

AVIS DES SOCIÉTÉS

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

BANQUE NATIONALE AGRICOLE –BNA BANK-

Siège social : Avenue Mohamed V 1002 Tunis

La Banque Nationale Agricole -BNA- publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2023. Ces états sont accompagnés des avis des commissaires aux comptes, M. Abderrazak GABSI. et M. Khaled THABET.

BILAN

Arrêté au 30 Juin 2023

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Var %
Actifs					
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	4.1	361 545	173 104	206 983	108,9%
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	4.2	71 831	102 477	72 662	(29,9%)
AC3 - Créances sur la clientèle	4.3	14 012 670	13 575 610	13 830 495	3,2%
a- Comptes débiteurs		1 950 894	2 493 429	1 989 768	(21,8%)
b- Autres concours à la clientèle		11 581 215	10 617 351	11 375 242	9,1%
c- Crédits sur ressources spéciales		355 846	339 036	340 300	5,0%
d- Créances liées aux Fonds Budgétaires 133 MDT et 160 MDT		124 715	125 794	125 185	(0,9%)
AC4 - Portefeuille-titres commercial	4.4	176 123	2 553	172 626	6798,7%
AC5 - Portefeuille d'investissement	4.5	4 733 810	3 324 332	4 501 699	42,4%
AC6 - Valeurs immobilisées	4.6	140 890	144 971	143 513	(2,8%)
AC7 - Autres actifs	4.7	528 965	471 964	379 216	12,1%
Total des actifs		20 025 834	17 795 011	19 307 194	12,5%
Passifs					
PA1 - Banque Centrale et CCP	4.8	4 800 487	3 331 331	4 206 089	44,1%
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	4.9	829 535	1 038 108	748 768	(20,1%)
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	4.10	10 783 361	10 152 631	11 023 090	6,2%
a- Dépôts à vue		2 866 300	2 971 560	2 926 456	(3,5%)
b- Autres dépôts et avoirs		7 917 061	7 181 071	8 096 634	10,2%
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	4.11	776 540	623 945	730 723	24,5%
a- Emprunts matérialisés		372 844	293 530	394 332	27,0%
b- Autres fonds empruntés		-	-	-	-
c- Ressources spéciales		403 696	330 415	336 391	22,2%
PA5 - Autres passifs	4.12	932 359	833 543	734 475	11,9%
Total des passifs		18 122 282	15 979 558	17 443 145	13,4%
Capitaux propres					
CP1 - Capital	4.13	320 000	320 000	320 000	-
CP2 - Réserves	4.13	1 454 642	1 345 317	1 345 763	8,1%
CP3 - Actions propres	4.13	(4 490)	(3 762)	(4 588)	19,4%
CP4 - Autres capitaux propres	4.13	43 098	43 098	43 098	-
CP5 - Résultats reportés	4.13	76	525	525	(85,5%)
CP6 - Résultat de la période	4.13	90 226	110 275	159 251	(18,2%)
Total des Capitaux propres		1 903 552	1 815 453	1 864 049	4,9%
Total des capitaux propres et passifs		20 025 834	17 795 011	19 307 194	12,5%

ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 30 Juin 2023

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	%
Passifs éventuels					
HB1 - Cautions, avals et autres garanties données	5.1	1 097 898	1 281 573	1 368 476	(14,3%)
a- En faveur des établissements bancaires		161 422	402 468	423 818	(59,9%)
b- En faveur de la clientèle		856 321	798 950	864 503	7,2%
c- En faveur de l'Etat		80 155	80 155	80 155	-
HB2 - Crédits documentaires	5.2	568 466	630 409	778 577	(9,8%)
Débiteurs par accréditifs export devises		44 755	20 828	15 193	114,9%
Débiteurs par accréditifs import devises		523 711	609 581	763 384	(14,1%)
HB3 - Actifs donnés en garantie	5.3	4 119 105	1 979 900	3 873 154	108,0%
Total des passifs éventuels		5 785 469	3 891 882	6 020 207	48,7%
Engagements donnés					
HB4 - Engagements de financements donnés	5.4	836 696	628 799	482 536	33,1%
Crédits notifiés non utilisés		836 696	628 799	482 536	33,1%
HB5 - Engagements sur titres	5.5	2 832	4 082	2 832	(30,6%)
a- Participations non libérées		2 832	4 082	2 832	(30,6%)
Total des engagements donnés		839 528	632 881	485 368	32,7%
Engagements reçus					
HB7 - Garanties reçues	5.6	8 647 271	7 620 277	8 495 609	13,5%
Total des engagements reçus		8 647 271	7 620 277	8 495 609	13,5%

ÉTAT DE RESULTAT

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2023
(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Jusqu'au 30/06/2023	Jusqu'au 30/06/2022	Jusqu'au 31/12/2022	%
Produits d'exploitation bancaire					
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	6.1	795 273	638 645	1 355 887	24,5%
a- Opérations avec les établissements bancaires et financiers		3 967	1 619	3 216	145,0%
b- Opérations avec la clientèle		774 598	617 434	1 314 469	25,5%
c- Autres intérêts et revenus assimilés		16 708	19 592	38 202	(14,7%)
PR2 - Commissions (en produits)	6.2	72 331	77 949	151 077	(7,2%)
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	6.3	27 548	21 381	45 898	28,8%
PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement	6.4	169 883	112 819	245 038	50,6%
Total produits d'exploitation bancaire		1 065 035	850 794	1 797 900	25,2%
Charges d'exploitation bancaire					
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées	6.5	(566 197)	(399 442)	(900 318)	41,7%
a- Opérations avec les établissements bancaires et financiers		(211 795)	(134 553)	(307 153)	57,4%
b- Opérations avec la clientèle		(334 171)	(249 324)	(558 860)	34,0%
c- Emprunts et ressources spéciales		(19 852)	(15 369)	(33 559)	29,2%
d- Autres intérêts et charges		(379)	(196)	(746)	93,4%
CH2 - Commissions encourues		(2 551)	(3 386)	(7 762)	(24,7%)
Total charges d'exploitation bancaire		(568 748)	(402 828)	(908 080)	41,2%
Produit Net Bancaire		496 287	447 966	889 820	10,8%
PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	6.6	(195 615)	(143 362)	(287 125)	36,4%
PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	6.7	(10 455)	(4 837)	(2 102)	116,1%
PR7 - Autres produits d'exploitation		473	471	832	0,4%
CH6 - Frais de personnel	6.8	(127 087)	(117 207)	(251 743)	8,4%
CH7 - Charges générales d'exploitation	6.9	(39 168)	(37 450)	(91 579)	4,6%
CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(7 378)	(6 467)	(14 134)	14,1%
Résultat d'exploitation		117 057	139 114	243 969	(15,9%)
PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	6.10	47	(10)	235	(570,0%)
CH11 - Impôt sur les bénéfices	6.11	(26 878)	(28 829)	(84 953)	(6,8%)
Résultat des activités ordinaires		90 226	110 275	159 251	(18,2%)
PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		-	-	-	-
Résultat net de la période		90 226	110 275	159 251	(18,2%)

ÉTAT DE FLUX DE TRESORERIE

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2023

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Jusqu'au 30/06/2023	Jusqu'au 30/06/2022	Jusqu'au 31/12/2022	%
Activités d'exploitation					
Produits d'exploitation bancaire encaissés		921 686	854 825	1 625 659	7,8%
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(537 167)	(387 749)	(888 546)	38,5%
Dépôts / retraits de dépôts auprès des établissements bancaires et financiers		3 200	(37 057)	(34 129)	(108,6%)
Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle		(406 236)	(920 623)	(1 345 528)	(55,9%)
Dépôts / retrait de dépôts de la clientèle		(259 044)	278 415	1 148 062	(193,0%)
Titres de placement		(186)	(261)	(2 132)	(28,8%)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(117 647)	(146 850)	(272 325)	(19,9%)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		6 898	(175 670)	(293 591)	(103,9%)
Impôt sur les bénéfices		(90 955)	(71 831)	(67 736)	26,6%
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	7.1	(479 451)	(606 801)	(130 266)	(21,0%)
Activités d'investissement					
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		150 259	98 022	243 205	53,3%
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		(216 476)	(130 201)	(1 253 892)	66,3%
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(4 754)	(3 571)	(9 779)	33,1%
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	7.2	(70 971)	(35 750)	(1 020 466)	98,5%
Activités de financement					
Rachat / Cession d'actions propres		(18)	(2 747)	(3 357)	(99,3%)
Emission d'emprunts		-	-	150 002	-
Remboursement d'emprunts		(27 807)	(27 035)	(77 735)	2,9%
Augmentation / diminution des ressources spéciales		66 942	(1 994)	4 336	(3457,2%)
Dividendes versés		-	(50 772)	(50 772)	(100,0%)
Flux de trésorerie net affecté aux activités de financements	7.3	39 117	(82 548)	22 474	(147,4%)
Incidence des changements de méthodes sur les liquidités et équiv. de liquidités		-	-	-	-
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités		(511 305)	(725 099)	(1 128 258)	(29,5%)
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		(4 545 350)	(3 417 092)	(3 417 092)	33,0%
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	7.4	(5 056 655)	(4 142 191)	(4 545 350)	22,1%

NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS

ARRÊTES AU 30 JUIN 2023

(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 30/06/2023 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	4 659 987	23 299 935	7,28%
CTAMA	1 982 863	9 914 315	3,10%
Banque de Tunisie et des Emirats	1 166 344	5 831 720	1,82%
STAR	768 145	3 840 725	1,20%
Autres actionnaires à participation publique	742 635	3 713 175	1,16%
ACTIONNAIRES PERSONNES MORALES PRIVEES	7 514 808	37 574 040	11,74%
ACTIONNAIRES PERSONNES PHYSIQUES	15 727 963	78 639 815	24,57%
ACTIONNAIRES ÉTRANGERS	3 421 125	17 105 625	5,35%
RACHAT ACTIONS PROPRES	526 983	2 634 915	0,82%
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°2023-02 du 24 Février 2023, la BNA a constitué, des provisions à caractère générale dites « Provisions Collectives » en vue de couvrir les risques latents sur les engagements courants (classe 0) et ceux nécessitant un suivi particulier (classe 1) au sens de l'article 8 de la Circulaire BCT n°91-24.

Ainsi les 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
- *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 et 4 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	6,00%
Industries mécaniques et électriques	4,50%
Oléifacteurs	2,25%
Industries agroalimentaires	2,25%
industries pharmaceutiques	1,00%
Autres Industries	4,00%
BTP	5,00%
Tourisme	9,00%
Agences de voyages	7,75%
Agence de location de voitures	7,50%
Promotion Immobilière	5,00%
Commerce	2,00%
Santé	1,00%
Télécom et TIC	1,00%
Autres services	3,25%
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	35,00%
Industries mécaniques et électriques	35,00%
Oléifacteurs	35,00%
Industries agroalimentaires	35,00%
Industries pharmaceutiques	35,00%
Autres Industries	35,00%
BTP	35,00%
Tourisme	35,00%
Agences de voyages	35,00%
Agence de location de voitures	35,00%
Promotion Immobilière	30,00%
Commerce	35,00%
Santé	35,00%
Télécom et TIC	35,00%
Autres services	35,00%
Contreparties publiques	
Entreprises publiques opérant dans des secteurs concurrentiels	35,00%
Autres organismes publics	35,00%
Particuliers	
Crédits logements_Privé	15,00%
Consommation_Privé	35,00%
Crédits logements_Public	15,00%
Consommation_Public	35,00%

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

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 361.545 mDT au 30/06/2023 contre 173.104 mDT au 30/06/2022, soit une augmentation de 188.441 mDT.

