



BANQUE NATIONALE AGRICOLE

**RAPPORT D'EXAMEN LIMITÉ DES
FINANCIERS INTERMÉDIAIRES
30 JUIN 2019**

**ÉTATS
AU**

AOÛT 2019

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)

RAPPORT D'EXAMEN LIMITÉ SUR LES ÉTATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES AU 30 JUIN 2019

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

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) couvrant la période allant du 1^{er} janvier au 30 juin 2019 et qui font apparaître un total bilan de 12 374 685 mille dinars et un bénéfice net de la période s'élevant à 71 487 mille dinars.

Ces états financiers intermédiaires comprennent le bilan et l'état des engagements hors bilan au 30 juin 2019, l'état de résultat et l'état des flux de trésorerie pour le semestre clos à cette date, ainsi que des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres informations explicatives.

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

Étendue de l'examen limité

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

Conclusion

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de la Banque Nationale Agricole (BNA) au 30 juin 2019, ainsi que de sa performance financière et de ses flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Paragraphe d'observation

Nous estimons utile d'attirer votre attention sur la Note 4.13 aux états financiers intermédiaires qui décrit que l'Assemblée Générale Extraordinaire, réunie le 6 mars 2019, a décidé de porter le capital de la Banque de 176 000 mille dinars à 320 000 mille dinars, selon les modalités suivantes : souscription et libération intégrale de 28 160 000 actions nouvelles émises en numéraire et par voie de compensation avec des créances certaines, liquides et exigibles détenues par l'État sur la Banque, et attribution de 640 000 actions gratuites résultant d'une incorporation de réserves.

Cette augmentation de capital (dans ses différentes composantes) n'a pas été comptabilisée au 30 juin 2019, étant donné que l'établissement du certificat prévu à l'article 305 du Code des Sociétés Commerciales et son approbation par les commissaires aux comptes, ainsi que la finalisation de l'opération et son enregistrement en bourse, ont été effectués au cours du mois de juillet 2019. Il s'ensuit que la comptabilisation de ladite opération d'augmentation de capital est prévue pour le second semestre de l'année 2019.

Tunis, le 29 août 2019

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 2019

BANQUE NATIONALE AGRICOLE

BILAN

Arrêté au 30 Juin 2019

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Var %
Actifs					
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	4.1	516 387	266 104	313 699	94,1%
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	4.2	191 821	93 469	96 821	105,2%
AC3 - Créances sur la clientèle	4.3	9 859 809	8 975 199	9 259 078	9,9%
a- Comptes débiteurs		1 622 727	1 414 544	1 428 928	14,7%
b- Autres concours à la clientèle		7 865 870	7 252 835	7 512 995	8,5%
c- Crédits sur ressources spéciales		356 256	291 662	300 997	22,1%
d- Créances agricoles sur l'Etat		14 956	16 158	16 158	(7,4%)
AC4 - Portefeuille-titres commercial	4.4	12 081	120 582	3 694	(90,0%)
AC5 - Portefeuille d'investissement	4.5	1 568 198	1 489 799	1 538 342	5,3%
AC6 - Valeurs immobilisées	4.6	121 977	101 611	114 904	20,0%
AC7 - Autres actifs	4.7	104 412	129 355	211 748	(19,3%)
Total des actifs		12 374 685	11 176 119	11 538 286	10,7%
Passifs					
PA1 - Banque Centrale et CCP	4.8	2 011 469	1 224 204	1 360 596	64,3%
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	4.9	125 836	287 560	221 350	(56,2%)
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	4.10	8 060 523	7 623 948	7 799 985	5,7%
a- Dépôts à vue		2 342 433	2 218 857	2 189 348	5,6%
b- Autres dépôts et avoirs		5 718 090	5 405 091	5 610 637	5,8%
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	4.11	635 737	531 292	624 767	19,7%
a- Emprunts matérialisés		304 366	216 523	304 727	40,6%
b- Autres fonds empruntés		10 365	-	9 776	-
c- Ressources spéciales		321 006	314 769	310 264	2,0%
PA5 - Autres passifs	4.12	317 611	441 515	379 510	(28,1%)
Total des passifs		11 151 176	10 108 519	10 386 208	10,3%
Capitaux propres					
CP1 - Capital	4.13	176 000	176 000	176 000	-
CP2 - Réserves	4.13	843 437	668 715	667 614	26,1%
CP3 - Actions propres	4.13	(425)	-	-	-
CP4 - Autres capitaux propres	4.13	133 000	133 000	133 000	-
CP5 - Résultats reportés	4.13	10	7	7	42,9%
CP6 - Résultat de la période	4.13	71 487	89 878	175 456	(20,5%)
CP7 - Résultat en instance d'affectation	4.13	-	-	-	-
Total des Capitaux propres		1 223 509	1 067 600	1 152 077	14,6%
Total des capitaux propres et passifs		12 374 685	11 176 119	11 538 286	10,7%

