



البنك الوطني الفلاحي
Banque Nationale Agricole

**RAPPORT D'EXAMEN LIMITÉ DES
ÉTATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES
AU 30 JUIN 2021**

AOÛT 2021

LES CO-COMMISSAIRES AUX COMPTES

Groupement *GEM & FINACO*

Experts comptables membres de l'OECT

Immeuble Le Banquier - 2ème étage
Rue du Lac Windermere
Les Berges du Lac - 1053 Tunis - Tunisie
Tél. : (216) 71 656 020
Fax. : (216) 71 656 131
E-mail : gem.gabsi@planet.tn

Groupement *CSL & CNW*

Experts comptables membres de l'OECT

Immeuble Safsaf - Entrée B - 4ème étage
Montplaisir - 1073 Tunis - Tunisie
Tél. : (216) 71 950 252
Fax. : (216) 71 951 296
E-mail : samir.labidi@planet.tn

BANQUE NATIONALE AGRICOLE (BNA BANK)

RAPPORT D'EXAMEN LIMITÉ SUR LES ÉTATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES AU 30 JUIN 2021

*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 juin 2019, 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 2021 et qui font apparaître un total bilan de 15.217.074 KDT et un bénéfice net de la période s'élevant à 94.782 KDT.

Ces états financiers intermédiaires comprennent le bilan et l'état des engagements hors bilan au 30 juin 2021, 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.

Fondement de la conclusion avec réserve

Aux termes de l'accord signé entre l'Association Professionnelle Tunisienne des Banques et des Établissements Financiers (APTBEF) et la Fédération Générale des Banques et des Établissements Financiers relevant de l'Union Générale Tunisienne du Travail (UGTT) en date du 26 juillet 2021, l'indemnité servie aux employés des banques et des établissements financiers à l'occasion de leur départ en retraite (IDR) a été portée de six à douze mois de salaire, et ce, à compter du 31 mai 2021.

La Banque n'a pas pris en compte, en résultat net du semestre clos le 30 juin 2021, le coût des services passés correspondant à l'augmentation de la valeur actualisée de l'obligation provenant, au titre des services rendus par ses employés depuis leur titularisation jusqu'au 30 juin 2021, de ladite amélioration apportée au régime des IDR, et estimé par nos soins à environ 30.000 KDT. Il convient de signaler que la Banque est en cours de négociation avec une compagnie d'assurance de la place pour la conclusion d'un avenant au contrat d'assurance portant sur le régime des IDR (dans sa configuration initiale) et la régularisation de cette situation comptable avant la clôture des états financiers annuels, et ce, après arrêté, de manière fiable, du montant de la charge représentant le coût des services passés généré par la modification du régime des IDR au sein de la Banque.

Conclusion avec réserve

Sur la base de notre examen limité, et sous réserve de l'effet de la question décrite au niveau du paragraphe « *Fondement de la conclusion avec réserve* », 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 2021, 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'observations

Nous attirons l'attention sur les points suivants :

- 1) La Note 4.3.6 des états financiers intermédiaires décrit les engagements de l'Office des Céréales envers la Banque qui totalisent 2.861.482 KDT au 30 juin 2021 (soit environ 19% du total des engagements de la clientèle, en bilan et hors bilan, et avec un dépassement considérable 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). Ces engagements sont refinancés directement auprès de la BCT pour un montant de 1.465.463 KDT au 30 juin 2021. Ils ont connu une hausse de 315.815 KDT (+12%) par rapport à leur niveau au 30 juin 2020.

Les créances sur l'Office des Céréales comprennent l'équivalent de plusieurs chèques tirés par ce dernier sur son compte ouvert auprès de la Trésorerie Générale de Tunisie et qui ne sont pas encore encaissés par la Banque au 30 juin 2021, et ce, pour la somme de 865.000 KDT. Ce montant a été considéré par la Banque comme étant une garantie financière reçue. Par ailleurs, la Banque a procédé à la comptabilisation, en hors bilan, d'une garantie de l'État s'élevant à 1.996.482 KDT, en couverture des engagements de l'Office des Céréales, lors de l'arrêté des états financiers intermédiaires au 30 juin 2021 et du calcul des ratios prudentiels à cette même date, ce qui porte le total des garanties prises en compte en couverture du risque de contrepartie sur les engagements de l'Office des Céréales à 2.861.482 KDT.

Il est à signaler que ces garanties de l'État, prises en compte par la Banque, devraient faire l'objet de décisions du Ministre des Finances au titre de l'année 2021 qui n'est pas concernée par les dispositions de l'article 13 du contrat programme signé entre l'État et la Banque pour la période 2016-2020, aux termes duquel l'État s'engage pour le renouvellement et le maintien, pendant la période du contrat programme, des garanties accordées à la Banque au titre des engagements des entreprises publiques. Aucun nouveau contrat programme n'a été signé entre l'État et la Banque pour la période 2021-2025, jusqu'à la date de l'émission du présent rapport.

- 2) La Note 4.3.6 des états financiers décrit également les engagements des autres entreprises publiques envers la Banque qui totalisent 1.139.195 KDT au 30 juin 2021, enregistrant ainsi une hausse de 147.954 KDT (+15%) par rapport à leur niveau au 30 juin 2020. Ces engagements sont refinancés directement auprès de la BCT pour un montant de 227.238 KDT au 30 juin 2021. Les garanties retenues par la Banque en couverture du risque de contrepartie sur ces engagements totalisent 423.048 KDT au 30 juin 2021, dont des garanties de l'État pour un montant cumulé de 421.423 KDT, obtenues à hauteur de 174.024 KDT sur la base d'actes séparés ou en application des dispositions de la loi n°98-111 du 28 décembre 1998, portant loi de finances pour l'année 1999. Le reliquat de 247.399 KDT devrait également faire l'objet de décisions du Ministre des Finances au titre de l'année 2021. Signalons, enfin, que certaines entreprises publiques présentent, au 30 juin 2021, des engagements qualifiés d'irréguliers devant être impérativement couverts par des garanties de l'État afin de ne pas impacter, de manière significative, la performance financière et les capitaux propres de la Banque.

Notre conclusion n'est pas modifiée à l'égard de ces points.

Tunis, le 31 août 2021

LES COMMISSAIRES AUX COMPTES

P/ Le Groupement GEM & FINACO

Abderrazak GABSI

P/ Le Groupement CSL & CNW

Samir LABIDI



البنك الوطني الفلاحي
Banque Nationale Agricole

États financiers intermédiaires arrêtés au

30 Juin 2021

BANQUE NATIONALE AGRICOLE

BILAN

Arrêté au 30 Juin 2021

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Var %
Actifs					
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	4.1	186 722	172 674	131 656	8,1%
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	4.2	79 116	83 965	74 671	(5,8%)
AC3 - Créances sur la clientèle	4.3	11 537 416	11 135 594	11 924 837	3,6%
a- Comptes débiteurs		2 124 270	1 946 730	1 875 926	9,1%
b- Autres concours à la clientèle		8 939 417	8 717 118	9 576 312	2,6%
c- Crédits sur ressources spéciales		346 795	343 642	345 183	0,9%
d- Créances liées aux Fonds Budgétaires 133 MDT et 160 MDT		126 934	128 104	127 416	(0,9%)
AC4 - Portefeuille-titres commercial	4.4	11 775	4 316	9 538	172,8%
AC5 - Portefeuille d'investissement	4.5	2 991 274	1 725 844	1 863 588	73,3%
AC6 - Valeurs immobilisées	4.6	144 726	138 161	143 167	4,8%
AC7 - Autres actifs	4.7	266 045	288 611	274 658	(7,8%)
Total des actifs		15 217 074	13 549 165	14 422 115	12,3%
Passifs					
PA1 - Banque Centrale et CCP	4.8	1 642 286	1 472 127	1 943 568	11,6%
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	4.9	1 261 845	586 766	825 754	115,1%
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	4.10	9 373 849	8 630 018	8 777 935	8,6%
a- Dépôts à vue		2 927 995	2 413 517	2 735 294	21,3%
b- Autres dépôts et avoirs		6 445 854	6 216 501	6 042 641	3,7%
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	4.11	716 654	613 600	657 067	16,8%
a- Emprunts matérialisés		382 676	302 301	326 163	26,6%
b- Autres fonds empruntés		-	-	-	-
c- Ressources spéciales		333 978	311 299	330 904	7,3%
PA5 - Autres passifs	4.12	532 777	656 336	591 592	(18,8%)
Total des passifs		13 527 411	11 958 847	12 795 916	13,1%
Capitaux propres					
CP1 - Capital	4.13	320 000	320 000	320 000	-
CP2 - Réserves	4.13	1 232 562	1 161 407	1 161 809	6,1%
CP3 - Actions propres	4.13	(871)	(1 009)	(1 010)	(13,7%)
CP4 - Autres capitaux propres	4.13	43 098	43 098	43 098	-
CP5 - Résultats reportés	4.13	92	19	19	384,2%
CP6 - Résultat de la période	4.13	94 782	66 803	102 283	41,9%
CP7 - Résultat en instance d'affectation	4.13	-	-	-	-
Total des Capitaux propres		1 689 663	1 590 318	1 626 199	6,2%
Total des capitaux propres et passifs		15 217 074	13 549 165	14 422 115	12,3%

BANQUE NATIONALE AGRICOLE
ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 30 Juin 2021

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	%
Passifs éventuels					
HB1 - Cautions, avals et autres garanties données	5.1	1 357 435	1 276 526	1 597 245	6,3%
a- En faveur des établissements bancaires		511 114	503 647	819 146	1,5%
b- En faveur de la clientèle		766 166	692 724	697 944	10,6%
c- En faveur de l'Etat		80 155	80 155	80 155	-
HB2 - Crédits documentaires	5.2	647 207	523 114	487 076	23,7%
Débiteurs par accreditifs export devises		48 600	38 699	5 078	25,6%
Débiteurs par accreditifs import devises		598 607	484 415	481 998	23,6%
HB3 - Actifs donnés en garantie	5.3	1 396 750	1 239 000	1 770 000	12,7%
Total des passifs éventuels		3 401 392	3 038 640	3 854 321	11,9%
Engagements donnés					
HB4 - Engagements de financements donnés	5.4	430 734	411 413	445 320	4,7%
Crédits notifiés non utilisés		430 734	411 413	445 320	4,7%
HB5 - Engagements sur titres	5.5	6 582	2 832	2 832	132,4%
a- Participations non libérées		6 582	2 832	2 832	132,4%
b- Autres		-	-	-	-
Total des engagements donnés		437 316	414 245	448 152	5,6%
Engagements reçus					
HB7 - Garanties reçues	5.6	5 852 747	5 386 720	6 554 678	8,7%
Total des engagements reçus		5 852 747	5 386 720	6 554 678	8,7%

BANQUE NATIONALE AGRICOLE
ÉTAT DE RESULTAT
Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2021
(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Jusqu'au 30/06/2021	Jusqu'au 30/06/2020	Jusqu'au 31/12/2020	%
Produits d'exploitation bancaire					
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	6.1	534 012	542 959	1 121 626	(1,6%)
a- Opérations avec les établissements bancaires et financiers		2 900	3 492	7 707	(17,0%)
b- Opérations avec la clientèle		512 001	522 529	1 081 628	(2,0%)
c- Autres intérêts et revenus assimilés		19 111	16 938	32 291	12,8%
PR2 - Commissions (en produits)	6.2	78 833	61 616	146 180	27,9%
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	6.3	11 127	12 340	22 770	(9,8%)
PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement	6.4	94 441	47 020	99 257	100,9%
Total produits d'exploitation bancaire		718 413	663 935	1 389 833	8,2%
Charges d'exploitation bancaire					
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées	6.5	(333 141)	(350 417)	(695 573)	(4,9%)
a- Opérations avec les établissements bancaires et financiers		(98 137)	(71 477)	(160 402)	37,3%
b- Opérations avec la clientèle		(215 455)	(264 936)	(504 880)	(18,7%)
c- Emprunts et ressources spéciales		(19 319)	(13 826)	(29 830)	39,7%
d- Autres intérêts et charges		(230)	(178)	(461)	29,2%
CH2 - Commissions encourues		(2 148)	(2 634)	(4 318)	(18,5%)
Total charges d'exploitation bancaire		(335 289)	(353 051)	(699 891)	(5,0%)
Produit Net Bancaire		383 124	310 884	689 942	23,2%
PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	6.6	(104 329)	(70 028)	(220 743)	49,0%
PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	6.7	(3 892)	(2 243)	(13 496)	73,5%
PR7 - Autres produits d'exploitation		470	435	759	8,0%
CH6 - Frais de personnel	6.8	(113 746)	(102 457)	(204 279)	11,0%
CH7 - Charges générales d'exploitation (*)	6.9	(33 767)	(29 980)	(72 107)	12,6%
CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(6 399)	(5 998)	(12 798)	6,7%
Résultat d'exploitation		121 461	100 613	167 278	20,7%
PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	6.10	(714)	2	(869)	(35800,0%)
CH11 - Impôt sur les bénéfices	6.11	(25 965)	(21 201)	(48 360)	22,5%
Résultat des activités ordinaires		94 782	79 414	118 049	19,4%
PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires (*)		-	(12 611)	(15 766)	(100,0%)
Résultat net de la période		94 782	66 803	102 283	41,9%

(*) Données au 30/06/2020 retraitées pour les besoins de la comparabilité.