Les différentes rubriques composant ce poste se présentent comme suit:

	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	%
Avoirs en caisse en dinars	71 036	52 997	55 409	34,0%
Avoirs en caisse en devises	14 500	8 169	6 685	77,5%
Avoirs auprès de la BCT en dinars	194 476	4 926	23 911	3847,9%
Avoirs chez la BCT en devises	24 001	79 972	45 953	(70,0%)
Provisions pour risques divers (Avoirs auprès de la BCT devises)	(3 951)	(3 951)	(3 951)	-
Prêts sur le marché monétaire devises BCT	42 553	9 658	56 394	340,6%
Intérêts à percevoir sur prêts sur le marché monétaire dinars	4	1	10	300,0%
Mouvements IBS	18 843	20 949	22 189	(10,1%)
Avoirs auprès du CCP	83	383	383	(78,3%)
Total	361 545	173 104	206 983	108,9%

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 2023 de 100%. La BNA affiche, à la date du 30/06/2023, un ratio de liquidité de 178,78%.

	Seuil régl.	30/06/2023	Seuil régl.	31/12/2022
Ratio de liquidité	100,00%	178,78%	100,00%	176,51%

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

	31/12/2022	Dotations	Reprises	Reclassement	30/06/2023
Provisions pour risques divers (Avoirs auprès de la BCT devises)	(3 951)	-	-	-	(3 951)
Total	(3 951)	-	-	-	(3 951)

4.2- Créances sur les établissements bancaires et financiers

Les créances sur les établissements bancaires et financiers ont totalisé 71.831 mDT au 30/06/2023 contre 102.477 mDT au 30/06/2022, soit une diminution de 30.646 mDT.

Les différentes rubriques composant ce poste se détaillent comme suit:

	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	%
A - Créances sur les établissements bancaires	19 088	44 348	17 751	(57,0%)
Comptes courants & autres créances	19 087	44 348	17 751	(57,0%)
Intérêts à percevoir	1	-	-	-
B - Créances sur les établissements financiers	57 519	62 905	59 687	(8,6%)
Comptes courants	2 750	1 862	1 327	47,7%
Prêts à MLT (*)	54 481	60 610	57 682	(10,1%)
Intérêts à percevoir	288	433	678	(33,5%)
Total brut	76 607	107 253	77 438	(28,6%)
Provisions pour risques divers (Avoirs auprès des corresp en devises)	(4 776)	(4 776)	(4 776)	-
Intérêts et agios réservés	-	-	-	-
Total net	71 831	102 477	72 662	(29,9%)

(*) Ce montant comprend un prêt accordé à la BFT à hauteur de 40 000mDT. Ce prêt est couvert par une garantie de l'État prorogée jusqu'à l'accomplissement des procédures de dissolution.

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	19 087	1	-	-	-	19 088
Comptes courants & autres créances	19 087	-	-	-	-	19 087
Intérêts à percevoir	-	1	-	-	-	1
B - Créances sur les établissements financiers	42 750	7 288	3 111	4 370	-	57 519
Comptes courants	2 750	-	-	-	-	2 750
Prêts à MLT	40 000	7 000	3 111	4 370	-	54 481
Intérêts à percevoir	-	288	-	-	-	288
Total au 30/06/2023	61 837	7 289	3 111	4 370	-	76 607
Total au 31/12/2022	59 078	1 138	10 111	7 111	-	77 438

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	-	-	-	19 088	19 088
B - Créances sur les établissements financiers	-	-	-	57 519	57 519
Total brut au 30/06/2023	-	-	-	76 607	76 607
Total brut au 31/12/2022	-	-	-	77 438	77 438

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

	31/12/2022	Dotations	Reprises	Reclassement	30/06/2023
Provisions pour risques divers (Avoirs auprès des corresp en devises)	(4 776)	-	-	-	(4 776)
Total	(4 776)	-	-	-	(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 30/06/2023 à 14.012.670 mDT contre 13.575.610 mDT au 30/06/2022, enregistrant ainsi une augmentation de 437.060 mDT. La structure de ces créances, selon leur nature, se présente comme suit:

	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	%
Engagements bruts agricoles	1 143 657	1 080 790	1 076 864	5,8%
Comptes débiteurs	178 947	150 382	161 366	19,0%
Autres concours à la clientèle	555 803	554 170	549 321	0,3%
Crédits sur ressources spéciales	260 001	238 515	229 607	9,0%
Intérêts impayés et créances rattachées	152 748	141 192	141 854	8,2%
Produits constatés d'avance	(3 842)	(3 469)	(5 284)	10,8%
Engagements bruts commerciaux et industriels	15 087 246	14 404 869	14 718 975	4,7%
Comptes débiteurs	1 955 445	2 482 744	1 965 567	(21,2%)
Autres concours à la clientèle	12 618 643	11 426 489	12 269 700	10,4%
Crédits sur ressources spéciales	94 279	99 201	109 338	(5,0%)
Intérêts impayés et créances rattachées	480 749	441 829	444 450	8,8%
Produits constatés d'avance	(61 870)	(45 394)	(70 080)	36,3%
Comptes courants associés	541	541	541	-
Créances liées aux fonds budgétaires 133 MDT et 160 MDT	124 715	125 794	125 185	(0,9%)
Encours brut	16 356 159	15 611 994	15 921 565	4,8%

Provisions sur créances à la clientèle	(1 639 552)	(1 451 888)	(1 456 837)	12,9%
Provisions sur créances classées	(999 849)	(877 062)	(860 937)	14,0%
Provisions additionnelles	(418 937)	(400 155)	(375 134)	4,7%
Provisions collectives sur créances non classées	(220 766)	(174 671)	(220 766)	26,4%
Intérêts et agios réservés	(703 937)	(584 496)	(634 233)	20,4%
Sur engagements agricoles	(124 099)	(90 965)	(111 080)	36,4%
Sur engagements commerciaux et industriels	(579 838)	(493 531)	(523 153)	17,5%
Total des provisions et des intérêts et agios réservés	(2 343 489)	(2 036 384)	(2 091 070)	15,1%
Encours net	14 012 670	13 575 610	13 830 495	3,2%

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

	30/06/2023	30/06/2022
Créances non abandonnées / Fonds 133 MDT	55 512	55 630
Frais sur créances contentieuses non abandonnées / Fonds 133 MDT	476	476
Total des créances non abandonnées sur fonds budgétaire 133 MDT	55 988	56 106
Créances non abandonnées / Fonds 160 MDT	66 413	67 374
Frais sur créances contentieuses non abandonnées / Fonds 160 MDT	2 314	2 314
Total des créances non abandonnées sur fonds budgétaire 160 MDT	68 727	69 688
Total	124 715	125 794

L'évolution des provisions sur créances se détaille ainsi:

	31/12/2022	Dotations	Reprises	Reclassement	30/06/2023
Créances douteuses					
Provisions individuelles sur créances classées	(860 937)	(157 445)	18 533	-	(999 849)
Provisions additionnelles	(375 134)	(49 631)	5 828	-	(418 937)
Provisions collectives	(220 766)	-	-	-	(220 766)
Total	(1 456 837)	(207 076)	24 361	-	(1 639 552)

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	132 471	-	-	16 098 973	16 231 444
Provisions sur créances à la clientèle	(2 003)	-	-	(1 637 549)	(1 639 552)
Intérêts et agios réservés	-	-	-	(703 937)	(703 937)
Total brut au 30/06/2023	130 468	-	-	13 757 487	14 012 670
Total brut au 31/12/2022	127 159	-	-	13 703 336	13 830 495

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	30/06/2023	31/12/2022
Créances éligibles au refinancement	123 667	4 488 111	4 611 778	4 360 613
Créances non éligibles au refinancement	432 136	8 130 532	8 562 668	8 458 408
Total	555 803	12 618 643	13 174 446	12 819 021

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:

	31/12/2022	Concours nets de l'exercice	Dotations	Reprises	Int et agios réservés	30/06/2023
Créances douteuses nettes des provisions et agios réservés	1 141 654	456 451	(207 076)	24 361	(133 196)	1 282 194
Total	1 141 654	456 451	(207 076)	24 361	(133 196)	1 282 194

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 30/06/2023, la BNA affiche un ratio de solvabilité de 20,29% et un ratio Tier One de 16,26%.

	Seuil régl.	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
Ratio de solvabilité	10%	20,29%	18,37%	19,75%
Tier One	7%	16,26%	14,84%	15,62%

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 30/06/2023 comme suit :

	Engagements		Engagements hors Fonds Budgétaires		Provisions		Intérêts et agios réservés	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Classe 0	12 960 046	12 351 107	12 885 394	12 275 814	-	-	(5)	(119)
Classe 1	1 133 633	1 756 562	1 131 568	1 745 740	-	-	(7 265)	(5 884)
Total créances courantes	14 093 679	14 107 669	14 016 962	14 021 554	-	-	(7 270)	(6 003)
Classe 2	107 644	34 783	107 158	32 644	(13 736)	(4 153)	(9 697)	(3 803)
Classe 3	262 329	63 234	257 583	60 465	(59 453)	(13 622)	(39 880)	(17 664)
Classe 4	3 034 997	2 751 589	2 716 734	2 449 220	(1 370 492)	(1 277 944)	(629 517)	(524 431)
Total créances classées	3 404 970	2 849 606	3 081 475	2 542 329	(1 443 682)	(1 295 719)	(679 094)	(545 898)
Total créances en mDT	17 498 649	16 957 275	17 098 438	16 563 883	(1 443 682)	(1 295 719)	(686 364)	(551 901)
Taux des créances classées	19,46%	16,80%	18,02%	15,35%				
Ratio de couverture des actifs classés par les provisions et les intérêts et agios réservés	62,34%	64,63%	67,21%	70,51%				

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 30/06/2023, le solde de la provision collective comptabilisée par la BNA s'élève à 220.766 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 30/06/2023, 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 30/06/2023 s'élève à 418.937 mDT, soit une enveloppe supplémentaire nette de 43.803 mDT par rapport au 31/12/2022 et ce suite à la constatation au cours de l'exercice 2023 des dotations complémentaires pour un montant de 49.631 mDT et des reprises pour un montant de 5.828 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 30/06/2023 (3)	Encours au 30/06/2023 actualisé (4)	Ecart (3)-(4)
Article 24 de la loi n°98-111 du 28/12/1998	57 267	24 452	32 815	3 054 658	2 770 666	283 992
Article 25 de la loi n°98-111 du 28/12/1998	272 325	116 280	156 045	21 781 767	19 425 069	2 356 698
Total en mDT	329 591	140 732	188 859	24 836 425	22 195 735	2 640 690