BANQUE NATIONALE AGRICOLE
ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 30 Juin 2019

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	%
Passifs éventuels					
HB1 - Cautions, avals et autres garanties données	5.1	1 220 454	1 094 281	1 311 015	11,5%
a- En faveur des établissements bancaires		379 655	136 547	339 305	178,0%
b- En faveur de la clientèle		680 799	797 734	811 710	(14,7%)
c- En faveur de l'Etat		160 000	160 000	160 000	-
HB2 - Crédits documentaires	5.2	655 728	535 360	699 462	22,5%
Débiteurs par accréditifs export devises		149 719	93 876	143 538	59,5%
Débiteurs par accréditifs import devises		506 009	441 484	555 924	14,6%
HB3 - Actifs donnés en garantie	5.3	2 017 075	892 000	1 437 600	126,1%
Total des passifs éventuels		3 893 257	2 521 641	1 371 616	54,4%
Engagements donnés					
HB4 - Engagements de financements donnés	5.4	378 911	449 625	409 252	(15,7%)
Crédits notifiés non utilisés		378 911	449 625	409 252	(15,7%)
HB5 - Engagements sur titres	5.5	2 832	2 832	2 832	-
a- Participations non libérées		2 832	2 832	2 832	-
b- Autres		-	-	-	-
Total des engagements donnés		381 743	452 457	(70 714)	(15,6%)
Engagements reçus					
HB7 - Garanties reçues	5.6	4 078 992	3 066 438	3 717 104	33,0%
Total des engagements reçus		4 078 992	3 066 438	1 012 554	33,0%

BANQUE NATIONALE AGRICOLE
ÉTAT DE RESULTAT
Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2019
(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 31/12/2018	%
Produits d'exploitation bancaire					
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	6.1	502 519	385 383	850 802	30,4%
a- Opérations avec les établissements bancaires et financiers		5 957	4 382	9 311	35,9%
b- Opérations avec la clientèle		481 419	367 758	815 302	30,9%
c- Autres intérêts et revenus assimilés		15 143	13 243	26 189	14,3%
PR2 - Commissions (en produits)	6.2	56 943	49 879	110 272	14,2%
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	6.3	16 543	13 074	27 246	26,5%
PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement	6.4	47 759	45 109	86 698	5,9%
Total produits d'exploitation bancaire		623 764	493 445	1 075 018	26,4%
Charges d'exploitation bancaire					
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées	6.5	(316 491)	(235 551)	(518 398)	34,4%
a- Opérations avec les établissements bancaires et financiers		(87 382)	(57 021)	(138 024)	53,2%
b- Opérations avec la clientèle		(215 107)	(169 049)	(356 925)	27,2%
c- Emprunts et ressources spéciales		(13 719)	(9 229)	(22 905)	48,7%
d- Autres intérêts et charges		(283)	(252)	(544)	12,3%
CH2 - Commissions encourues		(1 330)	(1 460)	(2 866)	(8,9%)
Total charges d'exploitation bancaire		(317 821)	(237 011)	(521 264)	34,1%
Produit Net Bancaire		305 943	256 434	553 754	19,3%
PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	6.6	(68 289)	(60 002)	(82 773)	13,8%
PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	6.7	(11 063)	31 484	16 244	(135,1%)
PR7 - Autres produits d'exploitation		431	429	792	0,5%
CH6 - Frais de personnel	6.8	(107 267)	(92 172)	(196 387)	16,4%
CH7 - Charges générales d'exploitation	6.9	(26 904)	(26 814)	(60 536)	0,3%
CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(5 100)	(3 833)	(9 116)	33,1%
Résultat d'exploitation		87 751	105 526	221 978	(16,8%)
PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	6.10	(4)	(4 659)	(7 233)	(99,9%)
CH11 - Impôt sur les bénéfices	6.11	(16 260)	(9 862)	(35 259)	64,9%
Résultat des activités ordinaires		71 487	91 005	179 486	(21,4%)
PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		-	(1 127)	(4 030)	(100,0%)
Résultat net de la période		71 487	89 878	175 456	(20,5%)