BANQUE NATIONALE AGRICOLE
ÉTAT DE FLUX DE TRESORERIE

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2021

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Jusqu'au 30/06/2021	Jusqu'au 30/06/2020	Jusqu'au 31/12/2020	%
Activités d'exploitation					
Produits d'exploitation bancaire encaissés		650 869	556 966	1 347 716	16,9%
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(318 040)	(278 520)	(680 257)	14,2%
Dépôts / retraits de dépôts auprès des établissements bancaires et financiers		(4 409)	3 026	8 317	(245,7%)
Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle		235 553	(654 358)	(1 756 571)	(136,0%)
Dépôts / retrait de dépôts de la clientèle		583 168	26 375	225 006	2111,1%
Titres de placement		(191)	(75)	(275)	154,7%
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(170 501)	27 378	(192 754)	(722,8%)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		(14 553)	(116 249)	(88 774)	(87,5%)
Impôt sur les bénéfices		(44 448)	(30 395)	(33 228)	46,2%
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	7.1	917 448	(465 852)	(1 170 820)	(296,9%)
Activités d'investissement					
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		90 779	52 864	98 258	71,7%
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		(1 100 761)	(94 233)	(220 691)	1068,1%
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(7 958)	(7 126)	(18 934)	11,7%
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	7.2	(1 017 940)	(48 495)	(141 367)	1999,1%
Activités de financement					
Rachat / Cession d'actions propres		-	(17)	(17)	(100,0%)
Emission d'emprunts		70 000	-	70 000	-
Remboursement d'emprunts		(18 535)	(13 335)	(56 621)	39,0%
Augmentation / diminution des ressources spéciales		2 860	(5 196)	15 006	(155,0%)
Dividendes versés		(31 944)	-	-	-
Flux de trésorerie net affecté aux activités de financements	7.3	22 381	(18 548)	28 368	(220,7%)
Incidence des changements de méthodes sur les liquidités et équiv. de liquidités		-	-	-	-
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités		(78 111)	(532 895)	(1 283 819)	(85,3%)
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		(2 580 021)	(1 296 202)	(1 296 202)	99,0%
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	7.4	(2 658 132)	(1 829 097)	(2 580 021)	45,3%

BANQUE NATIONALE AGRICOLE
NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS
ARRÊTES AU 30 JUIN 2021

(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 Med 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 30/06/2021 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	4 798 250	23 991 250	7,49%
CTAMA	1 980 795	9 903 975	3,09%
Banque de Tunisie et des Emirats	1 372 677	6 863 385	2,14%
STAR	768 145	3 840 725	1,20%
Autres actionnaires à participation publique	676 633	3 383 165	1,06%
ACTIONNAIRES PERSONNES MORALES PRIVEES	8 982 194	44 910 970	14,03%
ACTIONNAIRES PERSONNES PHYSIQUES	14 427 669	72 138 345	22,54%
ACTIONNAIRES ÉTRANGERS	3 528 485	17 642 425	5,51%
RACHAT ACTIONS PROPRES	114 268	571 340	0,18%
TOTAL	64 000 000	320 000 000	99,80%

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.

Conformément aux circulaires BCT et afin de soutenir les personnes physiques à faire face aux répercussions de la crise COVID-19, la BNA a procédé au report des échéances des crédits accordés selon la méthode suivante :

Calcul des intérêts intercalaire de la période de report au taux initial du crédit sans pénalités de retard ou commissions supplémentaires

Établissement d'un nouvel échéancier de remboursement étalé sur la période initiale restante du crédit majorée de la période de grâce.

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 (Nouveau) de la circulaire de la BCT n°91-24 du 17 décembre 1991 modifié par la circulaire n°2021-01 du 11 Janvier 2021, 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 la présentation des engagements de la population classée 0 et 1 devraient être regroupés dans les segments suivants :

- Engagements sur les professionnels du secteur privé

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

- Contreparties publiques

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

- Particuliers

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

Pour chaque groupe de créances, la banque a déterminé le taux de migration moyen observé au cours des cinq années antérieures à l'exercice de référence. Le taux de migration a été calculé en application de la formule suivante :

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

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

Le taux de provisionnement moyen sur le risque additionnel, observé durant les cinq années antérieures à l'exercice de référence, est déterminé pour chaque groupe de créances "gi" comme suit :

$$TP = \frac{\text{Montant des provisions sur le risque additionnel du groupe (i) de l'année N}}{\text{Risque additionnel du groupe (i) de l'année N}} \times 100$$

Pour chaque groupe de créances, la provision collective est calculée de la manière suivante :

$$PC_{gi} = \text{Engagements 0 et 1}_{gi} \times (TMM_{gi} + \Delta_{gi}) \times TP \text{ Ajusté}_{gi}$$

Le calcul des provisions collectives devrait être effectué en application des taux de provisionnement moyens déterminés par segment, avec un minimum imposé par la BCT. Les taux de provisionnement minimums sont les suivants :

Groupe de contreparties	TP_Min BCT
Agriculture	20,00%
Industries mécaniques et électriques	25,00%
Industries agroalimentaires	25,00%
Industries pharmaceutiques	20,00%
Télécom et TIC	20,00%

Autres Industries	25,00%
BTP	25,00%
Tourisme	25,00%
Agences de voyages	25,00%
Agence de location	25,00%
Promotion Immobilière	20,00%
Huilerie	35,00%
Huilerie_export	30,00%
Commerce	25,00%
Santé	20,00%
Autres services (hors commerce et santé)	25,00%
Stratégique	20,00%
Concurrentiel	20,00%
Habitat_Privé	10,00%
Consommation_Privé	20,00%
Habitat_Publique	10,00%
Consommation_Publique	20,00%
Carthage Cement	15,00%

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 des titres doit être limitée à 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 en-cours 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- Note portant sur les règles de conversion des opérations en monnaies étrangères

La BNA effectue la conversion des opérations en monnaies étrangères à un cours fixe par devise calculé selon le cours BCT du dernier jour ouvrable de l'exercice en cours. Au 31 Décembre une opération de réévaluation des comptes en devise est opérée selon ces cours.

3.8- Faits marquants du premier semestre de l'année 2021

Le Conseil d'Administration de la banque, réuni le 06/05/2021, a décidé d'émettre un emprunt obligataire subordonné d'un montant de 50.000 mDT susceptible d'être porté à un maximum de 70.000 mDT, sans recours à l'Appel Public à l'Épargne dont la durée de vie est de 5 ans pour les catégories A et C et 7 ans dont deux années de grâce pour les catégories B et D. Les intérêts sont calculés au taux de 8,6% et/ou TMM + 2,25% pour la catégorie A, au taux de 9,1% et/ou TMM + 2,5% pour la catégorie C, au taux de 8,8% et/ou TMM + 2,5% pour la catégorie B et au taux de 9,3% et/ou TMM+2,75% pour la catégorie D. L'emprunt a été clôturé avec succès le 09/06/2021 pour un montant 70.000 mDT.

Le 5 janvier 2021, l'État a procédé au règlement partiel de la dette de l'Office des Céréales envers la Banque pour un montant de 1.000.000 mDT. Ce montant a été investi par la banque dans la souscription à des Bons du Trésor Assimilables BTA remboursables sur 10 ans. Ces titres ont été considérés par la Banque comme des garanties financières reçues.

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 186.722 mDT au 30/06/2021 contre 172.674 mDT au 30/06/2020, soit une augmentation de 14.048 mDT.

Les différentes rubriques composant ce poste se présentent comme suit:

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	%
Avoirs en caisse en dinars	48 465	46 227	43 967	4,8%
Avoirs en caisse en devises	4 337	3 133	4 424	38,4%
Avoirs auprès de la BCT en dinars	-	7	4 512	(100,0%)
Avoirs chez la BCT en devises	66 566	61 230	54 695	8,7%
Provisions pour risques divers (Avoirs auprès de la BCT devises)	(451)	(434)	(451)	3,9%
Prêts sur le marché monétaire dinars BCT	9 000	-	-	-
Prêts sur le marché monétaire devises BCT	40 841	54 294	14 145	(24,8%)
Intérêts à percevoir sur prêts sur le marché monétaire dinars	1	-	-	-
Mouvements IBS	17 579	7 923	9 981	121,9%
Avoirs auprès du CCP	384	294	383	30,6%
Total	186 722	172 674	131 656	8,1%

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 2021 de 100%. La BNA affiche, à la date du 30/06/2021, un ratio de liquidité de 160,19%.

	Seuil régl.	30/06/2021	Seuil régl.	31/12/2020
Ratio de liquidité	100,00%	160,19%	100,00%	142,79%

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

	31/12/2020	Dotations	Reprises	Reclassement	30/06/2021
Provisions pour risques divers (Avoirs auprès de la BCT devises)	(451)	-	-	-	(451)
Total	(451)	-	-	-	(451)

4.2- Créances sur les établissements bancaires et financiers

Les créances sur les établissements bancaires et financiers ont totalisé 79.116 mDT au 30/06/2021 contre 83.965 mDT au 30/06/2020, soit une diminution de 4.849 mDT.

Les différentes rubriques composant ce poste se détaillent comme suit:

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	%
A - Créances sur les établissements bancaires	46 190	46 908	46 610	(1,5%)
Comptes courants & autres créances	6 182	6 776	6 593	(8,8%)
Prêts sur le marché monétaire en dinars	40 000	40 000	40 000	-
Intérêts à percevoir	8	132	17	(93,9%)
B - Créances sur les établissements financiers	33 202	37 337	28 337	(11,1%)
Comptes courants	1 607	4 993	1 517	(67,8%)
Prêts à MLT	31 114	31 996	26 705	(2,8%)
Créances rattachées sociétés de leasing	-	-	-	-
Produits constatés d'avance	-	(42)	(48)	(100,0%)
Intérêts à percevoir	481	390	163	23,3%
Total brut	79 392	84 245	74 947	(5,8%)
Provisions pour risques divers (Avoirs auprès des corresp en devises)	(276)	(280)	(276)	(1,4%)
Intérêts et agios réservés	-	-	-	-
Total net	79 116	83 965	74 671	(5,8%)

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	6 182	40 008	-	-	-	46 190
Comptes courants & autres créances	6 182	-	-	-	-	6 182
Prêts sur le marché monétaire en dinars	-	40 000	-	-	-	40 000
Intérêts à percevoir	-	8	-	-	-	8
B - Créances sur les établissements financiers	1 607	2 290	15 325	13 980	-	33 202
Comptes courants	1 607	-	-	-	-	1 607
Prêts à MLT	-	1 809	15 325	13 980	-	31 114
Créances rattachées sociétés de leasing	-	-	-	-	-	-
Produits constatés d'avance	-	-	-	-	-	-
Intérêts à percevoir	-	481	-	-	-	481
Total au 30/06/2021	7 789	42 298	15 325	13 980	-	79 392
Total au 31/12/2020	8 110	41 913	16 376	8 548	-	74 947

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	-	-	-	46 190	46 190
B - Créances sur les établissements financiers	-	-	-	33 202	33 202
Total brut au 30/06/2021	-	-	-	79 392	79 392
Total brut au 31/12/2020	-	-	-	74 947	74 947

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

	31/12/2020	Dotations	Reprises	Reclassement	30/06/2021
Provisions pour risques divers (Avoirs auprès des corresp en devises)	(276)	-	-	-	(276)
Total	(276)	-	-	-	(276)

Ce poste ne comprend pas de créances douteuses sur les établissements bancaires et financiers. Le montant de la provision, soit 276 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 30/06/2021 à 11.537.416 mDT contre 11.135.594 mDT au 30/06/2020, enregistrant ainsi une augmentation de 401.822 mDT. La structure de ces créances, selon leur nature, se présente comme suit:

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	%
Engagements bruts agricoles	999 489	948 805	962 960	5,3%
Comptes débiteurs	114 556	85 976	97 360	33,2%
Autres concours à la clientèle	531 544	527 372	520 106	0,8%
Crédits sur ressources spéciales	241 663	233 663	236 956	3,4%
Intérêts impayés et créances rattachées	113 487	103 557	112 453	9,6%
Produits constatés d'avance	(1 761)	(1 763)	(3 915)	(0,1%)
Engagements bruts commerciaux et industriels	12 232 131	11 554 574	12 519 995	5,9%
Comptes débiteurs	2 128 274	1 937 661	1 854 682	9,8%
Autres concours à la clientèle	9 623 467	9 168 804	10 182 502	5,0%
Crédits sur ressources spéciales	103 407	108 327	106 218	(4,5%)
Intérêts impayés et créances rattachées	411 251	372 168	417 519	10,5%
Produits constatés d'avance	(34 268)	(32 386)	(40 926)	5,8%
Comptes courants associés	541	541	541	-
Créances liées aux fonds budgétaires 133 MDT et 160 MDT	126 934	128 104	127 416	(0,9%)
Encours brut	13 359 095	12 632 024	13 610 912	5,8%
Provisions sur créances à la clientèle	(1 324 350)	(1 095 878)	(1 230 007)	20,8%
Provisions sur créances classées	(791 232)	(670 336)	(733 630)	18,0%
Provisions additionnelles	(403 854)	(342 788)	(367 113)	17,8%
Provisions collectives sur créances non classées	(129 264)	(82 754)	(129 264)	56,2%
Intérêts et agios réservés	(497 329)	(400 552)	(456 068)	24,2%
Sur engagements agricoles	(86 123)	(81 043)	(83 265)	6,3%
Sur engagements commerciaux et industriels	(411 206)	(319 509)	(372 803)	28,7%
Total des provisions et des intérêts et agios réservés	(1 821 679)	(1 496 430)	(1 686 075)	21,7%
Encours net	11 537 416	11 135 594	11 924 837	3,6%

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

	30/06/2021	30/06/2020
Créances non abandonnées / Fonds 133 MDT	55 796	56 442
Frais sur créances contentieuses non abandonnées / Fonds 133 MDT	476	10
Total des créances non abandonnées sur fonds budgétaire 133 MDT	56 272	56 452
Créances non abandonnées / Fonds 160 MDT	68 348	71 625
Frais sur créances contentieuses non abandonnées / Fonds 160 MDT	2 314	27
Total des créances non abandonnées sur fonds budgétaire 160 MDT	70 662	71 652
Total	126 934	128 104

L'évolution des provisions sur créances se détaille ainsi:

	31/12/2020	Dotations	Reprises	Reclassement	30/06/2021
Créances douteuses					
Provisions individuelles sur créances classées	(733 630)	(80 207)	22 605	-	(791 232)
Provisions additionnelles	(367 113)	(42 580)	5 839	-	(403 854)
Provisions collectives	(129 264)	-	-	-	(129 264)
Total	(1 230 007)	(122 787)	28 444	-	(1 324 350)

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	169 475	9 789	-	13 052 898	13 232 162
Provisions sur créances à la clientèle	(1 403)	-	-	(1 322 948)	(1 324 351)
Intérêts et agios réservés	-	-	-	(497 328)	(497 328)
Total brut au 30/06/2021	168 072	9 789	-	11 232 622	11 537 416
Total brut au 31/12/2020	143 988	1 097	-	11 779 752	11 924 837

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	30/06/2021	31/12/2020
Créances éligibles au refinancement	210 892	2 411 781	2 622 673	3 416 824
Créances non éligibles au refinancement	320 652	7 211 686	7 532 338	7 285 784
Total	531 544	9 623 467	10 155 011	10 702 608

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:

	31/12/2020	Concours nets de l'exercice	Dotations	Reprises	Int et agios réservés	30/06/2021
Créances douteuses nettes des provisions et agios réservés	1 017 772	177 550	(122 787)	28 444	(81 497)	1 019 482
Total	1 017 772	177 550	(122 787)	28 444	(81 497)	1 019 482

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 30/06/2021, la BNA affiche un ratio de solvabilité de 20,73% et un ratio Tier One de 15,9%.

	Seuil régl.	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Ratio de solvabilité	10%	20,73%	19,54%	19,80%
Tier One	7%	15,90%	15,71%	15,40%

4.3.2- 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 30/06/2021 comme suit :

	Engagements		Engagements hors Fonds Budgétaires		Provisions		Intérêts et agios réservés hors impayés en intérêts agricoles	
	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020	30/06/2021	30/06/2020
Classe 0	10 501 121	9 575 131	10 418 753	9 510 714	-	-	(191)	(595)
Classe 1	1 577 321	1 884 892	1 565 077	1 871 499	-	-	(6 013)	(5 844)
Total créances courantes	12 078 442	11 460 023	11 983 830	11 382 213	-	-	(6 204)	(6 439)
Classe 2	53 922	144 474	53 715	143 885	(4 979)	(16 316)	(5 107)	(15 278)
Classe 3	204 915	162 651	200 803	157 325	(50 673)	(33 139)	(33 034)	(25 957)
Classe 4	2 445 955	2 068 473	2 158 969	1 781 678	(1 154 683)	(982 208)	(436 834)	(352 243)
Total créances classées	2 704 792	2 375 598	2 413 487	2 082 888	(1 210 335)	(1 031 663)	(474 975)	(393 478)
Total créances en mDT	14 783 234	13 835 619	14 397 318	13 465 101	(1 210 335)	(1 031 663)	(481 179)	(399 917)
Taux des créances classées	18,30%	17,17%	16,76%	15,47%				
Ratio de couverture des actifs classés par les provisions et les intérêts et agios réservés	62,31%	59,99%	67,90%	66,28%				

4.3.3- Provisions collectives

En application de l'article 10 bis (nouveau) de la circulaire de la BCT n°91-24 du 17 décembre 1991 ajouté par la circulaire n°2021-01 du 11 Janvier 2021, 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, tout en éliminant les relations présentant un profil de risque spécifique (entreprises publiques et établissement de crédit).

Ainsi, à la date du 30/06/2021, le solde de la provision collective comptabilisée par la BNA s'élève à 129.264

4.3.4- 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 30/06/2021, 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 30/06/2021 s'élève à 403.854 mDT, soit une enveloppe supplémentaire nette de 36.741 mDT par rapport au 31/12/2020 et ce suite à la constatation au cours de l'exercice 2021 des dotations complémentaires pour un montant de 42.580 mDT et des reprises pour un montant de 5.839 mDT.

4.3.5- 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'État, 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 30/06/2021 (3)	Encours au 30/06/2021 actualisé (4)	Ecart (3)-(4)
Article 24 de la loi n°98-111 du 28/12/1998	57 267	24 452	32 815	7 507	6 370	1 137
Article 25 de la loi n°98-111 du 28/12/1998	272 325	116 280	156 045	43 568	28 072	15 496
Total en mDT	329 591	140 732	188 859	51 075	34 442	16 633

4.3.6- Engagements des entreprises publiques

Le tableau suivant récapitule les engagements des entreprises publiques au 30/06/2021 :

Cadre légal	Total des entreprises publiques	Dont engagements des sociétés					
		Office des Céréales	O.T.D	O.N.H	EI Fouledh	TRANSTU	G.C.T
Engagements au 31/12/2020	4 288 918	3 303 107	142 178	84 343	84 581	84 656	11
Engagements au 30/06/2020	3 536 908	2 545 667	131 638	76 342	80 131	81 975	9 140
Engagements au 30/06/2021	4 000 774	2 861 482	155 083	118 161	89 216	86 748	66 906
Garanties de l'état au 30/06/2021	2 417 905	1 996 482	98 800	71 764	69 992	77 313	-
Autres Garanties au 30/06/2021	866 625	865 000	502	-	-	-	-
Agios et intérêts réservés au 30/06/2021	29 982	-	-	-	19 225	-	-
Classe au 30/06/2021	-	0	0	0	4	0	0
Provisions au 30/06/2021	4 038	-	-	-	-	-	-

(*)Les engagements des entreprises publiques totalisent 4.000.774 mDT au 30/06/2021. Ils sont constitués à hauteur de 71% des engagements de l'Office des Céréales et sont refinancés auprès de la Banque Centrale de Tunisie à hauteur de 1.692.701 mDT. Les garanties de l'Etat reçues par la banque en couverture des risques de contre partie sur les engagements des entreprises publiques totalisent 2.417.905 mDT au 30/06/2021.

4.4- Portefeuille-titres commercial

L'encours total du portefeuille-titres commercial de la Banque s'élève à 11.775 mDT au 30/06/2021 contre 9.538 mDT au 31/12/2020, soit une augmentation de 2.237 mDT due essentiellement à l'évolution des bons du Trésor sur titres de transaction détenus par la Banque qui sont passés de 6.603 mDT au 31/12/2020 à 9.319 au 30/06/2021.

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

	30/06/2020	31/12/2020	Acquisition/ Dotation	Cession/ Liquidation/ Reprise	Reclassement	30/06/2021
I- Titres de placement	2 753	3 253	(515)	7	140	2 885
1.1 Titres émis par les organismes publics	-	-	-	-	-	-
1.2 Titres émis par les entreprises liées	603	605	63	-	-	668
Valeurs brutes	603	605	63	-	-	668
Provisions	-	-	-	-	-	-
1.3 Titres émis par les entreprises associées	1 816	2 067	(90)	-	-	1 977
Valeurs brutes	1 998	2 191	128	-	-	2 319
Provisions	(182)	(124)	(218)	-	-	(342)
1.4 Titres émis par les co-entreprises	-	-	-	-	-	-
1.5 Autres titres émis	334	581	(488)	7	140	240
Valeurs brutes	1 155	1 161	-	-	-	1 161
Provisions	(821)	(580)	(488)	7	140	(921)

II- Titres de transactions	1 563	6 285	2 716	(111)	-	8 890
2.1 Titres de transaction à revenu fixe	1 563	6 285	2 716	(111)	-	8 890
Bons du trésor	1 705	6 603	2 716	-	-	9 319
Créances et dettes rattachées	(142)	(318)	-	(111)	-	(429)
2.2 Titres de transaction à revenu variable	-	-	-	-	-	-
Total net	4 316	9 538	2 201	(104)	140	11 775

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 3 mDT au 30/06/2021.

4.5- Portefeuille-titres d'investissement

Les titres d'investissement de la Banque ont totalisé 2.991.274 mDT au 30/06/2021 contre 1.725.844 mDT au 30/06/2020.

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 30/06/2021
Valeur brute au 30/06/2021	186 356	35 000	118 909	41 770	384 223	43 691	2 200 219	3 010 168
Valeur au 1er janvier	185 282	35 000	106 570	38 520	323 473	43 691	1 176 871	1 909 407
Acquisitions / souscriptions	1 074	-	60 000	3 250	81 750	-	1 080 986	1 227 060
Cessions / Remboursement	-	-	(47 661)	-	(21 000)	-	(57 638)	(126 299)
Reclassements	-	-	-	-	-	-	-	-
Créances rattachées	1 906	1 584	2 630	-	28 693	15	71 241	106 069
Provisions au 30/06/2021	(57 943)	-	-	(3 769)	(63 251)	-	-	(124 963)
Provisions au 1er janvier	(57 344)	-	-	(3 769)	(59 958)	-	-	(121 071)
Dotations	(2 689)	-	-	-	(4 545)	-	-	(7 234)
Reprises	2 090	-	-	-	1 252	-	-	3 342
Valeur nette au 30/06/2021	130 319	36 584	121 539	38 001	349 665	43 706	2 271 460	2 991 274
Valeur brute au 30/06/2020	185 282	35 000	112 053	38 520	323 473	54 584	1 034 036	1 782 948
Créances rattachées	463	1 392	2 750	-	19 511	15	28 582	52 713
Provisions au 30/06/2020	(56 721)	-	-	(2 883)	(50 213)	-	-	(109 817)
Valeur nette au 30/06/2020	129 024	36 392	114 803	35 637	292 771	54 599	1 062 618	1 725 844
Valeur brute au 31/12/2020	185 282	35 000	106 570	38 520	323 473	43 691	1 176 871	1 909 407
Créances rattachées	279	2 435	5 006	-	24 283	15	43 234	75 252
Provisions au 31/12/2020	(57 344)	-	-	(3 769)	(59 958)	-	-	(121 071)
Valeur nette au 31/12/2020	128 217	37 435	111 576	34 751	287 798	43 706	1 220 105	1 863 588