4.3.8- Engagements des entreprises publiques

Le tableau suivant récapitule les engagements des entreprises publiques au 30/06/2023 :

Cadre légal	Total des entreprises publiques	Dont engagements des sociétés					El Fouledh
		Office des Céréales	ETAP	TRANSTU	OTD	ONH	
Engagements au 31/12/2022	5 945 280	4 768 074	65 383	102 365	189 259	201 704	105 613
Engagements au 30/06/2022	5 462 768	4 413 374	71 183	94 776	185 720	169 082	99 557
Engagements au 30/06/2023	6 170 335	4 957 291	65 383	113 963	216 176	215 756	112 236
Garanties de l'état au 30/06/2023	5 753 504	4 957 291	-	98 778	189 289	215 756	79 220
Autres Garanties au 30/06/2023	112 292	-	65 000	-	500	-	-
Agios et intérêts réservés au 30/06/2023	49 398	-	-	-	-	-	33 016
Provisions au 30/06/2023	12 431	-	-	-	-	-	-
Classe au 30/06/2023	-	0	0	1	0	0	4

Les engagements des entreprises publiques totalisent 6.170.335 mDT au 30/06/2023. Ils sont constitués à hauteur de 80% des engagements de l'Office des Céréales et sont refinancés auprès de la Banque Centrale de Tunisie à hauteur de 3.736.912 mDT. Les garanties de l'Etat reçues par la banque en couverture des risques de contre partie sur les engagements des entreprises publiques totalisent 5.753.504 mDT au 30/06/2023.

4.4- Portefeuille-titres commercial

L'encours total du portefeuille-titres commercial de la Banque s'élève à 176.123 mDT au 30/06/2023 contre 172.626 mDT au 31/12/2022, soit une augmentation de 3.497 mDT due essentiellement à l'évolution des bons du Trésor sur titres de transaction détenus par la Banque qui sont passés de 174.050 mDT au 31/12/2022 à 175.000 mDT au 30/06/2023.

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

	30/06/2022	31/12/2022	Acquisition/ Dotation	Cession/ Liquidation/ Reprise	Reclassement	30/06/2023
I- Titres de placement	1 524	3 419	6	7	97	3 529
1.1 Titres émis par les organismes publics	-	-	-	-	-	-
1.2 Titres émis par les entreprises liées	1	1	-	-	-	1
Valeurs brutes	1	1	-	-	-	1
Provisions	-	-	-	-	-	-
1.3 Titres émis par les entreprises associées	891	939	(81)	-	-	858
Valeurs brutes	1 147	1 147	-	-	-	1 147
Provisions	(256)	(208)	(81)	-	-	(289)
1.4 Titres émis par les co-entreprises	-	-	-	-	-	-
1.5 Autres titres émis	632	2 479	87	7	97	2 670
Valeurs brutes	1 550	3 421	204	-	(19)	3 606
Provisions	(918)	(942)	(117)	7	116	(936)
II- Titres de transaction	1 030	169 209	950	2 436	-	172 595
2.1 Titres de transaction à revenu fixe	1 030	169 209	950	2 436	-	172 595
Bons du trésor	1 026	174 050	950	-	-	175 000
Créances et dettes rattachées	4	(4 841)	-	2 436	-	(2 405)
2.2 Titres de transaction à revenu variable	-	-	-	-	-	-
Total net	2 553	172 626	956	2 443	97	176 123

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 185 mDT au 30/06/2023.

4.5- Portefeuille-titres d'investissement

Les titres d'investissement de la Banque ont totalisé 4.733.810 mDT au 30/06/2023 contre 3.324.332 mDT au 30/06/2022.

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 30/06/2023
Valeur brute au 30/06/2023	254 146	75 000	429 860	62 520	517 966	21 905	3 308 139	4 669 536
Valeur au 1er janvier	254 146	75 000	300 251	56 520	445 216	21 905	3 300 022	4 453 060
Acquisitions / souscriptions	-	-	144 000	6 000	72 750	-	83 001	305 751
Cessions / Remboursement	-	-	(14 391)	-	-	-	(74 884)	(89 275)
Reclassements	-	-	-	-	-	-	-	-
Créances rattachées	874	4 881	20 671	-	35 359	15	143 703	205 503
Provisions au 30/06/2023	(69 211)	-	-	(2 467)	(69 551)	-	-	(141 229)
Provisions au 1er janvier	(58 655)	-	-	(2 512)	(69 607)	-	-	(130 774)
Dotations	(10 910)	-	-	-	(2 424)	-	-	(13 334)
Reprises	354	-	-	45	2 480	-	-	2 879
Valeur nette au 30/06/2023	185 809	79 881	450 531	60 053	483 774	21 920	3 451 842	4 733 810
Valeur brute au 30/06/2022	256 615	75 000	206 535	55 270	445 216	32 798	2 256 950	3 328 384
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)
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 31/12/2022	254 146	75 000	300 251	56 520	445 216	21 905	3 300 022	4 453 060
Créances rattachées	575	6 755	11 525	-	25 181	15	135 363	179 414
Provisions au 31/12/2022	(58 655)	-	-	(2 512)	(69 607)	-	-	(130 774)
Valeur nette au 31/12/2022	196 066	81 755	311 776	54 008	400 790	21 920	3 435 385	4 501 699

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

	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	%
Titres cotés	156 807	156 807	156 807	-
Titres non cotés	96 740	99 209	96 740	(2,5%)
Titres OPCVM	599	599	599	-
Total	254 146	256 615	254 146	(1,0%)

Le portefeuille titres d'investissement comporte, principalement, les titres de participation qui se détaillent au 30/06/2023 comme suit :

Titres	% de participation	Valeur brute au 31/12/2022	Acquisitions	Cessions / Reclassement	Valeur brute au 30/06/2023	Provisions	Valeur nette au 30/06/2023
SICAF Participations	2,40%	500	-	-	500	-	500
BNA Capitaux	99,00%	4 950	-	-	4 950	-	4 950
SOFINREC	70,82%	13 475	-	-	13 475	-	13 475
SICAR INVEST	1196,00%	6 616	-	-	6 616	-	6 616
SOVM SICAF	2662,84%	2 735	-	-	2 735	-	2 735
SODET SUD	44,16%	9 826	-	-	9 826	-	9 826
SIMPAR	1604,50%	1 530	-	-	1 530	-	1 530
Tunisie Informatique Services	0,01%	75	-	-	75	(75)	-
AGROSERVICES	29,85%	60	-	-	60	-	60
LES ŒILLETES	58,78%	265	-	-	265	(265)	-
SICAV BNA	0,69%	509	-	-	509	-	509
SOGEST	0,07%	4	-	-	4	(4)	-
ESSOUKNA	2,01%	1	-	-	1	-	1
Placement Obligataire SICAV	0,50%	90	-	-	90	-	90
SIVIA	0,00%	-	-	-	-	-	-
SPI MADINA	0,00%	-	-	-	-	-	-
AMI	52,16%	98 808	-	-	98 808	(26 880)	71 928
Parts dans les entreprises liées		139 444	-	-	139 444	(27 224)	112 220
GENERALE DES VENTES	39,60%	2 000	-	-	2 000	-	2 000
SODINO	437,03%	9 418	-	-	9 418	(4 602)	4 816
TUNIS-RE	18,98%	28 612	-	-	28 612	(4 512)	24 100
Parts dans les entreprises associées & co-entreprises		40 030	-	-	40 030	(9 114)	30 916
SIDCO	0,00%	3 055	-	-	3 055	(1 930)	1 125
SODIS SICAR	0,00%	5 681	-	-	5 681	(4 524)	1 157
MAISON DU BANQUIER	0,00%	1 542	-	-	1 542	(709)	833
SODEK	0,00%	1 098	-	-	1 098	(840)	258
INTER-BANK SERVICES	0,00%	726	-	-	726	(295)	431
STBG	0,00%	3 104	-	-	3 104	-	3 104
POLE DE COMPETITIVITE DE BIZERT	0,00%	2 250	-	-	2 250	-	2 250
UNIFACTOR	0,00%	1 875	-	-	1 875	-	1 875
SIBTEL	0,00%	491	-	-	491	-	491
TAPARURA	0,00%	250	-	-	250	-	250
AIR LIQUIDE TUNISIE	0,00%	10 656	-	-	10 656	-	10 656
S.T.I TANIT	0,00%	6 704	-	-	6 704	(5 781)	923
MONETIQUE TUNISIE	0,00%	280	-	-	280	-	280
SFBT	0,00%	2 599	-	-	2 599	-	2 599
A.T.LEASE	0,00%	6 189	-	-	6 189	-	6 189
PÔLE DE COMPETITIVITE DE MONASTIR	0,00%	4 000	-	-	4 000	-	4 000
T.D.A	0,00%	400	-	-	400	(400)	-

SOTUGAR	0,00%	250	-	-	250	-	250
ELBENE INDUSTRIE	0,00%	7 560	-	-	7 560	(7 560)	-
SODICAB	0,00%	300	-	-	300	(227)	73
SPT MED V	0,00%	2 253	-	-	2 253	(146)	2 107
IMPRIMERIES REUNIES	0,00%	60	-	-	60	(60)	-
ENTREPOTS FRIGOFRIQUES DU SAHEL	0,00%	58	-	-	58	(58)	-
SEM	0,00%	25	-	-	25	(25)	-
TUNISIE TRADENET	0,00%	100	-	-	100	-	100
TUNIS CENTER	0,00%	500	-	-	500	-	500
CDC DEVELOPPEMENT	0,00%	100	-	-	100	-	100
TUNISAVIA	0,00%	30	-	-	30	-	30
COTUNACE	0,00%	582	-	-	582	-	582
CITECH SIDI BOUZID	0,00%	200	-	-	200	(156)	44
SODESIB	0,00%	200	-	-	200	(69)	131
SOTULUB	0,00%	215	-	-	215	-	215
LE RIBAT	0,00%	200	-	-	200	(200)	-
STAR	0,00%	484	-	-	484	-	484
LE GOLF DES OASIS	0,00%	100	-	-	100	(100)	-
STS	0,00%	62	-	-	62	-	62
SIMAC	0,00%	5	-	-	5	(2)	3
COTUSAL	0,00%	157	-	-	157	-	157
EL MANSOUR TABARKA	0,00%	172	-	-	172	(172)	-
ZONE FRANCHE ZARZIS	0,00%	60	-	-	60	-	60
FOIRE INTER DE TUNIS	0,00%	44	-	-	44	-	44
CTN	0,00%	100	-	-	100	(100)	-
BTE	0,00%	99	-	-	99	(75)	24
TUNISIE AUTOROUTES	0,00%	434	-	-	434	(147)	287
STB	0,00%	208	-	-	208	(84)	124
ELLOUHOUM	0,00%	-	-	-	-	-	-
STE D'ENV.ETDE PLANT.DE METLAOUI	0,00%	-	-	-	-	-	-
STE D'ENV.ETDE PLANT.DE RDAYEF	0,00%	-	-	-	-	-	-
STE D'ENV.ETDE PLANT.D'OUM EL ARAIES	0,00%	-	-	-	-	-	-
STE D'ENV.ETDE PLANT.DE MDHILA	0,00%	-	-	-	-	-	-
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		65 578	-	-	65 578	(23 781)	41 797
MATEUR JALTA	0,00%	-	-	-	-	-	-
SMVDA AZIZIA	0,00%	1 075	-	-	1 075	(1 075)	-
HAMMEMET SUD	0,00%	100	-	-	100	(100)	-
LAINO	0,00%	96	-	-	96	(96)	-
BATAM	0,00%	1 066	-	-	1 066	(1 066)	-
FID-SICAV OBLIGATAIRE	0,00%	-	-	-	-	-	-
SPEI	0,00%	15	-	-	15	(15)	-
LIAL DU CENTRE	0,00%	15	-	-	15	(15)	-
EVOLUTION ECONOMIQUE	0,00%	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		254 146	-	-	254 146	(69 211)	184 935