BANQUE NATIONALE AGRICOLE
ÉTAT DE FLUX DE TRESORERIE
Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2019
(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Jusqu'au 30/06/2019	Jusqu'au 30/06/2018	Jusqu'au 31/12/2018	%
Activités d'exploitation					
Produits d'exploitation bancaire encaissés		540 550	442 541	971 989	22,1%
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(270 316)	(222 425)	(521 475)	21,5%
Dépôts / retraits de dépôts auprès des établissements bancaires et financiers		872	(3 807)	2 447	(122,9%)
Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle		(586 954)	(289 989)	(627 912)	102,4%
Dépôts / retrait de dépôts de la clientèle		53 566	(21 070)	170 159	(354,2%)
Titres de placement		(130)	(775)	(1 214)	(83,2%)
Sommes versées au personnel et créiteurs divers		(115 614)	(106 189)	(224 914)	8,9%
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		12 069	120 162	(44 846)	(90,0%)
Impôt sur les bénéfices		(39 212)	(34 096)	(34 276)	15,0%
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	7.1	(405 169)	(115 648)	(310 042)	250,3%
Activités d'investissement					
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		47 542	47 164	84 548	0,8%
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		(49 938)	(61 876)	(109 149)	(19,3%)
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(12 173)	(8 376)	(26 953)	45,3%
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	7.2	(14 569)	(23 088)	(51 554)	(36,9%)
Activités de financement					
Rachat / Cession d'actions propres		(425)	1 517	1 517	(128,0%)
Emission d'emprunts		-	-	100 000	-
Remboursement d'emprunts		(7 363)	(7 363)	(19 463)	-
Augmentation / diminution des ressources spéciales		9 873	26 286	32 175	(62,4%)
Dividendes versés		-	-	(32)	-
Actionnaires, versements reçus sur augmentation de capital		168 172	-	-	-
Flux de trésorerie net affecté aux activités de financements	7.3	170 257	20 440	114 197	733,0%
Incidence des changements de méthodes sur les liquidités et équiv. de liquidités		-	-	-	-
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités		(249 481)	(118 296)	(247 399)	110,9%
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		(1 207 947)	(960 548)	(960 548)	25,8%
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	7.4	(1 457 428)	(1 078 844)	(1 207 947)	35,1%

BANQUE NATIONALE AGRICOLE
NOTES AUX ETATS FINANCIERS
ARRÊTES AU 30 JUIN 2019

(Montants exprimés en mille dinars - mDT)

1- PRÉSENTATION DE LA BANQUE

La Banque Nationale Agricole (BNA) est une société anonyme au capital de 176 millions de dinars, composé de 35.200.000 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.