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

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	%
Titres cotés	86 547	85 473	85 473	1,3%
Titres non cotés	99 210	99 210	99 210	-
Titres OPCVM	599	599	599	-
Total	186 356	185 282	185 282	0,6%

Le portefeuille titres d'investissement comporte, principalement, les titres de participation qui se détaillent au 30/06/2021 comme suit :

Titres	% de participation	Valeur brute au 31/12/2020	Acquisitions	Cessions / Reclassement	Valeur brute au 30/06/2021	Provisions	Valeur nette au 30/06/2021
SICAF Participations	99,99%	500	-	-	500	-	500
BNA Capitaux	99,00%	4 950	-	-	4 950	-	4 950
SOFINREC	97,82%	13 475	-	-	13 475	-	13 475
SICAR INVEST	59,80%	6 616	-	-	6 616	-	6 616
SOVM SICAF	66,57%	2 735	-	-	2 735	-	2 735
SOJET SUD	42,96%	9 826	-	-	9 826	-	9 826
SIMPAR	34,28%	1 530	-	-	1 530	-	1 530
Tunisie Informatique Services	30,00%	75	-	-	75	-	75
AGROSERVICES	29,85%	60	-	-	60	-	60
LES ŒILLETES	29,39%	265	-	-	265	(265)	-
SICAV BNA	29,45%	509	-	-	509	-	509
SOGEST	20,00%	4	-	-	4	(4)	-
ESSOUKNA	0,04%	1	-	-	1	-	1
Placement Obligataire SICAV	0,04%	90	-	-	90	-	90
SIVIA	0,00%	-	-	-	-	-	-
SPI MADINA	0,00%	-	-	-	-	-	-
Parts dans les entreprises liées		40 636	-	-	40 636	(269)	40 367
GENERALE DES VENTES	50,00%	2 000	-	-	2 000	(936)	1 064
SODINO	24,75%	9 418	-	-	9 418	(4 847)	4 571
CAP Bank	23,82%	2 470	-	-	2 470	(27)	2 443
AMI	25,90%	30 981	-	-	30 981	(18 810)	12 171
TUNIS-RE	18,98%	27 538	1 074	-	28 612	(2 424)	26 188
Parts dans les entreprises associées & co-entreprises		72 407	1 074	-	73 481	(27 044)	46 437
SIDCO	18,96%	3 055	-	-	3 055	(1 793)	1 262
SODIS SICAR	18,63%	5 681	-	-	5 681	(4 256)	1 425
MAISON DU BANQUIER	18,22%	1 542	-	-	1 542	(760)	782
SODEK	17,60%	1 098	-	-	1 098	(770)	328
INTER-BANK SERVICES	16,89%	726	-	-	726	-	726
STBG	15,76%	3 104	-	-	3 104	-	3 104
POLE DE COMPETITIVITE DE BIZERT	15,00%	2 250	-	-	2 250	-	2 250
UNIFACTOR	12,50%	1 875	-	-	1 875	-	1 875
SIBTEL	12,41%	491	-	-	491	-	491
TAPARURA	11,11%	250	-	-	250	-	250
AIR LIQUIDE TUNISIE	11,06%	10 656	-	-	10 656	-	10 656
S.T.I TANIT	10,37%	6 704	-	-	6 704	(5 731)	973
MONETIQUE TUNISIE	10,90%	280	-	-	280	-	280
SFBT	0,44%	455	-	-	455	-	455
A.T.LEASE	10,77%	5 900	-	-	5 900	(405)	5 495
PÔLE DE COMPETITIVITE DE MONASTIR	10,00%	4 000	-	-	4 000	-	4 000
T.D.A	10,00%	400	-	-	400	(400)	-
SOTUGAR	8,33%	250	-	-	250	-	250
ELBENE INDUSTRIE	7,73%	7 560	-	-	7 560	(5 891)	1 669
SODICAB	7,69%	300	-	-	300	(202)	98
SPT MED V	7,17%	2 253	-	-	2 253	-	2 253
IMPRIMERIES REUNIES	6,62%	60	-	-	60	(60)	-
ENTREPOTS FRIGOFRIQUES DU SAHEL	6,56%	58	-	-	58	(33)	25
SEM	6,30%	25	-	-	25	(25)	-
TUNISIE TRADENET	5,00%	100	-	-	100	-	100
TUNIS CENTER	5,00%	500	-	-	500	-	500
CDC DEVELOPPEMENT	5,00%	100	-	-	100	-	100
TUNISAVIA	4,08%	30	-	-	30	-	30
COTUNACE	4,05%	582	-	-	582	-	582
CITECH SIDI BOUZID	4,00%	200	-	-	200	(134)	66
SODESIB	4,00%	200	-	-	200	(35)	165

SOTULUB	3,68%	215	-	-	215	-	215
LE RIBAT	2,82%	200	-	-	200	(200)	-
STAR	2,19%	484	-	-	484	-	484
LE GOLF DES OASIS	1,96%	100	-	-	100	(100)	-
STS	1,93%	62	-	-	62	-	62
SIMAC	1,43%	5	-	-	5	-	5
COTUSAL	1,28%	157	-	-	157	-	157
EL MANSOUR TABARKA	1,09%	172	-	-	172	(172)	-
ZONE FRANCHE ZARZIS	1,00%	60	-	-	60	-	60
FOIRE INTER DE TUNIS	0,44%	44	-	-	44	-	44
CTN	0,26%	100	-	-	100	(100)	-
BTE	0,11%	99	-	-	99	(63)	36
TUNISIE AUTOROUTES	0,05%	434	-	-	434	(168)	266
STB	0,02%	208	-	-	208	(117)	91
ELLOUHOUM	0,02%	-	-	-	-	-	-
STE D'ENV.ETDE PLANT.DE METLAOUI	0,01%	-	-	-	-	-	-
STE D'ENV.ETDE PLANT.DE RDAYEF	0,01%	-	-	-	-	-	-
STE D'ENV.ETDE PLANT.D'OUM EL ARAIES	0,01%	-	-	-	-	-	-
STE D'ENV.ETDE PLANT.DE MDHILA	0,01%	-	-	-	-	-	-
STE MARINA HOTEL	0,00%	-	-	-	-	-	-
CIOK	0,00%	120	-	-	120	(120)	-
TUNISIE TELECOM	0,00%	-	-	-	-	-	-
SWIFT	0,00%	1	-	-	1	(1)	-
Autres titres de participation		63 145	-	-	63 145	(21 536)	41 609
MATEUR JALTA	0,00%	-	-	-	-	-	-
SMVDA AZIZIA	33,25%	1 075	-	-	1 075	(1 075)	-
HAMMEMET SUD	10,00%	100	-	-	100	(100)	-
LAINO	3,19%	96	-	-	96	(96)	-
BATAM	2,76%	1 066	-	-	1 066	(1 066)	-
FID-SICAV OBLIGATAIRE	0,00%	-	-	-	-	-	-
SPEI	14,80%	15	-	-	15	(15)	-
LIAL DU CENTRE	20,00%	15	-	-	15	(15)	-
EVOLUTION ECONOMIQUE	5,21%	37	-	-	37	(37)	-
SMVDA RAHMANIA	0,00%	238	-	-	238	(238)	-
SODAL	0,00%	1 447	-	-	1 447	(1 447)	-
STIA	0,00%	5 005	-	-	5 005	(5 005)	-
Sociétés en liquidation		9 094	-	-	9 094	(9 094)	-
Total général		185 282	1 074	-	186 356	(57 943)	128 413

Les fonds gérés confiés par la Banque aux SICAR se détaillent au 30/06/2021 comme suit :

	Année d'affectation	Montant initial	Remboursements	Moins-values / cession actions propres	Encours brut au 30/06/2021	Provisions	Encours net au 30/06/2021
Fonds géré 1	1997	4 500	(2 809)	(281)	1 410	(1 460)	(50)
Fonds géré 2	1997	2 057	(978)	(239)	840	(698)	142
Fonds géré 3	1998	5 550	(4 331)	(1 170)	49	(49)	-
Fonds géré 4	1999	7 350	(2 913)	-	4 437	(2 417)	2 020
Fonds géré 5	2000	7 000	(3 933)	(13)	3 054	(2 862)	192
Fonds géré 6	2001	7 000	(4 372)	(70)	2 557	(2 223)	334
Fonds géré 7	2002	5 000	(2 241)	(156)	2 603	(1 788)	815
Fonds géré 8	2003	3 500	(1 617)	(30)	1 853	(1 548)	305
Fonds géré 9	2005	1 500	(462)	(32)	1 005	(536)	469
Fonds géré 10	2006	5 000	(2 963)	-	2 037	(1 917)	120
Fonds géré 11	2007	2 500	(1 631)	-	869	(819)	50
Fonds géré 12	2008	8 500	(534)	-	7 966	(4 638)	3 328
Fonds géré 13	2009	20 000	(890)	-	19 110	(10 498)	8 612
Fonds géré 14	2010	15 000	(271)	-	14 729	(4 381)	10 348
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	(5 296)	-	4 704	(2 445)	2 259
Fonds géré SIP SICAR 2	2011	2 500	-	-	2 500	(452)	2 048
Fonds géré 16	2012	8 400	(250)	-	8 150	(2 317)	5 833
Fonds géré 16 BIS	2012	5 600	-	-	5 600	(1 931)	3 669
Fonds géré SIP SICAR 3	2012	6 000	(900)	-	5 100	(462)	4 638
Fonds géré 18	2014	6 000	-	-	6 000	(1 727)	4 273
Fonds géré 19	2015	7 000	-	-	7 000	(2 016)	4 984
Fonds géré SIP SICAR 5	2014	4 000	-	-	4 000	(586)	3 414
Fonds géré SIP SICAR 6	2015	9 000	-	-	9 000	(5 736)	3 264
Fonds géré 20	2016	2 000	-	-	2 000	(523)	1 477
Fonds géré 21	2016	3 000	-	-	3 000	(603)	2 397
Fonds géré 20 BIS	2016	8 500	-	-	8 500	(879)	7 621
Fonds géré 22	2017	20 000	-	-	20 000	(858)	19 142
Fonds géré 22 BIS	2017	20 000	-	-	20 000	(3 028)	16 972
Fonds géré 22 TER	2017	20 000	-	-	20 000	(230)	19 770
Fonds géré 23	2018	25 000	-	-	25 000	(8)	24 992
Fonds géré 23 BIS	2018	25 000	-	-	25 000	(1 400)	23 600
Fonds géré 23 TER	2018	23 000	-	-	23 000	(50)	22 950
Fonds géré 24	2019	20 000	-	-	20 000	(374)	19 626
Fonds géré 24-BIS	2019	20 000	-	-	20 000	-	20 000
Fonds géré 24-TER	2019	15 000	(10 000)	-	5 000	-	5 000
Fonds géré 25	2020	30 000	-	-	30 000	-	30 000
Fonds géré 25 BIS	2020	31 750	(21 000)	-	10 750	-	10 750
FG SOFIA 1	2019	15 000	-	-	15 000	-	15 000
FG SOFIA 2	2020	20 000	-	-	20 000	-	20 000
Total (net de provisions)		453 607	(67 391)	(1 991)	384 223	(63 251)	320 972
Créances rattachées							28 693
Total (net de provisions y compris créances rattachées)		453 607	(67 391)	(1 991)	384 223	(63 251)	349 665