Les fonds gérés confiés par la Banque aux SICAR se détaillent au 30/06/2023 comme suit :

	Année d'affectation	Montant initial	Remboursements	Moins-values / cession actions propres	Encours brut au 30/06/2023	Provisions	Encours net au 30/06/2023
Fonds géré 1	1997	4 500	-	(281)	1 410	(1 410)	-
Fonds géré 2	1997	2 057	-	(239)	840	(698)	142
Fonds géré 3	1998	5 550	-	(1 170)	49	(49)	-
Fonds géré 4	1999	7 350	-	-	3 475	(3 108)	367
Fonds géré 5	2000	7 000	-	(13)	3 037	(2 798)	239
Fonds géré 6	2001	7 000	-	(70)	2 443	(2 254)	189
Fonds géré 7	2002	5 000	-	(156)	2 584	(1 828)	756
Fonds géré 8	2003	3 500	-	(30)	1 853	(1 477)	376
Fonds géré 9	2005	1 500	-	(32)	989	(661)	328
Fonds géré 10	2006	5 000	-	-	2 037	(1 935)	102
Fonds géré 11	2007	2 500	-	-	834	(853)	(19)
Fonds géré 12	2008	8 500	-	-	7 966	(4 052)	3 914
Fonds géré 13	2009	20 000	-	-	19 110	(10 216)	8 894
Fonds géré 14	2010	15 000	-	-	13 729	(5 263)	8 466
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	(2 748)	1 472
Fonds géré SIP SICAR 2	2011	2 500	-	-	2 500	(915)	1 585
Fonds géré 16	2012	8 400	-	-	7 290	(2 773)	4 517
Fonds géré 16 BIS	2012	5 600	-	-	5 600	(2 122)	3 478
Fonds géré SIP SICAR 3	2012	6 000	-	-	5 100	(1 167)	3 933
Fonds géré 18	2014	6 000	-	-	6 000	(1 985)	4 015
Fonds géré 19	2015	7 000	-	-	7 000	(2 522)	4 478
Fonds géré SIP SICAR 5	2014	4 000	-	-	4 000	(703)	3 297
Fonds géré SIP SICAR 6	2015	9 000	-	-	9 000	(6 153)	2 847
Fonds géré 20	2016	2 000	-	-	2 000	(600)	1 400
Fonds géré 21	2016	3 000	-	-	3 000	(1 153)	1 847
Fonds géré 20 BIS	2016	8 500	-	-	8 500	(715)	7 785
Fonds géré 22	2017	20 000	-	-	20 000	(1 188)	18 812
Fonds géré 22 BIS	2017	20 000	-	-	20 000	(3 027)	16 973
Fonds géré 22 TER	2017	20 000	-	-	20 000	(1 034)	18 966
Fonds géré 23	2018	25 000	-	-	25 000	(662)	24 338
Fonds géré 23 BIS	2018	25 000	-	-	25 000	(731)	24 269
Fonds géré 23 TER	2018	23 000	-	-	23 000	(158)	22 842
Fonds géré 24	2019	20 000	-	-	20 000	(370)	19 630
Fonds géré 24-BIS	2019	20 000	-	-	20 000	-	20 000
Fonds géré 24-TER	2019	5 000	-	-	5 000	-	5 000
Fonds géré 25	2020	30 000	-	-	30 000	(217)	29 783
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	(215)	24 785
Fonds géré 26 BIS	2021	24 500	-	-	24 500	-	24 500
Fonds géré 27	2022	40 000	-	-	40 000	-	40 000
Fonds géré 27 BIS	2022	32 750	-	-	32 750	-	32 750
Total (net de provisions)		580 857	-	(1 991)	517 966	(69 551)	448 414
Créances rattachées							35 360
Total (net de provisions y compris créances rattachées)		580 857	-	(1 991)	517 966	(69 551)	483 774

L'encours des provisions sur les fonds gérés s'est élevé au 30/06/2023 à 69.551 mDT, soit une variation nette de 56 mDT par rapport au 31/12/2022, et ce suite à la constatation au cours de l'année 2023, de dotations complémentaires pour un montant de 2.424 mDT et de reprises pour un montant de 2.480 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 30/06/2022	Valeur au 31/12/2022	Acquisitions / Dotations	Cessions / Reprises	Reclassement	Valeur au 30/06/2023
Immobilisations incorporelles	39 007	38 488	2 373	-	-	40 861
Logiciels	36 036	37 394	2 325	-	-	39 719
Immobilisations incorporelles en cours	2 971	1 094	48	-	-	1 142
Amortissements	(32 617)	(33 351)	(1 489)	-	-	(34 840)
Logiciels	(32 617)	(33 351)	(1 489)	-	-	(34 840)
Total net (1)	6 390	5 137	884	-	-	6 021
Immobilisations corporelles	265 396	271 691	2 380	-	-	274 071
Terrains	6 353	6 353	-	-	-	6 353
Constructions	100 483	101 037	-	-	2 896	103 933
Agencements, aménagements et installations	60 187	74 739	84	-	766	75 589
Matériel de transport	3 762	4 812	899	-	-	5 711
MMB et Matériels Informatiques	69 486	72 090	798	-	-	72 888
Immobilisations en cours	20 592	8 023	599	-	(3 662)	4 960
Mobiliers et matériel de bureau en stocks	393	497	-	-	-	497
Avances sur achats mobiliers et matériel de bureau	151	151	-	-	-	151
Immobilisations en dation	3 989	3 989	-	-	-	3 989
Amortissements	(125 920)	(131 811)	(5 890)	-	-	(137 701)
Constructions	(34 696)	(35 666)	(881)	-	-	(36 547)
Agencements, aménagements et installations	(35 277)	(37 726)	(2 416)	-	-	(40 142)
Matériel de transport	(3 079)	(2 823)	(58 189)	-	-	(61 012)
MMB et Matériels Informatiques	(52 868)	(55 596)	55 596	-	-	-
Dépréciations	(895)	(1 503)	-	-	-	(1 503)
Immobilisations en dation	(895)	(895)	-	-	-	(895)
AAI en cours	-	(322)	-	-	-	(322)
Constructions en cours	-	(197)	-	-	-	(197)
Autres immobilisations	-	(89)	-	-	-	(89)
Total net (2)	138 581	138 377	(3 510)	-	-	134 867
Total général (1) + (2)	144 971	143 513	(2 626)	-	-	140 890

Le détail des immobilisations en dation se présente comme suit au 30/06/2023 :

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 528.965 mDT au 30/06/2023 contre 471.964 mDT au 30/06/2022. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Var %
Comptes d'attente et de régularisation	376 343	297 663	227 734	26,4%
Débiteurs divers	3 564	1 192	5 057	199,0%
Compte Ministère de la Défense	855	855	855	-
État, impôts & taxes	18 627	17 707	56 420	5,2%
Impôts exigibles - Actif	2 264	1 413	4 745	60,2%
Commissions de gestion à percevoir	29 539	26 658	27 926	10,8%
Ajustements devises actifs	3 086	71 112	3 514	(95,7%)
Billets de banque détériorés & déficits de caisse	5 978	4 766	6 057	25,4%
Charges payées d'avance	12 874	3 036	6 071	324,0%
Comptes d'attente actifs	769	674	922	14,1%
Comptes de régularisation	293 594	128 119	107 374	129,2%
Comptes monétiques	1 528	2 216	1 014	(31,0%)
Consommations chefs d'agences & directeurs	12	12	12	-
Comptes liés à la compensation actifs	15 980	50 931	20 130	(68,6%)
Affaires litigieuses & remises égarées	24 608	22 008	23 640	11,8%
Utilisation de lignes extérieures en attente d'affectation	691	691	691	-
Produits à recevoir	485	1 008	463	(51,9%)
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	(38 475)	(35 099)	(37 521)	9,6%
Autres	152 622	174 301	151 482	(12,4%)
Comptes d'attentes agricoles	61	61	61	-
Provisions pour risques divers (Comptes d'attentes agricoles)	(61)	(61)	(61)	-
Prêts au personnel	69 566	72 133	73 616	(3,6%)
Stock cartes de retrait	1 365	813	2 044	67,9%
Dotations timbres postes	448	418	413	7,2%
Dotations timbres fiscaux	30	24	25	25,0%
Dotations timbres spéciaux de voyage	44	59	47	(25,4%)
Dépôts et cautionnements	177	177	177	-
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	-
Provisions sur créances agricoles abandonnées sur fonds propres de la banque	(25 529)	-	(25 529)	-
Provisions sur autres comptes d'actifs	(6 155)	-	(6 155)	-
Autres comptes d'actif	7 277	(4 722)	1 445	(254,1%)
Total Net	528 965	471 964	379 216	12,1%

4.7.1- Comptes liés à la compensation

Au 30/06/2023, les comptes liés à la compensation débiteurs (Poste AC7 : Autres Actifs) présentent un solde cumulé de 15.980 mDT alors que les comptes liés à la compensation créditeurs (Poste PA5 : Autres Passifs) présentent un solde cumulé créditeur de 397.087 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 :

	31/12/2022	Dotation	Reprise	Reclassement	30/06/2023
Provisions pour dépréciation d'autres actifs d'exploitation	(37 521)	(1 452)	498	-	(38 475)
Provisions pour risques divers (Comptes d'attentes agricoles)	(61)	-	-	-	(61)
Provisions sur créances agricoles abandonnées sur fonds propres de la banque	(25 529)	-	-	-	(25 529)
Provisions sur autres comptes d'actifs	(6 155)	-	-	-	(6 155)
Total des provisions	(69 266)	(1 452)	498	-	(70 220)

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 :

	30/06/2023	30/06/2022
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:

	30/06/2023	30/06/2022
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 4.800.487 mDT au 30/06/2023 contre 3.331.331 mDT au 30/06/2022, enregistrant ainsi une augmentation de 1.469.156 mDT. Il se détaille comme suit :