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 30/06/2019 comme suit :

Actionnaires	Nombre d'actions	Valeur nominale en dinars	% d'intérêt et des droits de vote
ACTIONNAIRES PUBLICS	17 629 490	88 147 450	50,08%
L'Etat Tunisien	8 269 050	41 345 250	23,48%
Caisse Nationale de Sécurité Sociale	2 674 795	13 373 975	7,60%
Office des Céréales	2 161 016	10 805 080	6,14%
Office de Commerce de la Tunisie	1 824 072	9 120 360	5,18%
Entreprise Tunisienne d'Activités Pétrolières	1 425 655	7 128 275	4,05%
Caisse Nationale d'Assurance Maladie	1 107 676	5 538 380	3,15%
Office des Terres Domaniales	140 817	704 085	0,40%
Office de l'Elevage et des Pâturages	26 409	132 045	0,08%
ACTIONNAIRES A PARTICIPATION PUBLIQUE	4 059 494	20 297 470	11,53%
CTAMA	1 538 230	7 691 150	4,37%
Banque de Tunisie et des Emirats	1 348 164	6 740 820	3,83%
STAR	754 428	3 772 140	2,14%
Société Tunisienne du Sucre	52 506	262 530	0,15%
Autres actionnaires à participation publique	366 166	1 830 830	1,04%
ACTIONNAIRES PERSONNES MORALES PRIVEES	3 681 056	18 405 280	10,46%
ACTIONNAIRES PERSONNES PHYSIQUES	8 610 092	43 050 460	24,46%
AUTRES ACTIONNAIRES	1 219 868	6 099 340	3,47%
TOTAL	35 200 000	176 000 000	100,00%

2- RÉFÉRENTIEL D'ÉLABORATION DES ETATS FINANCIERS

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

3- BASES DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES APPLIQUÉS

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

Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

3.1- Comptabilisation des engagements et des revenus y afférents

3.1.1- Les engagements hors bilan

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

3.1.2- Les créances sur la clientèle

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

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

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

3.1.3- Les provisions sur les engagements

i. Provisions individuelles

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

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

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

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

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

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

iii. Provisions collectives

En application de l'article 10 bis de la circulaire de la BCT n°91-24 du 17 décembre 1991 ajouté par la circulaire n°2012-20 du 6 décembre 2012, 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.

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 2019

L'Assemblée Générale Extraordinaire, réunie le 06/03/2019 a décidé de porter le capital de la banque de cent soixante seize millions de dinars (176 000 mDT) à trois cent vingt millions de dinars (320 000 mDT), selon les modalités suivantes :

- L'émission de 28 160 000 actions nouvelles (Correspondant à un montant en nominal de 140 800 000DT), au prix de 12DT l'action, soit 5DT de nominal et 7DT de prime d'émission, souscrites et libérées intégralement à la souscription, en numéraire ou par compensation avec des créances certaines, échues et dont le montant est connu par la Banque, selon la parité de quatre (4) actions nouvelles pour cinq (5) actions anciennes.
- L'émission de 640.000 actions nouvelles par incorporation de réserves d'un montant de 3 200 000DT, à raison d'une (1) action nouvelle gratuite pour cinquante cinq (55) actions anciennes.

Le capital social de la BNA est ainsi porté à 320 000 000DT divisé en 64 000 000 actions nominatives de nominal cinq (5) DT et l'article 6 des statuts a été modifié en conséquence.

La banque a procédé à la cession à la SOFINREC d'un lot de créances compromises s'élevant à 43.755mDT dont 1.638 mDT d'intérêts. Les reprises de provisions ainsi que les agios et intérêts réservés rattachés aux créances cédées, s'élèvent respectivement à 36.756mDT et 5.687mDT.

3.9- Modifications apportées aux états financiers précédemment publiés

Afin d'améliorer la présentation de la situation financière de la Banque et des résultats de ses opérations conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie, certains changements de méthodes de présentation ont été opérés pour tenir compte des reclassements suivants :

Libellé du compte	Ancien poste	Nouveau poste	Montant
Provisions ordinaires sur engagements hors bilan	AC3B	PA5A	19 480
Provisions additionnelles sur engagements hors bilan	AC3B	PA5A	1 294

Les rubriques des états financiers ayant été impactées par le reclassement mentionné se comportent comme suit :

Libellé du compte	Solde au 30/06/2018 publié	Reclassement	Solde au 30/06/2018 Retraité
AC3 - Créances sur la clientèle	8 954 425	20 774	8 975 199
<i>b- Autres concours à la clientèle</i>	7 232 061	20 774	7 252 835
PA5 - Autres passifs	420 742	20 774	441 516

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 516.387 mDT au 30/06/2019 contre 266.104 mDT au 30/06/2018, soit une augmentation de 250.283 mDT.