L'encours des provisions sur les fonds gérés s'est élevé au 30/06/2021 à 63.251 mDT, soit une variation nette de 3.293 mDT par rapport au 31/12/2020, et ce suite à la constatation au cours de l'année 2021, de dotations complémentaires pour un montant de 4.545 mDT et de reprises pour un montant de 1.252 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 30/06/2020	Valeur au 31/12/2020	Acquisitions / Dotations	Cessions / Reprises	Reclassement	Valeur au 30/06/2021
Immobilisations incorporelles	32 802	34 454	1 625	-	-	36 079
Logiciels	30 848	31 914	1 591	-	-	33 505
Immobilisations incorporelles en cours	1 954	2 540	34	-	-	2 574
Amortissements	(25 067)	(27 191)	(2 414)	-	-	(29 605)
Logiciels	(25 067)	(27 191)	(2 414)	-	-	(29 605)
Total net (1)	7 735	7 263	(789)	-	-	6 474
Immobilisations corporelles	239 012	249 397	6 335	-	-	255 732
Terrains	6 353	6 353	-	-	-	6 353
Constructions	86 663	89 498	1 050	-	514	91 062
Agencements, aménagements et installations	46 535	50 999	85	-	2 437	53 521
Matériel de transport	3 353	3 353	-	-	-	3 353
MMB et Matériels Informatiques	61 305	65 051	961	-	-	66 012
Immobilisations en cours	27 159	28 972	4 172	-	(2 951)	30 193
Mobiliers et matériel de bureau en stocks	571	393	67	-	-	460
Avances sur achats mobiliers et matériel de bureau	2 446	151	-	-	-	151
Immobilisations en dation	4 627	4 627	-	-	-	4 627
Amortissements	(108 248)	(112 598)	(3 987)	-	-	(116 585)
Constructions	(31 588)	(32 347)	(755)	-	-	(33 102)
Agencements, aménagements et installations	(29 218)	(30 538)	(1 221)	-	-	(31 759)
Matériel de transport	(2 635)	(2 736)	(99)	-	-	(2 835)
MMB et Matériels Informatiques	(44 807)	(46 977)	(1 912)	-	-	(48 889)
Dépréciations	(337)	(895)	-	-	-	(895)
Immobilisations en dation	(337)	(895)	-	-	-	(895)
Total net (2)	130 427	135 904	2 348	-	-	138 252
Total général (1) + (2)	138 161	143 167	1 559	-	-	144 726

Le détail des immobilisations en dation se présente comme suit au 30/06/2021 :

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	Appartements	639	690	51	-
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		4 627			(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 266.045 mDT au 30/06/2021 contre 288.611 mDT au 30/06/2020. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Var %
Comptes d'attente et de régularisation	96 296	122 096	109 476	(21,1%)
Débiteurs divers	5 533	8 073	12 942	(31,5%)
Compte Ministère de la Défense	855	855	855	-
État, impôts & taxes	8 788	(2 866)	13 277	(406,6%)
Impôts exigibles - Actif	983	7 230	9 577	(86,4%)
Commissions de gestion à percevoir	23 561	19 247	21 579	22,4%
Ajustements devises actifs	2 752	31 433	2 129	(91,2%)
Billets de banque détériorés & déficits de caisse	3 059	4 081	2 112	(25,0%)
Charges payées d'avance	3 016	3 060	417	(1,4%)
Comptes d'attente actifs	591	199	904	197,0%
Comptes de régularisation	4 203	2 220	37 000	89,3%
Comptes monétiques	3 958	1 477	1 656	168,0%
Consommations chefs d'agences & directeurs	12	11	12	9,1%
Comptes liés à la compensation actifs	44 210	58 286	17 980	(24,1%)
Affaires litigieuses & remises égarées	28 987	13 523	16 099	114,4%
Utilisation de lignes extérieures en attente d'affectation	-	556	-	(100,0%)
Produits à recevoir	450	612	243	(26,5%)
Écart / VO MMB & Coffre-Fort	(948)	(948)	(948)	-
Écart / Amortissement MMB & Coffre-Fort	1 312	1 312	1 312	-
Provisions pour dépréciation d'autres actifs d'exploitation	(35 026)	(26 265)	(27 670)	33,4%
Autres	169 749	166 515	165 182	1,9%
Comptes d'attentes agricoles	61	61	61	-
Provisions pour risques divers (Comptes d'attentes agricoles)	(61)	(61)	(61)	-
Prêts au personnel	67 172	55 651	62 266	20,7%
Charges reportées	-	-	-	-
Stock cartes de retrait	472	1 094	845	(56,9%)
Dotations timbres postes	422	361	393	16,9%
Dotations timbres fiscaux	21	17	20	23,5%
Dotations timbres spéciaux de voyage	50	69	43	(27,5%)
Dépôts et cautionnements	283	283	283	-
Créances abandonnées sur fonds budgétaires 133 MDT et 160 MDT	79 870	79 870	79 870	-
Créances agricoles abandonnées sur fonds propres de la banque	25 529	25 529	25 529	-
Autres comptes d'actif	(4 070)	3 641	(4 067)	(211,8%)
Total Net	266 045	288 611	274 658	(7,8%)

4.7.1- Comptes liés à la compensation

Au 30/06/2021, les comptes liés à la compensation débiteurs (Poste AC7 : Autres Actifs) présentent un solde cumulé de 44.210 mDT alors que les comptes liés à la compensation créditeurs (Poste PA5 : Autres Passifs) présentent un solde cumulé créditeur de 123.111 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).

Une commission chargée de l'identification et de l'apurement des suspens liés à la « Télé-compensation 24 heures » est en train de poursuivre les travaux de régularisation.

4.7.2- Provisions sur risques divers / autres actifs

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

	31/12/2020	Dotation	Reprise	Reclassement	30/06/2021
Provisions pour dépréciation d'autres actifs d'exploitation	(27 670)	(8 726)	1 370	-	(35 026)
Provisions pour risques divers (Comptes d'attentes agricoles)	(61)	-	-	-	(61)
Total des provisions	(27 731)	(8 726)	1 370	-	(35 087)

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 :

	30/06/2021	30/06/2020
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

	30/06/2021	30/06/2020
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 1.642.286 mDT au 30/06/2021 contre 1.472.127 mDT au 30/06/2020, enregistrant ainsi une augmentation de 170.159 mDT. Il se détaille comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	%
Utilisations auprès de la BCT en dinars	152 995	44 972	-	240,2%
Utilisations auprès de la BCT en devises	31	7	-	342,9%
Emprunts auprès de la BCT en dinars	1 489 000	1 425 000	1 943 000	4,5%
Intérêts à servir sur emprunts auprès de la BCT	260	2 148	568	(87,9%)
Total	1 642 286	1 472 127	1 943 568	11,6%

4.9- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Ce poste affiche 1.261.845 mDT au 30/06/2021 contre 586.766 mDT au 30/06/2020, enregistrant ainsi une augmentation de 675.079 mDT qui résulte de la hausse des comptes à vue et des emprunts sur le marché monétaire en dinars et en devises. Il se détaille comme suit :

- Décomposition par nature de poste

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	%
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	1 256 078	580 907	824 336	116,2%
Dépôts et avoirs des établissements financiers	5 767	5 859	1 418	(1,6%)
Total	1 261 845	586 766	825 754	115,1%

- Décomposition par nature de compte

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	%
Comptes à vue	30 877	75 276	10 041	(59,0%)
Emprunts sur le marché monétaire en dinars	1 186 450	495 500	677 950	139,4%
Emprunts sur le marché monétaire en devises	43 058	14 924	135 849	188,5%
Intérêts à payer	1 460	1 066	1 914	37,0%
Total	1 261 845	586 766	825 754	115,1%

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	30 877	-	-	-	-	30 877
Emprunts sur le marché monétaire en dinars	-	1 186 450	-	-	-	1 186 450
Emprunts sur le marché monétaire en devises	-	43 058	-	-	-	43 058
Intérêts à payer	-	1 460	-	-	-	1 460
Total	30 877	1 230 968	-	-	-	1 261 845

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	-	-	-	30 877	30 877
Emprunts sur le marché monétaire en dinars	-	-	-	1 186 450	1 186 450
Emprunts sur le marché monétaire en devises	-	-	-	43 058	43 058
Intérêts à payer	-	-	-	1 460	1 460
Total	-	-	-	1 261 845	1 261 845

4.10- Dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts et avoirs de la clientèle ont totalisé 9.373.849 mDT au 30/06/2021 contre 8.630.018 mDT au 30/06/2020, enregistrant ainsi une augmentation de 743.831 mDT, soit un taux d'accroissement de 8,6%. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	%
Dépôts en dinars	8 637 489	7 809 707	8 013 283	10,6%
Dépôts à vue en dinars	2 468 676	1 913 804	2 241 494	29,0%
Dépôts d'épargne en dinars	3 140 557	2 910 818	3 075 891	7,9%
Bons de caisse en dinars	39 907	54 511	46 212	(26,8%)
Comptes à terme en dinars	209 290	223 300	194 999	(6,3%)
Comptes spéciaux de placement en dinars	1 867 608	2 058 044	1 867 678	(9,3%)
Certificats de dépôt en dinars	492 500	447 000	371 500	10,2%
Autres sommes dues à la clientèle en dinars	418 951	202 230	215 509	107,2%
Dépôts en devises	658 768	704 755	699 808	(6,5%)
Dépôts à vue en devises	444 167	494 805	485 196	(10,2%)
Bons de caisse en devises	13 620	16 181	19 099	(15,8%)
Comptes à terme en devises	65 846	60 086	60 270	9,6%
Comptes de placement en devises	101 710	107 331	101 845	(5,2%)
Autres sommes dues à la clientèle en devises	33 425	26 352	33 398	26,8%
Dettes rattachées	77 592	115 556	64 844	(32,9%)
Intérêts à payer sur dépôts à vue	15 151	4 908	8 604	208,7%
Intérêts à payer sur dépôts à terme en devises	848	779	417	8,9%
Intérêts à payer sur comptes d'épargne	31 287	29 033	32 606	7,8%
Intérêts à payer sur Bons de Caisse, Compte à Terme & autres produits financiers	57 228	112 599	54 905	(49,2%)
Intérêts servis d'avance sur Bons de Caisse & Compte Spécial de Placement	(26 922)	(31 763)	(31 688)	(15,2%)
Total	9 373 849	8 630 018	8 777 935	8,6%

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

	Sans maturité contractuelle	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Total
Dépôts en dinars	5 609 233	1 497 475	1 222 539	308 241	-	8 637 488
Dépôts en devises	444 167	175 528	8 771	30 303	-	658 769
Dettes rattachées	-	77 592	-	-	-	77 592
Total	6 053 400	1 750 595	1 231 310	338 544	-	9 373 849

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	174 397	76 533	-	8 386 559	8 637 489
Dépôts en devises	-	-	-	658 768	658 768
Dettes rattachées	-	-	-	77 592	77 592
Total	174 397	76 533	-	9 122 919	9 373 849

4.11- Emprunts et ressources spéciales

Les emprunts et ressources spéciales de la Banque ont totalisé 716.654 mDT au 30/06/2021 contre 613.600 mDT au 30/06/2020. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	%
Emprunts matérialisés	382 677	302 301	326 163	26,6%
Emprunts obligataires	366 344	288 165	314 879	27,1%
Intérêts à payer emprunts obligataires	16 333	14 136	11 284	15,5%
Ressources spéciales (*)	333 977	311 299	330 904	7,3%
Ressources extérieures	96 594	106 469	101 001	(9,3%)
Ressources budgétaires	263 931	232 767	257 344	13,4%
Ecart de conversion sur emprunts	(27 583)	(29 353)	(28 259)	(6,0%)
Intérêts à payer sur ressources spéciales	1 035	1 416	818	(26,9%)
Total	716 654	613 600	657 067	16,8%

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	36 333	60 735	234 817	50 400	382 677
Emprunts obligataires	392	20 000	60 735	234 817	50 400	366 344
Intérêts à payer emprunts obligataires	-	16 333	-	-	-	16 333
Ressources spéciales	-	266 090	11 067	41 605	15 215	333 977
Ressources extérieures y compris écart de conversion	-	1 124	11 067	41 605	15 215	69 011
Ressources budgétaires	-	263 931	-	-	-	263 931
Intérêts à payer sur ressources spéciales	-	1 035	-	-	-	1 035
Total	392	302 423	71 802	276 422	65 615	716 654

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

	Entreprises liées	Entreprises associées	Co- entreprises	Autres	Total
Emprunts matérialisés	27 818	41 030	-	313 829	382 677
Emprunts obligataires	26 420	39 499	-	300 425	366 344
Intérêts à payer emprunts obligataires	1 398	1 531	-	13 404	16 333
Ressources spéciales	-	-	-	333 977	333 977
Ressources extérieures y compris écart de conversion	-	-	-	69 011	69 011
Ressources budgétaires	-	-	-	263 931	263 931
Intérêts à payer sur ressources spéciales	-	-	-	1 035	1 035
Total	27 818	41 030	-	647 806	716 654

