KDT (+54%) par rapport à leur niveau au 30 juin 2021 et enregistrent un dépassement significatif du seuil de 25% des fonds propres nets de la Banque imposé par l'article 51 de la circulaire BCT n°2018-06 du 05 juin 2018. Signalons, par ailleurs, que les chèques tirés par l'Office des Céréales sur la Trésorerie Générale de Tunisie au titre de ses droits à la compensation, qui ne sont pas

encore encaissés par la BNA au 30 juin 2022, totalisent 1.876.015 KDT. Ils se rapportent aux exercices 2021 et 2022.

Les états financiers intermédiaires au 30 juin 2022 ont été arrêtés par la Direction en retenant l'hypothèse d'une couverture totale des engagements de l'Office des Céréales envers la Banque par la garantie de l'État qui devrait être confirmée par des décisions appropriées, émanant du Ministère des Finances lors de l'établissement des états financiers annuels relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2022.

Notre conclusion n'est pas modifiée à l'égard de ce point.

Tunis, le 30 août 2022

LES CO-COMMISSAIRES AUX COMPTES :

P/ Le Groupement GEM & FINACO

Abderrazak GABSI, Commissaire aux comptes

P/ Le Groupement CKT & AMC Consulting

Khaled THABET, Commissaire aux comptes