Les différentes rubriques composant ce poste se présentent comme suit:

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	%
Avoirs en caisse en dinars	34 112	32 292	45 593	5,6%
Avoirs en caisse en devises	12 227	12 714	12 950	(3,8%)
Avoirs auprès de la BCT en dinars	36 860	87 220	6 204	(57,7%)
Avoirs chez la BCT en devises	161 197	68 997	211 533	133,6%
Provisions pour risques divers (Avoirs auprès de la BCT devises)	(401)	(334)	(401)	20,1%
Prêts sur le marché monétaire devises BCT	270 387	54 582	26 876	395,4%
Intérêts à percevoir	50	7	2	614,3%
Mouvements IBS	1 752	10 073	10 739	(82,6%)
Avoirs auprès du CCP	203	553	203	(63,3%)
Total	516 387	266 104	313 699	94,1%

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 2019 de 100%. La BNA affiche, à la date du 30/06/2019, un ratio de liquidité de 101,64%.

	Seuil régl. 30/06/2019	Seuil régl. 31/12/2018
Ratio de liquidité	100,00%	181,16%

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

	31/12/2018	Dotations	Reprises	Reclassement	30/06/2019
Provisions pour risques divers (Avoirs auprès de la BCT devises)	(401)	-	-	-	(401)
Total	(401)	-	-	-	(401)

4.2- Créances sur les établissements bancaires et financiers

Les créances sur les établissements bancaires et financiers ont totalisé 191.821 mDT au 30/06/2019 contre 93.469 mDT au 30/06/2018, soit une augmentation de 98.352 mDT.

Les différentes rubriques composant ce poste se détaillent comme suit:

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	%
A - Créances sur les établissements bancaires	141 593	44 153	45 649	220,7%
Comptes courants & autres créances	1 317	4 117	5 595	(68,0%)
Prêts sur le marché monétaire en dinars	140 000	40 000	40 000	250,0%
Intérêts à percevoir	276	36	54	666,7%
B - Créances sur les établissements financiers	50 486	49 544	51 430	1,9%
Comptes courants	10 056	1 786	9 725	463,0%
Prêts à MLT	39 580	46 707	40 453	(15,3%)
Créances rattachées sociétés de leasing	-	948	252	(100,0%)
Intérêts à percevoir	850	103	1 000	725,2%
Total brut	192 079	93 697	97 079	105,0%
Provisions pour risques divers (Avoirs auprès des corresp en devises)	(258)	(228)	(258)	13,2%
Intérêts et agios réservés	-	-	-	-
Total net	191 821	93 469	96 821	105,2%

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	1 317	140 276	-	-	-	141 593
Comptes courants & autres créances	1 317	-	-	-	-	1 317
Prêts sur le marché monétaire en dinars	-	140 000	-	-	-	140 000
Intérêts à percevoir	-	276	-	-	-	276
B - Créances sur les établissements financiers	10 056	10 117	9 267	20 768	278	50 486
Comptes courants	10 056	-	-	-	-	10 056
Prêts à MLT	-	9 267	9 267	20 768	278	39 580
Créances rattachées sociétés de leasing	-	-	-	-	-	-
Intérêts à percevoir	-	850	-	-	-	850
Total au 30/06/2019	11 373	150 393	9 267	20 768	278	192 079
Total au 31/12/2018	16 585	45 188	10 284	24 281	741	97 079