	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	%
Utilisations auprès de la BCT en dinars	-	85	-	(100,0%)
Utilisations auprès de la BCT en devises	29 996	8 074	576	271,5%
Emprunts auprès de la BCT en dinars	4 761 000	3 322 000	4 202 000	43,3%
Intérêts à servir sur emprunts auprès de la BCT	9 491	1 172	3 513	709,8%
Total	4 800 487	3 331 331	4 206 089	44,1%

4.9- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Ce poste affiche 829.535 mDT au 30/06/2023 contre 1.038.108 mDT au 30/06/2022, enregistrant ainsi une diminution de 208.573 mDT qui résulte de la baisse 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

	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	%
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	828 924	1 034 022	745 987	(19,8%)
Dépôts et avoirs des établissements financiers	611	4 086	2 781	(85,0%)
Total	829 535	1 038 108	748 768	(20,1%)

- Décomposition par nature de compte

	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	%
Comptes à vue	46 539	105 717	22 040	(56,0%)
Emprunts sur le marché monétaire en dinars	768 498	821 999	719 248	(6,5%)
Emprunts sur le marché monétaire en devises	12 951	108 607	5 539	(88,1%)
Intérêts à payer	1 547	1 785	1 941	(13,3%)
Total	829 535	1 038 108	748 768	(20,1%)

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	46 539	-	-	-	-	46 539
Emprunts sur le marché monétaire en dinars	-	768 498	-	-	-	768 498
Emprunts sur le marché monétaire en devises	-	12 951	-	-	-	12 951
Intérêts à payer	-	1 547	-	-	-	1 547
Total	46 539	782 996	-	-	-	829 535

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	-	-	-	46 539	46 539
Emprunts sur le marché monétaire en dinars	-	-	-	768 498	768 498
Emprunts sur le marché monétaire en devises	-	-	-	12 951	12 951
Intérêts à payer	-	-	-	1 547	1 547
Total	-	-	-	829 535	829 535

4.10- Dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts et avoirs de la clientèle ont totalisé 10.783.361 mDT au 30/06/2023 contre 10.152.631 mDT au 30/06/2022, enregistrant ainsi une augmentation de 630.730 mDT, soit un taux d'accroissement de 6,2%. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	%
Dépôts en dinars	9 967 111	9 402 294	10 266 510	6,0%
Dépôts à vue en dinars	2 440 430	2 535 621	2 507 272	(3,8%)
Dépôts d'épargne en dinars	3 700 905	3 372 161	3 570 842	9,7%
Bons de caisse en dinars	36 789	36 011	39 726	2,2%
Comptes à terme en dinars	195 338	209 273	228 893	(6,7%)
Comptes spéciaux de placement en dinars	1 698 478	1 747 894	1 771 162	(2,8%)
Certificats de dépôt en dinars	1 059 500	960 500	1 418 500	10,3%
Autres sommes dues à la clientèle en dinars	835 671	540 834	730 115	54,5%

Dépôts en devises	717 926	672 140	677 568	6,8%
Dépôts à vue en devises	413 201	421 089	404 203	(1,9%)
Bons de caisse en devises	19 444	17 920	18 587	8,5%
Comptes à terme en devises	89 866	60 719	89 731	48,0%
Comptes de placement en devises	157 556	135 220	137 047	16,5%
Autres sommes dues à la clientèle en devises	37 859	37 192	28 000	1,8%
Dettes rattachées	98 324	78 197	79 012	25,7%
Intérêts à payer sur dépôts à vue	12 669	14 851	14 981	(14,7%)
Intérêts à payer sur dépôts à terme en devises	2 386	458	1 081	421,0%
Intérêts à payer sur comptes d'épargne	51 276	35 729	44 397	43,5%
Intérêts à payer sur Bons de Caisse, Compte à Terme & autres produits financiers	68 672	58 995	66 555	16,4%
Intérêts servis d'avance sur Bons de Caisse & Compte Spécial de Placement	(36 679)	(31 836)	(48 002)	15,2%
Total	10 783 361	10 152 631	11 023 090	6,2%

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	6 977 006	1 400 232	1 516 704	73 169	-	9 967 111
Dépôts à vue en dinars	2 440 430	-	-	-	-	2 440 430
Dépôts d'épargne en dinars	3 700 905	-	-	-	-	3 700 905
Bons de caisse en dinars	-	6 861	21 603	8 325	-	36 789
Comptes à terme en dinars	-	45 693	137 301	12 344	-	195 338
Comptes spéciaux de placement en dinars	-	795 178	903 300	-	-	1 698 478
Certificats de dépôt en dinars	-	552 500	454 500	52 500	-	1 059 500
Autres sommes dues à la clientèle en dinars	835 671	-	-	-	-	835 671
Dépôts en devises	451 060	200 568	51 361	14 937	-	717 926
Dépôts à vue en devises	413 201	-	-	-	-	413 201
Bons de caisse en devises	-	9 877	2 652	6 915	-	19 444
Comptes à terme en devises	-	33 135	48 709	8 022	-	89 866
Comptes de placement en devises	-	157 556	-	-	-	157 556
Autres sommes dues à la clientèle en devises	37 859	-	-	-	-	37 859
Dettes rattachées	-	98 324	-	-	-	98 324
Intérêts à payer sur dépôts à vue	-	12 669	-	-	-	12 669
Intérêts à payer sur dépôts à terme en devises	-	2 386	-	-	-	2 386
Intérêts à payer sur comptes d'épargne	-	51 276	-	-	-	51 276
Intérêts à payer sur Bons de Caisse, Compte à Terme & autres produits financiers	-	68 672	-	-	-	68 672
Intérêts servis d'avance sur Bons de Caisse & Compte Spécial de Placement	-	(36 679)	-	-	-	(36 679)
Total	7 428 066	1 699 124	1 568 065	88 106	-	10 783 361

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	259 799	47 156	-	9 660 156	9 967 111
Dépôts à vue en dinars	17 411	30 656	-	2 392 363	2 440 430
Dépôts d'épargne en dinars	-	-	-	3 700 905	3 700 905
Bons de caisse en dinars	-	-	-	36 789	36 789
Comptes à terme en dinars	-	-	-	195 338	195 338
Comptes spéciaux de placement en dinars	175 388	16 500	-	1 506 590	1 698 478
Certificats de dépôt en dinars	67 000	-	-	992 500	1 059 500
Autres sommes dues à la clientèle en dinars	-	-	-	835 671	835 671
Dépôts en devises	-	-	-	717 926	717 926
Dépôts à vue en devises	-	-	-	413 201	413 201
Bons de caisse en devises	-	-	-	19 444	19 444
Comptes à terme en devises	-	-	-	89 866	89 866
Comptes de placement en devises	-	-	-	157 556	157 556
Autres sommes dues à la clientèle en devises	-	-	-	37 859	37 859
Dettes rattachées	-	-	-	98 324	98 324
Intérêts à payer sur dépôts à vue	-	-	-	12 669	12 669
Intérêts à payer sur dépôts à terme en devises	-	-	-	2 386	2 386
Intérêts à payer sur comptes d'épargne	-	-	-	51 276	51 276
Intérêts à payer sur Bons de Caisse, Compte à Terme & autres produits financiers	-	-	-	68 672	68 672
Intérêts servis d'avance sur Bons de Caisse & Compte Spécial de Placement	-	-	-	(36 679)	(36 679)
Total	259 799	47 156	-	10 476 406	10 783 361

4.11- Emprunts et ressources spéciales

Les emprunts et ressources spéciales de la Banque ont totalisé 776.540 mDT au 30/06/2023 contre 623.945 mDT au 30/06/2022. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	%
Emprunts matérialisés	372 844	293 530	394 332	27,0%
Emprunts obligataires	352 703	281 209	380 510	25,4%
Intérêts à payer emprunts obligataires	20 141	12 321	13 822	63,5%
Ressources spéciales	403 696	330 415	336 391	22,2%
Ressources extérieures (*)	133 271	92 669	89 291	43,8%
Ressources budgétaires	289 386	259 481	267 603	11,5%
Ecart de conversion sur emprunts	(19 966)	(22 730)	(21 144)	(12,2%)
Intérêts à payer sur ressources spéciales	1 005	995	641	1,0%
Total	776 540	623 945	730 723	24,5%

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	40 141	77 778	214 225	40 308	372 844
Emprunts obligataires	392	20 000	77 778	214 225	40 308	352 703
Intérêts à payer emprunts obligataires	-	20 141	-	-	-	20 141
Ressources spéciales	289 386	2 029	10 211	60 858	41 212	403 696
Ressources extérieures y compris écart de conversion	-	1 024	10 211	60 858	41 212	113 305
Ressources budgétaires	289 386	-	-	-	-	289 386
Intérêts à payer sur ressources spéciales	-	1 005	-	-	-	1 005
Total	289 778	42 170	87 989	275 083	81 520	776 540

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

	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Emprunts matérialisés	54 766	13 868	-	304 210	372 844
Emprunts obligataires	52 832	13 366	-	286 505	352 703
Intérêts à payer emprunts obligataires	1 934	502	-	17 705	20 141
Ressources spéciales	-	-	-	403 696	403 696
Ressources extérieures y compris écart de conversion	-	-	-	113 305	113 305
Ressources budgétaires	-	-	-	289 386	289 386
Intérêts à payer sur ressources spéciales	-	-	-	1 005	1 005
Total	54 766	13 868	-	707 906	776 540

4.12- Autres passifs

Les autres postes de passif totalisent 932.359 mDT au 30/06/2023 contre 833.543 mDT au 30/06/2022, enregistrant ainsi une augmentation de 98.816 mDT. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	%
Etat, impôts et taxes	29 892	23 437	37 454	27,5%
Impôts sur les sociétés	26 878	30 355	86 609	(11,5%)
Contribution exceptionnelle et Contribution Sociale de solidarité	3 072	2 602	9 898	18,1%
Organismes sociaux	24 641	17 554	52 718	40,4%
Comptes d'ajustement devises passifs	3 168	3 320	3 219	(4,6%)
Devises reçues en instance d'affectation	(11 437)	4 973	16 163	(330,0%)
Provisions pour risques divers (Comptes d'ajustement devises)	958	958	958	-
SWAPS devises	(1 285)	(734)	(1 098)	75,1%
Congés à payer	14 475	11 566	13 404	25,2%
Produits perçus d'avance	8 699	30 585	9 658	(71,6%)
Excédents de caisse	9 161	7 440	8 006	23,1%
Charges sur emprunts	53	53	53	-
Autres comptes de régularisation passifs	72 550	27 983	74 790	159,3%
Provisions pour risques divers (Autres comptes de régularisation passifs)	30	30	30	-
Comptes liés à la compensation passifs	397 087	397 257	153 842	(0,0%)
Comptes de régularisation	38 754	37 097	15 757	4,5%
Comptes Etatiques créditeurs	1 988	1 295	899	53,5%
Créditeur divers	96 767	30 013	42 773	222,4%
Versements de l'Etat sur créances impayées pour plus d'un an / Fonds 133 MDT	78 396	78 165	78 435	0,3%
Intérêts recouverts à verser à l'Etat /Fonds 133 MDT	6 785	6 363	6 678	6,6%
Versements de l'Etat sur créances impayées pour plus d'un an /Fonds 160 MDT	65 648	65 630	66 095	0,0%
Intérêts recouverts à verser à l'Etat /Fonds 160 MDT	25 575	24 529	25 537	4,3%
Fournisseurs d'immobilisations	628	782	682	(19,7%)

Provisions pour passifs et charges	39 876	32 290	31 915	23,5%
Provisions sur engagement par signature	24 896	18 502	19 392	34,6%
Provisions pour avantages postérieurs à l'emploi (*)	8 764	8 654	8 528	1,3%
Provisions pour pénalités BCT	1 244	1 244	1 244	-
Provisions pour suspens Inter-Siège T24h	4 972	3 890	2 751	27,8%
Total	932 359	833 543	734 475	11,9%

(*) 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 30/06/2023 s'élève à 8.764 mDT contre 8.654 mDT au 31/12/2022.