4.12- Autres passifs

Les autres postes de passif totalisent 532.777 mDT au 30/06/2021 contre 656.336 mDT au 30/06/2020, enregistrant ainsi une diminution de 123.559 mDT. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	%
Etat, impôts et taxes	20 754	22 880	56 533	(9,3%)
Impôts sur les sociétés	25 965	21 201	48 360	22,5%
Contribution exceptionnelle et Contribution Sociale de solidarité	2 226	3 029	6 909	(26,5%)
Organismes sociaux	20 917	24 160	48 063	(13,4%)
Comptes d'ajustement devises passifs	2 994	33 930	162	(91,2%)
Devises reçues en instance d'affectation	21 474	23 505	14 617	(8,6%)
Provisions pour risques divers (Comptes d'ajustement devises)	958	73	958	1212,3%
SWAPS devises	(641)	(1 540)	278	(58,4%)
Congés à payer	14 766	14 388	13 643	2,6%
Produits perçus d'avance	7 250	6 536	8 650	10,9%
Excédents de caisse	5 257	4 434	4 829	18,6%
Charges sur emprunts	53	53	53	-
Autres comptes de régularisation passifs	9 661	1 245	1 779	676,0%
Provisions pour risques divers (Autres comptes de régularisation passifs)	30	30	30	-
Comptes liés à la compensation passifs	123 111	242 711	136 751	(49,3%)
Comptes de régularisation	52 457	29 931	13 034	75,3%
Comptes Etatiques créditeurs	1 253	1 087	908	15,3%
Créditeur divers	21 322	23 465	33 283	(9,1%)
Versements de l'Etat sur créances impayées pour plus d'un an / Fonds 133 MDT	78 434	78 434	78 434	-
Intérêts recouverts à verser à l'Etat /Fonds 133 MDT	6 322	6 045	6 242	4,6%
Versements de l'Etat sur créances impayées pour plus d'un an /Fonds 160 MDT	66 095	66 095	66 095	-
Intérêts recouverts à verser à l'Etat /Fonds 160 MDT	24 198	23 435	23 854	3,3%
Fournisseurs d'immobilisations	895	1 039	3 191	(13,9%)
Provisions pour passifs et charges	27 026	30 170	24 936	(10,4%)
Provisions sur engagement par signature	15 249	18 546	13 300	(17,8%)
Provisions pour avantages postérieurs à l'emploi (*)	8 539	9 227	8 503	(7,5%)
Provisions pour pénalités BCT	2 444	1 244	2 444	96,5%
Provisions pour suspens Inter-Siège T24h	794	1 153	689	(31,1%)
Total	532 777	656 336	591 592	(18,8%)

(*) 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 30/06/2021 s'élève à 8.539 mDT contre 9.227 mDT au 31/12/2020.

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

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

4.13- Capitaux propres

Les capitaux propres bruts ont totalisé 1.689.663 mDT au 30/06/2021 contre 1.626.199 mDT au 31/12/2020 Les mouvements des capitaux propres au cours du premier semestre de l'exercice 2021 se détaillent comme suit :

	Solde au 30/06/2020	Solde au 31/12/2020	Affectation du résultat 2020	Distribution des dividendes	Résultat de l'exercice	Autres mouvements	Solde au 30/06/2021
Capital social	320 000	320 000	-	-	-	-	320 000
Dotations de l'État	43 098	43 098	-	-	-	-	43 098
Actions propres	(1 009)	(1 010)	-	-	-	139	(871)
Réserves légales	23 772	23 772	5 115	-	-	-	28 887
Réserves extraordinaires	458 590	458 590	650	-	-	-	459 240
Réserves à régime spécial	17 802	17 802	-	-	-	-	17 802
Réserves pour réinvestissements exonérés	351 791	351 791	64 000	-	-	-	415 791
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	42 311	42 713	500	-	-	487	43 700
Résultats reportés	19	19	32 018	(31 944)	-	-	92
Résultat net de l'exercice	66 803	102 283	(102 283)	-	94 782	-	94 782
Total	1 590 318	1 626 199	-	(31 944)	94 782	626	1 689 663

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

Rubrique	Solde au 30/06/2021
Prêts FAPS CT Exceptionnels	561
Prêts FAPS Soins	749
Prêts FAPS MT Mariage	119
Prêts FAPS MT Voiture	357
Crédits FAPS LT	28 075
Liquidité	13 839
Réserve pour Fonds Social	43 700

4.13.1- Bénéfice par action

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	%
Bénéfice net de l'exercice avant modifications comptables (en mDT)	94 782	66 803	102 283	41,9%
Nombre d'actions ordinaires	64 000 000	64 000 000	64 000 000	-
Nombre d'actions propres	114 268	114 268	114 268	-
Nombre d'actions ordinaires en circulation début de période	63 885 732	63 887 232	63 887 232	(0,0%)
Nombre d'actions ordinaires en circulation fin de période	63 885 732	63 885 732	63 885 732	-
Nombre d'actions moyen pondéré	63 885 732	63 887 232	63 887 232	(0,0%)
Bénéfices revenant aux actions propres	169	119	183	41,9%
Bénéfice par action de valeur nominale de 5 DT (en DT)	1,484	1,046	1,601	41,9%

5- NOTES SUR LES ENGAGEMENTS HORS BILAN

5.1- Cautions, avals et autres garanties données

Ce poste a totalisé 1.357.435 mDT au 30/06/2021 contre 1.276.526 mDT au 30/06/2020. Il se décompose comme suit:

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	%
a- En faveur d'établissements bancaires	511 114	503 647	819 146	1,5%
Contre garanties	371 000	331 000	642 000	12,1%
Débiteurs par lettres de garanties d'ordre de nos correspondants étrangers	107 614	94 647	107 146	13,7%
Cessions de créances	32 500	78 000	70 000	(58,3%)
b- En faveur de la clientèle	766 166	692 724	697 944	10,6%
Débiteurs par avals et acceptations	47 938	33 724	40 927	42,1%
Débiteurs par lettres de garanties	118 266	83 120	79 361	42,3%
Débiteurs par obligations cautionnées	34 599	26 076	20 661	32,7%
Débiteurs par cautions fiscales	50 776	48 721	46 915	4,2%
Débiteurs par cautions sur marchés publics	502 739	498 442	498 389	0,9%
Avals billets de trésorerie	11 600	2 550	11 600	354,9%
Débiteurs par cautions bancaires taxation d'office	248	91	91	172,5%
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	1 357 435	1 276 526	1 597 245	6,3%

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	-	-	-	511 114	511 114
b- En faveur de la clientèle	12 685	-	-	753 480	766 165
c- En faveur de l'Etat	-	-	-	80 155	80 155
Cautions, avals et autres garanties données	12 685	-	-	1 344 749	1 357 434

5.2- Crédits documentaires

Les crédits documentaires ont totalisé 647.207 mDT au 30/06/2021 contre 523.114 mDT au 30/06/2020. 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	280	-	-	598 327	598 607
Débiteurs par accreditifs export devises	-	-	-	48 600	48 600
Total	280	-	-	646 927	647 207

5.3- Actifs donnés en Garantie

Le refinancement auprès de la Banque centrale de Tunisie s'établit à 1.396.750 mDT au 30/06/2021 contre 1.239.000 mDT au 30/06/2020. Le détail des actifs donnés en garantie se présente comme suit:

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	%
Titres de créances	568 000	466 500	789 827	21,8%
Bons du trésor	810 000	733 500	941 173	10,4%
Emprunt obligataire 2014	18 750	39 000	39 000	(51,9%)
Total	1 396 750	1 239 000	1 770 000	12,7%

5.4- Engagements de financement donnés

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

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	%
Crédits notifiés et non utilisés (agricoles)	2 137	2 550	6 064	(16,2%)
En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance	-	-	-	-
En faveur de la clientèle	2 137	2 550	6 064	(16,2%)
Crédits notifiés et non utilisés (commerciaux)	228 008	233 359	236 433	(2,3%)
En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance	-	-	-	-
En faveur de la clientèle	228 008	233 359	236 433	(2,3%)
Crédits de gestion notifiés et non utilisés	200 589	175 504	202 823	14,3%
En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance	-	-	-	-
En faveur de la clientèle	200 589	175 504	202 823	14,3%
Total	430 734	411 413	445 320	4,7%

5.5- Engagements sur titres

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

	Montant souscrit (1)	Montant libéré (2)	Montant non libéré (1)-(2)
SODIS SICAR	3 328	2 496	832
FCPR INTECH	4 000	2 000	2 000
SWING 2	5 000	1 250	3 750
Total	12 328	5 746	6 582

5.6- Garanties reçues

Les Garanties reçues sont constituées au 30/06/2021 des éléments suivants:

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	%
Garanties reçues des banques	180 000	230 000	410 000	(21,7%)
Garanties reçues de l'Etat	2 919 591	2 523 138	3 192 495	15,7%
Fonds Budgétaires & Dotation	385 916	370 518	379 094	4,2%
SOTUGAR	66 705	38 794	54 097	71,9%
FNG	43 100	45 070	42 684	(4,4%)
FGIC	266	266	266	-
FNE	84	94	88	(10,6%)
G.ETAT	2 423 520	2 068 396	2 716 266	17,2%
Garanties reçues de la clientèle	2 753 156	2 633 582	2 952 183	4,5%
Garanties Hypothécaires	1 633 995	1 435 914	1 708 580	13,8%
Garanties financières	1 119 161	1 197 668	1 243 603	(6,6%)
Total	5 852 747	5 386 720	6 554 678	8,7%

5.7- Engagements en devises

Les engagements donnés et reçus en devise arrêtés au 30/06/2021 se présentent comme suit:

	30/06/2021
Opérations de change au comptant non encore dénouées	
Devises vendues à livrer (comptant)	(32 282)
Dinars achetés à recevoir (comptant)	19 396
Devises achetées à recevoir (comptant)	28 630
Dinars vendues à livrer (comptant)	(15 506)
Opérations de change à terme non encore dénouées	
Devises vendues à livrer (à terme)	(32 833)
Dinars achetés à recevoir (à terme)	34 217
Opérations de SWAP	
Dinars à livrer (SWAP)	(31 756)
Devise à recevoir (SWAP)	31 017

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 534.012 mDT au 30/06/2021 contre 542.959 mDT au 30/06/2020, enregistrant ainsi une régression de 1,6%. Ils s'analysent comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	2 900	3 491	7 707	(16,9%)
Intérêts sur prêts sur le marché monétaire en dinars	1 462	1 830	3 371	(20,1%)
Intérêts sur prêts sur le marché monétaire en devises	6	559	605	(98,9%)
Intérêts sur autres avoirs auprès des établissements bancaires et financiers	1 428	1 101	3 692	29,7%
Gains / Report sur opérations de SWAP	4	1	39	300,0%
Opérations avec la clientèle	512 001	522 530	1 081 629	(2,0%)
Agios sur comptes débiteurs de la clientèle	112 430	117 616	247 058	(4,4%)
Intérêts sur crédits à la clientèle	399 571	404 914	834 571	(1,3%)
Autres intérêts et revenus assimilés	19 111	16 938	32 290	12,8%
Total	534 012	542 959	1 121 626	(1,6%)

6.2- Commissions perçues

Les commissions perçues par la banque ont totalisé 78.833 mDT au 30/06/2021 contre 61.616 mDT au 30/06/2020. Elles se décomposent comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	%
Commissions en produits sur opérations de chèques, effets, virements et tenue de comptes	42 981	36 190	83 556	18,8%
Commissions en produits sur opérations monétiques	6 852	4 325	11 458	58,4%
Commissions en produits sur opérations de change	721	517	1 133	39,5%
Commissions en produits sur opérations de commerce extérieur	1 497	1 307	2 746	14,5%
Commissions en produits sur location de coffres forts	10	9	27	11,1%
Commissions en produits d'études, de montage de financement, de conseil et d'assistance	13 694	10 572	25 841	29,5%
Commissions en produits de gestion des fonds budgétaires & ressources extérieurs	1 666	955	2 791	74,5%
Commissions en produits sur avals billets de trésorerie	65	163	383	(60,1%)
Commissions en produits diverses	11 347	7 578	18 245	49,7%
Total	78 833	61 616	146 180	27,9%

6.3- Gain sur portefeuille commercial et opérations financières

Ces gains ont atteint 11.127 mDT au 30/06/2021 contre 12.340 mDT au 30/06/2020 soit une diminution de 1.213 mDT. Ils se détaillent comme suit:

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	%
Gains nets sur titres de transaction	169	177	311	(4,5%)
Intérêts nets sur bons de trésor	169	140	224	20,7%
Plus-value latente sur bons du trésor	-	37	87	(100,0%)
Gains (pertes) nets sur titres de placement	(698)	(303)	(4)	130,4%
Dividendes et revenus assimilés des titres de placement	-	47	47	(100,0%)
Pertes sur titres de placement	-	-	(2)	-
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement	(705)	(406)	(348)	73,6%
Reprises de provisions pour dépréciation des titres de placement	7	56	299	(87,5%)
Gains nets sur opérations de change	11 656	12 466	22 463	(6,5%)
Résultat sur opérations de change	10 083	10 096	17 636	(0,1%)
Commissions sur change manuel	1 573	2 370	4 827	(33,6%)
Total	11 127	12 340	22 770	(9,8%)