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	-	-	-	141 593	141 593
B - Créances sur les établissements financiers	-	-	-	50 486	50 486
Total brut au 30/06/2019	-	-	-	192 079	192 079
Total brut au 31/12/2018	-	-	-	97 079	97 079

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

	31/12/2018	Dotations	Reprises	Reclassement	30/06/2019
Provisions pour risques divers (Avoirs auprès des corresp en devises)	(258)	-	-	-	(258)
Total	(258)	-	-	-	(258)

Ce poste ne comprend pas de créances douteuses sur les établissements bancaires et financiers. Le montant de la provision, soit 258 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 30/06/2019 à 9.859.809 mDT contre 8.975.199 mDT au 30/06/2018, enregistrant ainsi une augmentation de 884.610 mDT. La structure de ces créances, selon leur nature, se présente comme suit:

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	%
Engagements bruts agricoles	1 107 271	1 123 791	1 070 013	(1,5%)
Comptes débiteurs	96 023	60 412	45 866	58,9%
Autres concours à la clientèle	597 022	611 302	575 069	(2,3%)
Crédits sur ressources spéciales	246 710	184 910	188 695	33,4%
Intérêts impayés et créances rattachées	169 478	268 961	264 858	(37,0%)
Produits constatés d'avance	(1 962)	(1 794)	(4 475)	9,4%
Engagements bruts commerciaux et industriels	10 139 080	9 332 106	9 639 501	8,6%
Comptes débiteurs	1 578 471	1 407 024	1 427 201	12,2%
Autres concours à la clientèle (*)	8 216 768	7 615 308	7 898 981	7,9%
Crédits sur ressources spéciales	107 888	105 759	111 464	2,0%
Intérêts impayés et créances rattachées	266 785	228 274	235 214	16,9%
Produits constatés d'avance	(30 832)	(24 259)	(33 359)	27,1%
Comptes courants associés	541	541	541	-
Créances agricoles prises en charge par l'Etat	15 419	16 623	16 622	(7,2%)
Encours brut	11 262 311	10 473 061	10 726 677	7,5%
Provisions sur créances à la clientèle	(991 079)	(981 845)	(958 317)	0,9%
Provisions sur créances classées	(559 229)	(625 316)	(558 213)	(10,6%)
Provisions additionnelles	(315 359)	(266 010)	(283 613)	18,6%
Provisions collectives sur créances non classées	(116 491)	(90 519)	(116 491)	28,7%
Provisions sur créances agricoles prises en charge par l'Etat	(464)	(464)	(464)	-
Intérêts et agios réservés	(410 959)	(515 553)	(508 818)	(20,3%)
Sur engagements agricoles	(140 345)	(252 172)	(249 638)	(44,3%)
Sur engagements commerciaux et industriels	(270 614)	(263 381)	(259 180)	2,7%
Total des provisions et des intérêts et agios réservés	(1 402 502)	(1 497 862)	(1 467 599)	(6,4%)
Encours net	9 859 809	8 975 199	9 259 078	9,9%

(*) dont financement en devises en faveur de l'Etat tunisien pour une contrevaletur de 150.405 mDT.

L'évolution des provisions sur créances se détaille ainsi:

	31/12/2018	Dotations	Reprises	Reclassement	30/06/2019
Provisions sur créances agricoles prises en charge par l'Etat	(464)	-	-	-	(464)
Créances douteuses					
Provisions individuelles sur créances classées	(558 213)	(66 033)	65 017	-	(559 229)
Provisions additionnelles	(283 613)	(34 343)	2 597	-	(315 359)
Provisions collectives	(116 491)	-	-	-	(116 491)
Total	(958 781)	(100 376)	67 614	-	(991 543)

La ventilation des créances brutes 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
Engagements bruts agricoles	517 745	245 427	63 636	198 476	81 987	1 107 271
Engagements bruts commerciaux et industriels	4 654 739	3 188 585	806 056	1 263 034	226 666	10 139 080
Comptes courants associés	541	-	-	-	-	541
Créances agricoles prises en charge par l'Etat	-	15 419	-	-	-	15 419
Total au 30/06/2019	5 173 025	3 449 431	869 692	1 461 510	308 653	11 262 311
Total au 31/12/2018	61 363	10 665 314	-	-	-	10 726 677