4.13- Capitaux propres

Les capitaux propres bruts ont totalisé 1.903.552 mDT au 30/06/2023 contre 1.864.049 mDT au 31/12/2022. Les mouvements des capitaux propres au cours du premier semestre de l'exercice 2023 se détaillent comme suit :

	Solde au 30/06/2022	Solde au 31/12/2022	Affectation du résultat 2022	Distribution des dividendes	Résultat de l'exercice	Autres mouvements	Solde au 30/06/2023
Capital social	320 000	320 000	-	-	-	-	320 000
Dotation de l'État	43 098	43 098	-	-	-	-	43 098
Actions propres	(3 762)	(4 588)	-	-	-	98	(4 490)
Réserves légales	32 000	32 000	-	-	-	-	32 000
Réserves extraordinaires	487 540	487 540	28 000	-	-	-	515 540
Réserves à régime spécial	17 802	17 802	-	-	-	-	17 802
Réserves pour réinvestissements exonérés	495 791	495 791	80 000	-	-	-	575 791
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	45 043	45 489	500	-	-	379	46 368
Résultats reportés	525	525	50 751	(51 200)	-	-	76
Résultat net de l'exercice	110 275	159 251	(159 251)	-	90 226	-	90 226
Total	1 815 453	1 864 049	-	(51 200)	90 226	477	1 903 552

La ventilation des Réserves pour Fonds Social se présente comme suit :

Rubrique	Solde au 30/06/2023
Prêts FAPS CT Exceptionnels	428
Prêts FAPS Soins	1 080
Prêts FAPS MT Mariage	85
Prêts FAPS MT Voiture	1 112
Crédits FAPS LT	29 339
Liquidité	14 325
Réserve pour Fonds Social	46 368

4.13.1- Bénéfice par action

	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	%
Bénéfice net de l'exercice avant modifications comptables (en mDT)	90 226	110 275	159 251	(18,2%)
Nombre d'actions ordinaires	64 000 000	64 000 000	64 000 000	-
Nombre d'actions propres	526 983	454 682	524 833	15,9%
Nombre d'actions ordinaires en circulation début de période	63 475 167	63 870 701	63 870 701	(0,6%)
Nombre d'actions ordinaires en circulation fin de période	63 473 017	63 545 318	63 475 167	(0,1%)
Nombre d'actions moyen pondéré	63 475 167	63 870 701	63 870 701	(0,6%)
Bénéfices revenant aux actions propres	743	783	1 306	(5,2%)
Bénéfice par action de valeur nominale de 5 DT (en DT)	1,421	1,727	2,493	(17,7%)

5- NOTES SUR LES ENGAGEMENTS HORS BILAN

5.1- Cautions, avals et autres garanties données

Ce poste a totalisé 1.097.898 mDT au 30/06/2023 contre 1.281.573 mDT au 30/06/2022. Il se décompose comme suit:

	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	%
a- En faveur d'établissements bancaires	161 422	402 468	423 818	(59,9%)
Contre garanties	-	265 000	265 000	(100,0%)
Débiteurs par lettres de garanties d'ordre de nos correspondants étrangers	72 422	110 468	82 018	(34,4%)
Cessions de créances	89 000	27 000	76 800	229,6%
b- En faveur de la clientèle	856 321	798 950	864 503	7,2%
Débiteurs par avals et acceptations	36 311	52 564	90 283	(30,9%)
Débiteurs par lettres de garanties	98 334	93 248	98 564	5,5%
Débiteurs par obligations cautionnées	26 045	51 093	31 691	(49,0%)
Débiteurs par cautions fiscales	116 931	80 492	93 952	45,3%
Débiteurs par cautions sur marchés publics	558 854	518 115	533 528	7,9%
Avals billets de trésorerie	16 234	3 200	16 234	407,3%
Débiteurs par cautions bancaires taxation d'office	3 612	238	251	1417,6%
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	1 097 898	1 281 573	1 368 476	(14,3%)

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	-	-	-	161 422	161 422
b- En faveur de la clientèle	449	-	-	855 872	856 321
c- En faveur de l'Etat	-	-	-	80 155	80 155
Cautions, avals et autres garanties données	449	-	-	1 097 449	1 097 898

5.2- Crédits documentaires

Les crédits documentaires ont totalisé 568.466 mDT au 30/06/2023 contre 630.409 mDT au 30/06/2022. 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	-	-	-	523 711	523 711
Débiteurs par accreditifs export devises	-	-	-	44 755	44 755
Total	-	-	-	568 466	568 466

5.3- Actifs donnés en Garantie

Le refinancement auprès de la Banque centrale de Tunisie s'établit à 4.119.105 mDT au 30/06/2023 contre 1.979.900 mDT au 30/06/2022. Le détail des actifs donnés en garantie se présente comme suit:

	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	%
Titres de créances	2 389 926	250 721	2 143 975	853,2%
Bons du trésor	1 576 679	1 576 679	1 576 679	-
Emprunt obligataire	152 500	152 500	152 500	-
Total	4 119 105	1 979 900	3 873 154	108,0%

5.4- Engagements de financement donnés

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

	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	%
Crédits notifiés et non utilisés (agricoles)	20 612	6 677	15 549	208,7%
En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance	-	-	-	-
En faveur de la clientèle	20 612	6 677	15 549	208,7%
Crédits notifiés et non utilisés (commerciaux)	262 784	372 092	216 994	(29,4%)
En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance	-	-	-	-
En faveur de la clientèle	262 784	372 092	216 994	(29,4%)
Crédits de gestion notifiés et non utilisés	553 300	250 030	249 992	121,3%
En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance	-	-	-	-
En faveur de la clientèle	553 300	250 030	249 992	121,3%
Total	836 696	628 799	482 535	33,1%

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)
SODISSICAR	3 328	2 496	832
FCPR INTECH	4 000	2 000	2 000
Total	7 328	4 496	2 832

5.6- Garanties reçues

Les Garanties reçues sont constituées au 30/06/2023 des éléments suivants:

	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	%
Garanties reçues des banques	276 271	205 000	279 502	34,8%
Garanties reçues de l'Etat	6 256 919	5 542 703	6 047 906	12,9%
Fonds Budgétaires & Dotation	400 211	393 393	396 696	1,7%
SOTUGAR	56 938	73 854	64 246	(22,9%)
FNG	43 952	41 362	40 258	6,3%
FGIC	267	266	266	0,2%
FNE	86	84	78	2,5%
G.ETAT	5 755 466	5 033 745	5 546 363	14,3%
Garanties reçues de la clientèle	2 114 081	1 872 574	2 168 201	12,9%
Garanties Hypothécaires	1 876 298	1 611 694	1 899 072	16,4%
Garanties financières	237 783	260 879	269 129	(8,9%)
Total	8 647 271	7 620 277	8 495 609	13,5%

5.7- Engagements en devises

Les engagements donnés et reçus en devise arrêtés au 30/06/2023 se présentent comme suit:

	30/06/2023
Opérations de change au comptant non encore dénouées	
Devises vendues à livrer (comptant)	(46 410)
Dinars achetés à recevoir (comptant)	26 207
Devises achetées à recevoir (comptant)	43 455
Dinars vendus à livrer (comptant)	(23 042)
Opérations de change à terme non encore dénouées	
Devises vendues à livrer (à terme)	3 581
Dinars achetés à recevoir (à terme)	79 435
Opérations de SWAP	
Dinars à livrer (SWAP)	(31 756)
Devise à recevoir (SWAP)	1 349

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 795.273 mDT au 30/06/2023 contre 638.645 mDT au 30/06/2022, enregistrant ainsi une augmentation de 24,5%. Ils s'analysent comme suit :

	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	3 967	1 619	3 216	145,0%
Intérêts sur prêts sur le marché monétaire en dinars	768	533	561	44,1%
Intérêts sur prêts sur le marché monétaire en devises	2 145	50	834	4190,0%
Intérêts sur autres avoirs auprès des établissements bancaires et financiers	809	1 021	1 941	(20,8%)
Gains / Report sur opérations de SWAP	245	15	(120)	1533,3%
Opérations avec la clientèle	774 598	617 434	1 314 469	25,5%
Agios sur comptes débiteurs de la clientèle	156 025	147 504	307 626	5,8%
Intérêts sur crédits à la clientèle	618 573	469 930	1 006 843	31,6%
Autres intérêts et revenus assimilés	16 708	19 592	38 202	(14,7%)
Total	795 273	638 645	1 355 887	24,5%

6.2- Commissions perçues

Les commissions perçues par la banque ont totalisé 72.331 mDT au 30/06/2023 contre 77.949 mDT au 30/06/2022. Elles se décomposent comme suit :

	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	%
Commissions en produits sur opérations de chèques, effets, virements et tenue de comptes	34 612	42 520	78 028	(18,6%)
Commissions en produits sur opérations monétiques	6 917	7 596	15 276	(8,9%)
Commissions en produits sur opérations de change	778	752	1 551	3,5%
Commissions en produits sur opérations de commerce extérieur	3 520	1 713	4 711	105,5%
Commissions en produits sur location de coffres forts	29	19	54	52,6%
Commissions en produits d'études, de montage de financement, de conseil et d'assistance	12 093	12 651	25 380	(4,4%)
Commissions en produits de gestion des fonds budgétaires & ressources extérieurs	1 356	1 026	2 094	32,2%
Commissions en produits sur avals billets de trésorerie	326	158	368	106,3%
Commissions en produits sur opérations diverses	12 700	11 514	23 615	10,3%
Total	72 331	77 949	151 077	(7,2%)

6.3- Gain sur portefeuille commercial et opérations financières

Ces gains ont atteint 27.548 mDT au 30/06/2023 contre 21.381 mDT au 30/06/2022 soit une augmentation de 6.167 mDT. Ils se détaillent comme suit:

	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	%
Gains nets sur titres de transaction	6 752	122	4 335	5434,4%
Intérêts nets sur bons de trésor	6 752	122	4 335	5434,4%
Plus-value latente sur bons du trésor	-	-	-	-
Gains (pertes) nets sur titres de placement	-	73	312	(100,0%)
Dividendes et revenus assimilés des titres de placement	191	83	83	130,1%
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement	(198)	(82)	(33)	141,5%
Reprises de provisions pour dépréciation des titres de placement	7	72	262	(90,3%)
Gains nets sur opérations de change	20 796	21 186	41 251	(1,8%)
Résultat sur opérations de change	19 191	18 313	34 763	4,8%
Commissions sur change manuel	1 605	2 873	6 488	(44,1%)
Total	27 548	21 381	45 898	28,8%

6.4- Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille d'investissement ont totalisé 169.883 mDT au 30/06/2023 contre 112.819 mDT au 30/06/2022, soit une augmentation de 50,6%. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation
Intérêts nets sur Bons de Trésor d'investissement	132 071	86 217	196 090	53,2%
Revenus des titres de participation	6 509	6 264	7 365	3,9%
Revenus des titres participatifs	4 143	3 340	6 365	24,0%
Revenus des obligations	16 982	7 665	18 319	121,6%
Revenus des fonds gérés	10 178	9 333	16 899	9,1%
Total	169 883	112 819	245 038	50,6%

6.5- Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts et revenus assimilés ont atteint 566.197 mDT au 30/06/2023 contre 399.442 mDT au 30/06/2022, enregistrant ainsi une augmentation de 41,7%. Ils s'analysent comme suit :

	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	(211 795)	(134 552)	(307 153)	57,4%
Intérêts sur emprunts sur le marché monétaire en dinars	(210 728)	(127 574)	(296 801)	65,2%
Intérêts sur emprunts sur le marché monétaire en devises	(188)	(658)	(867)	(71,4%)
Intérêts sur autres comptes des établissements bancaires et financiers	(138)	(1 247)	(1 990)	(88,9%)
Perte / Deport sur opérations de SWAP	(741)	(5 073)	(7 495)	(85,4%)
Opérations avec la clientèle	(334 171)	(249 324)	(558 859)	34,0%
Intérêts sur comptes à vue	(32 199)	(29 737)	(67 167)	8,3%
Intérêts sur comptes d'épargne	(125 688)	(86 360)	(190 888)	45,5%
Intérêts sur bons de caisse, comptes à terme et autres produits financiers	(176 284)	(133 227)	(300 804)	32,3%
Charges sur emprunts et ressources spéciales	(19 852)	(15 369)	(33 559)	29,2%
Autres intérêts et charges assimilés	(379)	(197)	(747)	92,4%
Total	(566 197)	(399 442)	(900 318)	41,7%

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

Ce poste a atteint 195.615 mDT au 30/06/2023 contre 143.362 mDT au 30/06/2022, soit une augmentation de 52.253 mDT. Il s'analyse comme suit :

	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	%
Dotations aux provisions sur engagements de la clientèle	(192 142)	(132 160)	(248 717)	45,4%
Dotations aux provisions pour créances douteuses individuelles	(157 445)	(105 708)	(167 833)	48,9%
Dotations aux provisions additionnelles	(49 631)	(42 564)	(84 574)	16,6%
Dotations aux provisions collectives sur créances non classées	-	-	(46 095)	-
Reprises de provisions pour créances douteuses	18 533	16 523	31 189	12,2%
Reprise de provisions additionnelles	5 828	3 253	16 485	79,2%
Reprises provisions sur créances cédées ou radiées	-	106 533	223 915	(100,0%)
Créances cédées ou radiées	-	(111 990)	(241 329)	(100,0%)
Autres créances passées en pertes	(5 304)	(660)	(1 887)	703,9%
Sommes recouvrées au titre des créances passées en perte	1 381	3	3 192	45933,3%
Reprises d'agios réservés sur créances cédées	-	3 566	20 227	(100,0%)
Dotations aux provisions pour engagements par signature	(7 237)	(1 411)	(2 544)	412,9%
Reprises provisions sur engagements par signature	1 733	295	537	487,5%
Dotation nette pour risques et charges	(3 473)	(11 202)	(38 408)	(69,0%)
Dotations aux provisions pour risques et charges	(4 722)	(12 463)	(39 553)	(62,1%)
Reprises de provisions pour risques et charges	1 249	1 261	1 145	(1,0%)
Total	(195 615)	(143 362)	(287 125)	36,4%

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

Ce poste a totalisé une perte de 10.455 mDT au 30/06/2023 contre une perte de 4.837 mDT au 30/06/2022. Il se détaille comme suit:

	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	%
Dotations aux provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement	(10 910)	(4 826)	(991)	126,1%
Dotations aux provisions pour fonds gérés	(2 424)	(1 138)	(6 633)	113,0%
Dotations aux provisions pour dépréciation des participations dans les FCP	-	(61)	(503)	(100,0%)
Reprises de provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement	354	982	1 220	(64,0%)
Reprises de provisions pour fonds gérés	2 480	206	2 378	1103,9%
Reprises de provisions pour dépréciation des participations dans les FCP	45	-	1 443	-
Total	(10 455)	(4 837)	(2 102)	116,1%

6.8- Frais de personnel

Les frais de personnel se sont élevés à 127.087 mDT au 30/06/2023 contre 117.207 mDT au 30/06/2022, soit une augmentation de 9.880 mDT. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	%
Salaires	(95 819)	(88 530)	(172 396)	8,2%
Charges sociales et fiscales	(20 220)	(17 969)	(52 390)	12,5%
Autres charges du personnel	(7 939)	(5 944)	(15 364)	33,6%
Charges sur assurance collectives et IDR	(2 037)	(5 936)	(10 927)	(65,7%)
Charges sur congés à payer	(1 072)	1 172	(666)	(191,5%)
Total	(127 087)	(117 207)	(251 743)	8,4%

6.9- Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation s'élèvent à 39.168 mDT au 30/06/2023 contre 37.450 mDT au 30/06/2022, soit une augmentation de 4,6%. Elles se détaillent comme suit :

	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	%
Frais d'exploitation non bancaires	(38 058)	(36 661)	(86 745)	3,8%
Loyers et charges locatives	(1 327)	(1 188)	(2 148)	11,7%
Entretiens et réparations (confiés à des tiers)	(2 574)	(4 133)	(9 136)	(37,7%)
Primes d'assurances	(170)	(591)	(1 218)	(71,2%)
Impôts et taxes	(1 912)	(1 677)	(4 790)	14,0%
Fournitures de bureau	(227)	(425)	(2 608)	(46,6%)
Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	(488)	(829)	(2 377)	(41,1%)
Missions et réceptions	(242)	(163)	(593)	48,5%
Dons et cotisations	(285)	(118)	(220)	141,5%
Jetons de présence	(305)	(365)	(494)	(16,4%)
Affranchissements, téléphone, Télégramme et Télex	(923)	(925)	(2 094)	(0,2%)
Travaux et façons exécutés par des tiers	(3 872)	(2 677)	(6 325)	44,6%
Fournitures faites à la banque (électricité, eau et gaz)	(803)	(1 062)	(2 913)	(24,4%)
Frais de publicité	(3 458)	(2 446)	(5 720)	41,4%
Transports et déplacements	(4 451)	(3 829)	(8 319)	16,2%
Participation au budget de l'APTBEF	(383)	(337)	(583)	13,6%
Documentation centrale	(509)	(465)	(1 009)	9,5%
Frais de contrôle médical	(91)	(240)	(353)	(62,1%)
Frais de formation et d'inscription	(324)	(280)	(1 329)	15,7%
Contribution au fonds de garantie	(12 642)	(12 309)	(24 618)	2,7%
Contribution sociale de solidarité	(3 072)	(2 602)	(9 898)	18,1%
Autres charges d'exploitation bancaire	(1 110)	(789)	(4 834)	40,7%
Total	(39 168)	(37 450)	(91 579)	4,6%

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 un gain de 47 mDT au 30/06/2023 contre une perte de 10 mDT au 30/06/2022. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	%
Profits (pertes) exceptionnels(es)	51	24	284	112,5%
Pertes et profits sur opérations d'arbitrage rejets monétiques	-	-	(10)	-
Déficits de caisse	(4)	(5)	(9)	(20,0%)
Pénalités et amendes fiscales	-	(29)	(30)	(100,0%)
Total	47	(10)	235	(570,0%)

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 2023, un flux de trésorerie net négatif de 479.451 mDT s'expliquant principalement comme suit :

- Les produits d'exploitation encaissés ont enregistré un excédent de 384.519 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 406.236 mDT
- Les dépôts et retraits de la clientèle ont dégagé un flux net négatif de 259.044 mDT ;
- Les sommes versées au personnel et aux créditeurs divers ont atteint 117.647 mDT ;
- Les autres flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation se sont soldés par un encaissement net de 6.898 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 2023 un flux de trésorerie net négatif de 70.971 mDT s'expliquant comme suit :

- Les intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille investissement de 150.259 mDT ;
- Les acquisitions nettes sur portefeuille investissement de 216.476 mDT ;
- Les acquisitions nettes des immobilisations de 4.754 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 2023, un flux de trésorerie net positif de 39.117 mDT provenant essentiellement de :

- Le rachat d'actions propres pour le montant de 18 mDT ;
- Le remboursement d'emprunt pour le montant de 27.807 mDT ;
- Une augmentation des ressources spéciales pour le montant de 66.942 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 5.056.655 mDT au 30/06/2023 contre aussi un solde négatif de 4.142.191 mDT au 30/06/2022. Elles se décomposent comme suit au 30/06/2023:

	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	%
Liquidités en dinars tunisiens :	293 176	114 297	107 047	156,5%
- Avoirs en caisse en dinars	71 036	52 997	55 409	34,0%
- Avoirs auprès de la BCT en dinars	194 476	4 926	23 911	3847,9%
- Avoirs en CCP	83	383	383	(78,3%)
- Mouvements IBS	18 843	20 949	22 189	(10,1%)
- Correspondants débiteurs en dinars	21 837	46 210	19 078	(52,7%)
- Correspondants créditeurs en dinars	(13 099)	(11 168)	(13 923)	17,3%
Liquidités en devises :	47 614	3 251	100 914	1364,6%
- Caisse en devises	14 500	8 169	6 685	77,5%
- Avoirs à la BCT en devises	24 001	79 972	45 953	(70,0%)
- Correspondants débiteurs en devises	42 553	9 658	56 394	340,6%
- Correspondants créditeurs en devises	(33 440)	(94 548)	(8 118)	(64,6%)
- Placements en devises	-	-	-	-
Emprunts en dinars	(5 529 498)	(4 144 084)	(4 921 246)	33,4%
Emprunts en devises	(42 947)	(116 681)	(6 115)	(63,2%)
Placements inférieurs à 3 mois	175 000	1 026	174 050	16956,5%
Liquidités et équivalents de liquidités	(5 056 655)	(4 142 191)	(4 545 350)	22,1%

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

Opérations avec les Filiales & Entreprises Associées

1- L'encours des conventions de dépôts à terme souscrits par les filiales et entreprises associées de la BNA totalise, au 30/06/2023, un montant de 258.888 mDT, réparti comme suit :

RELATION	LIBELLE	Statut	Encours au 30/06/2023
Assurance "AMI"	Compte de Placement	FILIALE	77 900
Assurance "AMI"	Certificat de dépôt	FILIALE	62 000
TUNIS RE	Compte de Placement	ENTREPRISE ASSOCIEE	16 500
Placement Obligataire "SICAV"	Compte de Placement	FILIALE	86 982
SICAV BNA	Compte de Placement	FILIALE	936
SOFINREC	Certificat de dépôt	FILIALE	500
BNACAPITAUX	Compte de Placement	FILIALE	8 070
SIVIA	Compte de Placement	FILIALE	1 500
SIVIA	Certificat de dépôt	FILIALE	4 500
Total			258 888

2- En vertu de la convention signé le 26 Juillet 2021 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 portant sur l'augmentation des indemnités servies aux personnels des banques et des établissements financiers à l'occasion du départ à la retraite de six à douze mois de salaire, la BNA a souscrit auprès de sa filiale, l'assurance AMI, un contrat d'assurance destiné à couvrir le complément de la charge relative à l'indemnité de départ à la retraite soit six mensualités de salaire brut. La cotisation annuelle au titre de l'exercice 2023 s'élève à 3.395 mDT.