6.4- Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille d'investissement ont totalisé 94.441 mDT au 30/06/2021 contre 47.020 mDT au 30/06/2020, soit une augmentation de 100,9%. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Intérêts nets sur Bons de Trésor d'investissement	80 199	35 986	76 584	122,9%
Revenus des titres de participation	4 607	643	1 583	616,5%
Revenus des titres participatifs	1 388	1 395	3 046	(0,5%)
Revenus des obligations	2 562	5 263	9 538	(51,3%)
Revenus des fonds gérés	5 685	3 733	8 506	52,3%
Total	94 441	47 020	99 257	100,9%

6.5- Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts et revenus assimilés ont atteint 333.141 mDT au 30/06/2021 contre 350.417 mDT au 30/06/2020, enregistrant ainsi une baisse de 4,9%. Ils s'analysent comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	(98 137)	(71 476)	(160 401)	37,3%
Intérêts sur emprunts sur le marché monétaire en dinars	(94 036)	(68 152)	(151 959)	38,0%
Intérêts sur emprunts sur le marché monétaire en devises	(358)	(38)	(346)	842,1%
Intérêts sur autres comptes des établissements bancaires et financiers	(562)	(26)	(211)	2061,5%
Perte / Deport sur opérations de SWAP	(3 181)	(3 260)	(7 885)	(2,4%)
Opérations avec la clientèle	(215 455)	(264 937)	(504 881)	(18,7%)
Intérêts sur comptes à vue	(30 797)	(10 988)	(33 613)	180,3%
Intérêts sur comptes d'épargne	(77 941)	(72 343)	(149 140)	7,7%
Intérêts sur bons de caisse, comptes à terme et autres produits financiers	(106 717)	(181 606)	(322 128)	(41,2%)
Charges sur emprunts et ressources spéciales	(19 319)	(13 826)	(29 830)	39,7%
Autres intérêts et charges assimilés	(230)	(178)	(461)	29,2%
Total	(333 141)	(350 417)	(695 573)	(4,9%)

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

Ce poste a atteint 104.329 mDT au 30/06/2021 contre 70.028 mDT au 30/06/2020, soit une augmentation de 34.301 mDT. Il s'analyse comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	%
Dotations aux provisions sur engagements de la clientèle	(96 832)	(68 205)	(208 930)	42,0%
Dotations aux provisions pour créances douteuses individuelles	(80 207)	(61 269)	(151 818)	30,9%
Dotations aux provisions additionnelles	(42 581)	(20 828)	(55 198)	104,4%
Reprises de provisions pour créances douteuses	22 605	14 320	31 410	57,9%
Reprise de provisions additionnelles	5 839	3 347	12 748	74,5%
Reprises provisions sur créances cédées à SOFINREC	-	-	10 810	-
Créances cédées à SOFINREC et passées en perte	(543)	(397)	(14 182)	36,8%
Autres créances passées en pertes	(9)	(7)	(815)	28,6%
Sommes recouvrées au titre des créances passées en perte	13	2	75	550,0%
Reprises d'agios réservés sur créances cédées	-	-	2 679	-
Dotations aux provisions pour engagements par signature	(3 057)	(3 580)	(1 634)	(14,6%)
Reprises provisions sur engagements par signature	1 108	207	3 506	435,3%
Dotation nette pour risques et charges	(7 497)	(1 823)	(11 813)	311,2%
Dotations aux provisions pour risques et charges	(9 570)	(3 288)	(13 846)	191,1%
Reprises de provisions pour risques et charges	2 073	1 465	2 033	41,5%
Total	(104 329)	(70 028)	(220 743)	49,0%

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

Ce poste a totalisé une perte de 3.892 mDT au 30/06/2021 contre une perte de 2.243 mDT au 30/06/2020. Il se détaille comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	%
Dotations aux provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement	(2 689)	(2 775)	(2 810)	(3,1%)
Dotations aux provisions pour fonds gérés	(4 545)	(5 322)	(15 104)	(14,6%)
Dotations aux provisions pour dépréciation des participations dans les FCP	-	-	(885)	-
Reprises de provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement	2 090	2 967	2 379	(29,6%)
Reprises de provisions pour fonds gérés	1 252	2 887	2 924	(56,6%)
Plus-values de cession sur titres d'investissement	-	-	-	-
Total	(3 892)	(2 243)	(13 496)	73,5%

6.8- Frais de personnel

Les frais de personnel se sont élevés à 113.746 mDT au 30/06/2021 contre 102.457 mDT au 30/06/2020, soit une augmentation de 11.289 mDT. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	%
Salaires (*)	(86 242)	(75 350)	(140 530)	14,5%
Charges sociales et fiscales	(14 968)	(15 692)	(43 223)	(4,6%)
Autres charges du personnel	(5 732)	(5 600)	(11 422)	2,4%
Charges sur assurance collectives et IDR	(5 682)	(4 538)	(8 572)	25,2%
Charges sur congés à payer	(1 122)	(1 277)	(532)	(12,1%)
Total	(113 746)	(102 457)	(204 279)	11,0%

(*) Suite à l'accord 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, il a été décidé :

1- Une première augmentation de 5,3% relative à l'exercice 2020 applicable du 1er Septembre 2020 au 30 Avril 2021. Le montant relatif à cette augmentation s'élève à 5.359 mDT.

2- Une deuxième augmentation de 6,7% relative à l'exercice 2021 applicable du 1er Mai 2021 au 30 Avril 2022. Le montant relatif à cette augmentation jusqu'au 30/06/2021 s'élève à 6.684 mDT.

6.9- Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation s'élèvent à 33.767 mDT au 30/06/2021 contre 29.980 mDT au 30/06/2020, soit une augmentation de 12,6%. Elles se détaillent comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	%
Frais d'exploitation non bancaires	(31 847)	(27 920)	(64 098)	14,1%
Loyers et charges locatives	(1 185)	(1 350)	(2 370)	(12,2%)
Entretiens et réparations (confiés à des tiers)	(3 128)	(2 355)	(7 142)	32,8%
Primes d'assurances	(581)	(115)	(1 312)	405,2%
Impôts et taxes	(1 510)	(1 351)	(3 603)	11,8%
Fournitures de bureau	(463)	(435)	(1 438)	6,4%
Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	(1 092)	(845)	(1 959)	29,2%
Missions et réceptions	(156)	(140)	(388)	11,4%
Dons et cotisations	(122)	(123)	(224)	(0,8%)
Jetons de présence	(346)	(341)	(473)	1,5%
Affranchissements, téléphone, Télégramme et Télex	(900)	(943)	(1 587)	(4,6%)
Travaux et façons exécutés par des tiers	(2 691)	(1 685)	(4 273)	59,7%
Fournitures faites à la banque (électricité, eau et gaz)	(1 121)	(1 020)	(2 878)	9,9%
Frais de publicité	(854)	(1 299)	(3 288)	(34,3%)
Transports et déplacements	(2 307)	(1 637)	(3 956)	40,9%
Participation au budget de l'APTBEF	(160)	(157)	(400)	1,9%
Documentation centrale	(373)	(260)	(848)	43,5%
Frais de contrôle médical	(189)	(144)	(195)	31,3%
Frais de formation et d'inscription	(641)	(515)	(836)	24,5%
Contribution au fonds de garantie	(11 802)	(11 387)	(22 783)	3,6%
Contribution sociale de solidarité	(2 226)	(1 818)	(4 145)	22,4%
Autres charges d'exploitation bancaire	(1 920)	(2 060)	(8 009)	(6,8%)
Total	(33 767)	(29 980)	(72 107)	12,6%

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 une perte de 714 mDT au 30/06/2021 contre un gain de 2 mDT au 30/06/2020. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	%
Profits (pertes) exceptionnels(es)	272	7	36	3785,7%
Pertes et profits sur opérations d'arbitrage rejets monétiques	(16)	-	-	-
Déficits de caisse	(5)	(5)	(13)	-
Pénalités et amendes fiscales	(965)	-	(892)	-
Total	(714)	2	(869)	(35800,0%)

6.11- Impôts sur le résultat

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

	30/06/2021
Résultat net	94 782
Réintégrations	176 788
Impôt sur les sociétés	25 965
Contribution de solidarité sociale	2 226
Amendes et pénalités	965
Charges diverses non déductibles	1 218
Subvention amicale BNA	2 842
Provisions pour risques divers	9 570
Provisions pour titres de placement	705
Provisions pour dépréciation des titres de participation	2 688
Provisions pour dépréciation des titres fonds gérés	4 545
Provisions pour créances douteuses	125 845
RS Libératoire non déductible	210
Pertes non déductible	9
Déductions	3 645
Reprise de provisions pour risques et charges	2 073
Reprise de provisions pour dépréciation des titres	1 101
Produit ayant subi l'impôt	471
Résultat corrigé avant déduction de provisions	267 925
Provisions déductibles sur titres cotés (placement)	705
Provisions déductibles sur titres cotés (participation)	2 514
Provisions déductibles sur titres cotés (fonds gérés)	205
Provisions pour créances douteuses	125 845
Résultat corrigé après déduction de provisions	138 656
Dividendes sur titres de participations	4 872
Dividendes et plus-values sur fonds gérés	4 599
Résultat fiscal	129 185
Dégrèvement fiscaux	55 000
Résultat imposable	74 185
Impôt sur les sociétés	25 965
Contribution sociale de solidarité	2 226

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 2021, un flux de trésorerie net positif de 917.448 mDT s'expliquant principalement comme suit :

- Les produits d'exploitation encaissés ont enregistré un excédent de 332.829 mDT par rapport aux charges d'exploitation décaissées ;
- Les prêts et avances à la clientèle nettes des remboursements ont dégagé un flux net positif de 235.553 mDT
- Les dépôts et retraits de la clientèle ont dégagé un flux net positif de 583.168 mDT ;
- Les sommes versées au personnel et aux créiteurs divers ont atteint 170.501 mDT ;
- Les autres flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation se sont soldés par un encaissement net de 14.553 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 2021 un flux de trésorerie net négatif de 1.017.940 mDT s'expliquant comme suit :

- Les intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille investissement de 90.779 mDT ;
- Les acquisitions nettes sur portefeuille investissement de 1.100.761 mDT ;
- Les acquisitions nettes des immobilisations de 7.958 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 2021, un flux de trésorerie net positif de 22.381 mDT provenant essentiellement de :

- L'émission d'emprunt pour le montant de 70.000 mDT ;
- Le remboursement d'emprunt pour le montant de 18.535 mDT ;
- Une augmentation des ressources spéciales pour le montant de 2.860 mDT ;
- Le versement de dividendes pour le montant de 31 944 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 2.658.132 mDT au 30/06/2021 contre aussi un solde négatif de 1.829.097 mDT au 30/06/2020. Elles se décomposent comme suit au 30/06/2021:

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	%
Liquidités en dinars tunisiens :	107 724	92 636	97 078	16,3%
- Avoirs en caisse en dinars	48 465	46 227	43 967	4,8%
- Avoirs auprès de la BCT en dinars	-	7	4 512	(100,0%)
- Avoirs en CCP	383	294	383	30,3%
- Mouvements IBS	17 579	7 925	9 981	121,8%
- Correspondants débiteurs en dinars	56 789	51 768	48 110	9,7%
- Correspondants créditeurs en dinars	(15 492)	(13 585)	(9 875)	14,0%
Liquidités en devises :	96 360	56 966	73 099	69,2%
- Caisse en devises	4 337	3 133	4 424	38,4%
- Avoirs à la BCT en devises	66 566	61 230	54 695	8,7%
- Correspondants débiteurs en devises	40 841	54 294	14 145	(24,8%)
- Correspondants créditeurs en devises	(15 384)	(61 691)	(165)	(75,1%)
- Placements en devises	-	-	-	-
Emprunts en dinars	(2 828 446)	(1 965 472)	(2 620 952)	43,9%
Emprunts en devises	(43 089)	(14 931)	(135 849)	188,6%
Placements inférieurs à 3 mois	9 319	1 704	6 603	446,9%
Liquidités et équivalents de liquidités	(2 658 132)	(1 829 097)	(2 580 021)	45,3%

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

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

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

9- Note sur les opérations avec les parties liées

1- La BNA a émis un emprunt obligataire subordonné en 2021 pour un montant global de 70 millions de dinars détaillé comme suit :

- 1.1- Un emprunt obligataire subordonné « BNA 2021-1 » émis sans recours à l'appel public à l'épargne d'un montant de 70 millions de dinars ayant les caractéristiques suivantes :

Pour les montants strictement inférieurs à 5 Millions de dinars

Catégorie	Durée	Taux d'intérêt	Amortissement
A	5 ans	8,6% et /ou TMM + 2,25%	Constant par 1/5 à partir de la 1ère année
B	7 ans dont deux années de grâce	8,8% et /ou TMM + 2,5%	Constant par 1/5 à partir de la 3ème année

Pour les montants supérieurs ou égaux à 5 Millions de dinars

Catégorie	Durée	Taux d'intérêt	Amortissement
C	5 ans	9,1% et /ou TMM + 2,5%	Constant par 1/5 à partir de la 1ère année
D	7 ans dont deux années de grâce	9,3% et /ou TMM + 2,75%	Constant par 1/5 à partir de la 3ème année

- 1.2- La BNA capitaux a été chargée de préparer le dossier administratif de l'emprunt obligataire subordonné émis en 2021, ainsi la BNA a constaté à ce titre en charge de l'exercice une commission de placement de 245 mDT hors taxes.