3- 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 30/06/2023	Provisions	Encours net au 30/06/2023
Fonds gérés SIP SICAR 1	2010	1 500	1 500	(892)	608
Fonds gérés SIP SICAR 2	2010	2 500	2 500	(915)	1 585
Fonds gérés SIP SICAR 3	2010	6 000	5 100	(1 167)	3 933
Fonds gérés SIP SICAR 5	2010	4 000	4 000	(703)	3 297
Fonds gérés SIP SICAR 6	2010	9 000	9 000	(6 153)	2 847
Total		23 000	22 100	(9 830)	12 270

4- 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 506.957 mDT. La situation de ces fonds gérés se détaille comme suit :

Fonds gérés	Date souscription	Montant	Encours brut au 30/06/2023	Provisions	Encours net au 30/06/2023
Fonds géré 1	1997	4 500	1 410	(1 410)	0
Fonds géré 2	1997	2 057	840	(698)	142
Fonds géré 3	1998	5 550	49	(49)	0
Fonds géré 4	1999	7 350	3 475	(3 108)	367
Fonds géré 5	2000	7 000	3 037	(2 798)	239
Fonds géré 6	2001	7 000	2 443	(2 254)	189
Fonds géré 7	2002	5 000	2 584	(1 828)	756
Fonds géré 8	2003	3 500	1 853	(1 477)	376
Fonds géré 9	2005	1 500	989	(661)	328

Fonds géré 10	2006	5 000	2 037	(1 935)	102
Fonds géré 11	2007	2 500	834	(853)	-19
Fonds géré 12	2008	8 500	7 966	(4 052)	3 914
Fonds géré 13	2009	20 000	19 110	(10 216)	8 894
Fonds géré 14	2010	15 000	13 729	(5 263)	8 466
Fonds géré 15	2011	10 000	4 220	(2 748)	1 472
Fonds géré 16	2012	8 400	7 290	(2 773)	4 517
Fonds géré 16 BIS	2012	5 600	5 600	(2 122)	3 478
Fonds géré 18	2014	6 000	6 000	(1 985)	4 015
Fonds géré 19	2015	7 000	7 000	(2 522)	4 478
Fonds géré 20	2016	2 000	2 000	(600)	1 400
Fonds géré 21	2016	3 000	3 000	(1 153)	1 847
Fonds géré 20 BIS	2016	8 500	8 500	(715)	7 785
Fonds géré 22	2017	20 000	20 000	(1 188)	18 812
Fonds géré 22 BIS	2017	20 000	20 000	(3 027)	16 973
Fonds géré 22 TER	2017	20 000	20 000	(1 034)	18 966
Fonds géré 23	2018	25 000	25 000	(662)	24 338
Fonds géré 23 BIS	2018	25 000	25 000	(731)	24 269
Fonds géré 23 TER	2018	23 000	23 000	(158)	22 842
Fonds géré 24	2019	20 000	20 000	(370)	19 630
Fonds géré 24-BIS	2019	20 000	20 000		20 000
Fonds géré 24-TER	2019	5 000	5 000		5 000
Fonds géré 25	2020	30 000	30 000	(217)	29 783
Fonds géré 25 BIS	2020	31 750	10 750		10 750
Fonds géré 26	2021	25 000	25 000	(215)	24 785
Fonds géré 26 BIS	2021	24 500	24 500		24 500
Fonds géré 27	2022	40 000	40 000		40 000
Fonds géré 27 BIS	2022	32 750	32 750		32 750
Total		506 957	444 966	(58 822)	386 144

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% de l'encours net des provisions des fonds confiés durant les dix premières années ;
- 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.

5- 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 30/06/2023	Provisions	Encours net au 30/06/2023
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 ;

6- 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.

7- 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 mouvementées avec un maximum de 2.500 dinars par valeur.

8- 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

9- Le chiffre d'affaires réalisé par la BNA, au 30/06/2023, avec sa filiale la société Tunisie Informatique Services « TIS » s'élève à 3.022 mDT.

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 30/06/2023 comme suit:

Société	BNA SUB 2022	BNA SUB 2021-01	BNA SUB 2020-01	BNA SUB 2019-01	BNA SUB 2018-01	BNA SUB 2017-01 & 02	BNA SUB 2016	BNA SUB 2009	Intérêts
SICAR INVEST	11 978	5 000	-	956	1 800	800	-	-	970
POS SICAV	-	-	-	-	6 400	-	-	331	284
TUNIS-RE	5 000	2 500	-	1 200	800	2 000	600	66	575
AMI	15 000	4 800	3 000	2 800	-	-	-	-	1 143
SPB	-	-	-	-	100	-	-	-	4
SODINO	-	-	1 200	-	-	-	-	-	51
Total	31 978	12 300	4 200	4 956	9 100	2 800	600	397	3 028

10- 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 :

Les filiales et entreprises associées ayant souscrit à ce fonds dans le cadre de la prorogation ainsi que la valorisation de leurs portefeuilles au 30/06/2023 se présentent comme suit :

Société	Montant souscrit	Valorisation au 30/06/2023
TUNIS-RE	6 000	10 315
ASSURANCE "AMI"	8 000	13 753
Total	14 000	24 067

11- Les soldes des comptes courants ouverts par les filiales et les entreprises associées de la BNA ainsi que les intérêts y afférents se détaillent, au 30/06/2023, comme suit :

Partie liée	Solde au 30/06/2023		Intérêts au 30/06/2023	
	Débiteur	Créditeur	Encaissés	Servis
SIMPAR	-	111	81	-
SIVIA	-	1 280	-	-
ESSOUKNA	-	1 544	11	-
AGRO-SERVICES	-	150	-	-
TIS	506	-	42	-
BNA CAPITALAUX	-	3 948	-	23
LES ŒILLETS	-	21	1	-
SOFINREC	-	335	-	-
POS	-	9 256	-	7
SOGEST	1 876	-	136	-
EL MEDINA	226	-	138	-
SICAR INVEST	-	237	-	30
SOIVM SICAF	-	11	71	-
SICAV BNA	-	4	-	-
SICAF PARTICIPATIONS BNA	-	62	-	-
SOJET SUD	-	0	-	-
TUNIS-RE	-	26 046	-	-
ZIED	-	1	-	-
AMI	-	450	-	46
GENERALE DES VENTES	-	4 610	71	-

12- Les concours bancaires accordés par la BNA à ses filiales et à ses entreprises associées, totalisent, au 30/06/2023, un montant de 128.409 mDT, réparti comme suit :

Société	Encours au 30/06/2023
SIMPAR	33 214
LES ŒILLETS	10 636
ESSOUKNA	18 657
SIVIA	25 492
EL MADINA	35 667
SOGEST	55
SOFINREC	2 300
TIS	385
Total	128 409

Opérations avec les Administrateurs

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 détaillent comme suit (en mDT) :

Emprunts	BNA Sub 2009	BNA Sub 2016	BNA Sub 2017-02	BNA Sub 2018-01	BNA Sub 2020-01	BNA Sub 2021-01	BNA Sub 2022	Total
Encours au 30/06/2023	132	500	800	800	1 800	1 338	2 000	7 370
Intérêts au 30/06/2023	5	19	31	35	84	84	98	356

2- 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 :

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 30/06/2023 se présentent comme suit :

Société	Montant souscrit	Valorisation au 30/06/2023
CTAMA	2 000	3 438
Total	2 000	3 438

3- La BNA a souscrit auprès de son administrateur, la société CTAMA, un contrat d'assurance destiné à couvrir des charges diverses. La cotisation au 30/06/2023 s'élève à 361 mDT.

4- 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 annuelle au titre de l'exercice 2023 s'élève à 3.883 mDT

5- 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 30/06/2023 s'élève à 3.185 mDT.

6- L'encours des conventions de dépôts souscrits par les administrateurs de la BNA totalisent, au 30 Juin 2023, un montant de 77.160 mDT, réparti comme suit :

RELATION	LIBELLE	Statut	Encours au 30/06/2023
CTAMA	Compte de Placement	Administrateur	8 660
CTAMA	Certificat de dépôt	Administrateur	68 500
Total			77 160

Opérations avec l'ETAT

1- 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.

2- 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 2023 à 289.386 mDT.

BANQUE NATIONALE AGRICOLE - BNA BANK
RAPPORT D'EXAMEN LIMITÉ SUR LES ÉTATS FINANCIERS
INTERMÉDIAIRES AU 30 JUIN 2023

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 2023 et qui font apparaître un total bilan de 20.025.834 KDT et un bénéfice net de la période s'élevant à 90.226 KDT.

Ces états financiers intermédiaires comprennent le bilan et l'état des engagements hors bilan au 30 juin 2023, 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 2023, 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 4.957.291 KDT au 30 juin 2023 (soit environ 27,9% 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 2.615.838 KDT à cette même date. Ils ont connu une hausse de 189.217 KDT (+4%) par rapport à leur niveau au 31 décembre 2022 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.

Le financement de l'Office des Céréales a impacté de façon significative la trésorerie de la Banque qui a enregistré un solde négatif de (5.056.655) KDT au 30 juin 2023, contre (4.545.350) au 31 décembre 2022. Il est à noter 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 Banque au 30 juin 2023, totalisent 3.224.074 KDT.

Enfin, les états financiers intermédiaires au 30 juin 2023 ont été arrêtés par la Direction en retenant une couverture totale des engagements de l'Office des Céréales envers la Banque (composés de principal, agios et intérêts) par la garantie de l'État. Cette hypothèse devrait être confirmée par des décisions appropriées émanant du Ministère des Finances lors de l'arrêté des états financiers annuels au 31 décembre 2023, à l'instar du précédent exercice.

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

Tunis, le 30 août 2023

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