- 1.3- Les montants souscrits par les filiales et entreprises associées ainsi que les intérêts générés par cet emprunt en 2021 se détaillent comme suit :

Société	Montant souscrit à l'EO BNA sub2021-1	Intérêts au 30/06/2021
SICAR INVEST	5 000	17
TUNIS-RE	2 500	51
ASSURANCE "AMI"	8 000	34
Total	15 500	102

- 1.4- La caisse Tunisienne des Assurances Mutuelles Agricoles, administrateur de la BNA, a souscrit à l'emprunt obligataire subordonné BNA 2021-1. Le montant souscrit s'élève à 2.230 mDT et les intérêts supportés par la BNA au titre du premier semestre de l'exercice 2021, sont de l'ordre de 14 mDT

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 et 2020 se détaillent comme suit (en mDT) :

Emprunts	BNA Sub 2009	BNA Sub 2016	BNA Sub 2017-02	BNA Sub 2018-01	BNA Sub 2019-01	BNA Sub 2020-01	Total
Encours au 30/06/2021	533	2 000	2 200	2 400	10 890	3 000	21 023
Intérêts au 30/06/2021	13	75	85	99	478	142	892

2- L'encours des conventions de dépôts à terme souscrits par les filiales et entreprises associées de la BNA totalisent, au 30/06/2021, un montant de 234.358 mDT, réparti comme suit :

RELATION	LIBELLE	Statut	Encours au 30/06/2021
Assurance "AMI"	Compte de Placement	ENTREPRISE ASSOCIEE	35 000
TUNIS RE	Compte de Placement	ENTREPRISE ASSOCIEE	22 500
TUNIS RE	Certificat de dépôt	ENTREPRISE ASSOCIEE	16 000
Placement Obligataire "SICAV"	Certificat de dépôt	FILIALE	60 000
Placement Obligataire "SICAV"	Compte de Placement	FILIALE	93 092
SICAV BNA	Compte de Placement	FILIALE	266
SOFINREC	Certificat de dépôt	FILIALE	3 000
BNACAPITAUX	Compte de Placement	FILIALE	3 000
SIVIA	Certificat de dépôt	FILIALE	1 500
Total			234 358

3 - L'encours des conventions de dépôts à terme souscrits par les administrateurs de la BNA totalisent, au 30/06/2021, un montant de 45.090 mDT réparti comme suit :

RELATION	LIBELLE	Encours
CTAMA	Compte de Placement	17 590
CTAMA	Certificat de dépôt	27 500
Total		45 090

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

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

L'encours de ces fonds budgétaires s'élève au 30 Juin 2021 à 263.931 mDT.

6- La BNA a souscrit auprès de son administrateur, la société CTAMA, un contrat d'assurance destiné à couvrir la charge relative à l'indemnité de départ à la retraite soit six mensualités de salaire brut. La cotisation au 30/06/2021 s'élève à 3.195 mDT.

7- La BNA a souscrit auprès de son administrateur, la société CTAMA, un contrat d'assurance épargne collective destiné à financer le complément de retraite de son personnel. La charge supportée par la banque au 30/06/2021 s'élève à 2.495 mDT.

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

Fonds gérés	Date souscription	Montant souscrit	Encours brut au 30/06/2021	Provisions	Encours net au 30/06/2021
Fonds gérés SIP SICAR 1	2010	1 500	1 500	(892)	608
Fonds gérés SIP SICAR 2	2010	2 500	2 500	(452)	2 048
Fonds gérés SIP SICAR 3	2010	6 000	5 100	(462)	4 638
Fonds gérés SIP SICAR 5	2010	4 000	4 000	(586)	3 414
Fonds gérés SIP SICAR 6	2010	9 000	9 000	(5 736)	3 264
Total		23 000	22 100	(8 128)	13 972

9- La BNA a signé avec sa filiale SICAR-INVEST, un avenant à la convention de gestion de fonds à capital risque. Au titre de cette convention, la BNA a confié à sa filiale la gestion d'une enveloppe entièrement libérée par tranche d'un montant de 394.707 mDT. La situation de ces fonds gérés se détaille comme suit :

Fonds gérés	Date souscription	Montant souscrit	Encours brut au 30/06/2021	Provisions	Encours net au 30/06/2021
Fonds géré 1	1997	4 500	1 410	(1 460)	-50
Fonds géré 2	1997	2 057	840	(698)	142
Fonds géré 3	1998	5 550	49	(49)	0
Fonds géré 4	1999	7 350	4 437	(2 417)	2 020
Fonds géré 5	2000	7 000	3 054	(2 862)	192
Fonds géré 6	2001	7 000	2 558	(2 223)	335
Fonds géré 7	2002	5 000	2 603	(1 788)	815
Fonds géré 8	2003	3 500	1 853	(1 548)	305
Fonds géré 9	2005	1 500	1 006	(536)	470
Fonds géré 10	2006	5 000	2 037	(1 917)	120
Fonds géré 11	2007	2 500	869	(819)	50
Fonds géré 12	2008	8 500	7 966	(4 638)	3 328
Fonds géré 13	2009	20 000	19 110	(10 498)	8 612
Fonds géré 14	2010	15 000	14 729	(4 381)	10 348
Fonds géré 15	2011	10 000	4 704	(2 445)	2 259
Fonds géré 16	2012	8 400	8 150	(2 317)	5 833
Fonds géré 16 BIS	2012	5 600	5 600	(1 931)	3 669
Fonds géré 18	2014	6 000	6 000	(1 727)	4 273
Fonds géré 19	2015	7 000	7 000	(2 016)	4 984
Fonds géré 20	2016	2 000	2 000	(523)	1 477
Fonds géré 21	2016	3 000	3 000	(603)	2 397
Fonds géré 20 BIS	2016	8 500	8 500	(879)	7 621
Fonds géré 22	2017	20 000	20 000	(858)	19 142
Fonds géré 22 BIS	2017	20 000	20 000	(3 028)	16 972
Fonds géré 22 TER	2017	20 000	20 000	(230)	19 770
Fonds géré 23	2018	25 000	25 000	(8)	24 992
Fonds géré 23 BIS	2018	25 000	25 000	(1 400)	23 600
Fonds géré 23 TER	2018	23 000	23 000	(50)	22 950
Fonds géré 24	2019	20 000	20 000	(374)	19 626
Fonds géré 24-BIS	2019	20 000	20 000		20 000
Fonds géré 24-TER	2019	15 000	5 000		5 000
Fonds géré 25	2020	30 000	30 000		30 000
Fonds géré 25 BIS	2020	31 750	10 750		10 750
Total		394 707	326 225	(54 223)	272 002

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

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

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

Fonds gérés	Date souscription	Montant souscrit	Encours brut au 30/06/2021	Provisions	Encours net au 30/06/2021
FDS DEV IRADA Jendouba	2010	450	450	(450)	0
FDS DEV IRADA Elkef	2010	450	450	(450)	0
Total		900	900	(900)	0

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

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

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

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

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

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

- La tenue du registre des actionnaires et autres services annexes. La BNA capitaux perçoit une rétribution forfaitaire de 30.000 dinars hors taxes par année ;
- La gestion du portefeuille pour le compte de la BNA. La BNA capitaux perçoit, à ce titre :
 - *une commission de 0,4% du montant de chaque transaction boursière
 - *une commission de 0,2% du montant de chaque coupon encaissé.
 - *des frais de tenue de compte de 0,075% du montant du portefeuille des valeurs mobilières mouvementées avec un maximum de 2.500 dinars par valeur.

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

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

14- Le chiffre d'affaires réalisé par la BNA, au 30/06/2021, avec sa filiale la société Tunisie Informatique Services « TIS » s'élève à 1.286 mDT dont 636 mDT relatif aux opérations de maintenance.

15- L'encours des montants souscrits par les filiales et entreprises associées, aux emprunts émis par la BNA ainsi que les intérêts générés par ces emprunts se détaillent au 30/06/2021 comme suit:

Société	BNA SUB 2020-01	BNA SUB 2019-01	BNA SUB 2018-01	BNA SUB 2017-02	BNA SUB 2017-01	BNA SUB 2016	BNA SUB 2009	Intérêts
SICAR INVEST	-	1 912	5 400	1 600	-	200	-	427
Placement Obligataire SICAV	-	-	10 000	-	1 000	-	998	523
TUNIS-RE	-	1 500	1 600	3 200	1 200	1 800	200	428
AMI	5 000	5 600	3 000	2 000	100	1 600	200	795
SICAF PARTICIPATION	-	-	300	-	-	-	-	12
AGROSERVICES	-	-	-	-	10	-	-	1
SODINO	2 000	-	-	-	-	-	-	86
Total	7 000	9 012	20 300	6 800	2 310	3 600	1 397	2 270

16- 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 :

16.1 Les filiales et entreprises associées ayant souscrit à ce fonds dans le cadre de la prorogation ainsi que la valorisation de leurs portefeuilles au 30/06/2021 se présentent comme suit :

Société	Montant souscrit	Valorisation au 30/06/2021
TUNIS-RE	6 000	9 891
ASSURANCE "AMI"	8 000	13 188
Total	14 000	23 080

16.2 La Caisse Tunisienne des Assurances Mutuelles Agricoles, administrateur de la BNA, a souscrit à ce fonds dans le cadre de sa prorogation. Les montants souscrits à ce fonds ainsi que la valorisation de leur portefeuille au 30/06/2021 se présentent comme suit :

Société	Montant souscrit	Valorisation au 30/06/2021
CTAMA	2 000	3 297
Total	2 000	3 297

17- Les soldes des comptes courants ouverts par les filiales et les entreprises associées de la BNA ainsi que les commissions et intérêts y afférents se détaillent, au 30/06/2021, comme suit :

Partie liée	Solde au 30/06/2021		Commissions au 30/06/2021	Intérêts au 30/06/2021	
	Débitéur	Créditeur		Encaissés	Servis
SIMPAR	849	-	5	69	-
SIVIA	-	1 198	-	-	-
ESSOUKNA	-	594	-	1	-
AGRO-SERVICES	-	229	-	-	1
TIS	152	-	1	3	-
BNA CAPITAUX	-	8 189	-	-	35
LES ŒILLETES	342	-	2	14	-
SOFINREC	-	521	-	-	-
POS	-	1 267	-	-	15
SOGEST	907	-	3	49	-
EL MEDINA	2 139	-	10	77	-
SICAR INVEST	-	1 408	4	-	53
SOIVM SICAF	-	69	-	-	-
SICAV BNA	-	34	-	-	-
SICAF PARTICIPATIONS BNA	-	4	-	-	-
SODET SUD	-	10	-	-	-
TUNIS-RE	-	2 871	-	-	22
ZIED	-	15	-	-	-
AMI	9 789	-	40	131	-
GENERALE DES VENTES	-	163	-	-	-

18- Les concours bancaires accordés par la BNA à ses filiales et à ses entreprises associées, totalisent, au 30/06/2021, un montant de 142.061 mDT, réparti comme suit :

Société	Encours au 30/06/2021
SIMPAR	41 747
LES CÉILLETS	14 408
ESSOUKNA	22 762
SIVIA	24 458
EL MADINA	27 299
SOGEST	55
SODET SUD	2 003
SOFINREC	9 177
TIS	152
Total	142 061

19- Les rémunérations servies par la BNA, au 30/06/2021, aux membres des organes de gestion sont détaillées comme suit :

Nature de la Rémunération	Montants servis au 30/06/2021
Jetons de présence (CA)	188
CPAI	17
Comité des Risques	19
Total	224