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	184 174	1 615	-	11 076 523	11 262 312
Provisions sur créances à la clientèle	(803)	-	-	(990 740)	(991 543)
Intérêts et agios réservés	-	-	-	(410 959)	(410 959)
Total brut au 30/06/2019	183 371	1 615	-	9 674 824	9 859 809
Total brut au 31/12/2018	175 677	1 446	-	9 081 955	9 259 078

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	30/06/2019	31/12/2018
Créances éligibles au refinancement	118 886	1 873 456	1 992 342	1 395 209
Créances non éligibles au refinancement	478 136	6 343 312	6 821 448	7 078 841
Total	597 022	8 216 768	8 813 790	8 474 050

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:

	31/12/2018	Concours nets de l'exercice	Dotations	Reprises	Int et agios réservés	30/06/2019
Créances douteuses nettes des provisions et agios réservés	986 056	43 562	(100 376)	67 614	(11 963)	984 893
Total	986 056	43 562	(100 376)	67 614	(11 963)	984 893

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 30/06/2019, la BNA affiche un ratio de solvabilité de 15,56% et un ratio Tier One de 10,71%.

	Seuil régl.	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Ratio de solvabilité (*)	10%	15,56%	13,10%	14,68%
Tier One	7%	10,71%	8,80%	9,86%

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 30/06/2019 comme suit :

	Engagements		Engagements hors Fonds Budgétaires		Provisions		Intérêts et agios réservés hors impayés en intérêts agricoles	
	30/06/2019	30/06/2018	30/06/2019	30/06/2018	30/06/2019	30/06/2018	30/06/2019(*)	30/06/2018
Classe 0	8 832 947	7 383 224	8 773 075	7 332 945	-	-	(6 717)	(20 652)
Classe 1	1 601 617	2 139 450	1 593 962	2 135 669	-	-	(6)	(19 491)
Total créances courantes	10 434 564	9 522 674	10 367 037	9 468 614	-	-	(6 723)	(40 143)
Classe 2	167 093	178 551	166 512	173 701	(18 707)	(23 076)	(11 819)	(8 188)
Classe 3	190 818	193 731	183 644	184 475	(39 447)	(42 000)	(21 608)	(18 703)
Classe 4	1 772 090	1 778 334	1 547 325	1 558 457	(833 350)	(847 023)	(220 177)	(214 750)
Total créances classées	2 130 001	2 150 616	1 897 481	1 916 633	(891 504)	(912 099)	(253 604)	(241 641)
Total créances en mDT	12 564 566	11 673 289	12 264 518	11 385 247	(891 504)	(912 099)	(260 328)	(281 785)
Taux des créances classées	16,95%	18,42%	15,47%	16,83%				
Ratio de couverture des actifs classés par les provisions et les intérêts et agios réservés	53,76%	53,65%	60,29%	60,17%				

(*) dont un montant de 1 120 mDT d'intérêts et agios réservés sur créances classées hors Fonds Budgétaires.

4.3.3- Provisions collectives

En application de l'article 10 bis de la circulaire de la BCT n°91-24 du 17 décembre 1991 ajouté par la circulaire n°2012-20 du 6 décembre 2012, 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 30/06/2019, le solde de la provision collective comptabilisée par la BNA s'élève à 116.491 mDT, compte tenu d'une provision exceptionnelle s'élevant 19.987 mDT comptabilisée par la banque, suite aux recommandations de la BCT, sur les engagements de la société Carthage Cement hors escompte commercial au taux de 25%. Au 30/06/2019, aucune dotation supplémentaire n'a été constatée.

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 30/06/2019, 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 30/06/2019 s'élève à 315.359 mDT, soit une enveloppe supplémentaire nette de 31.746 mDT par rapport au 31/12/2018 et ce suite à la constatation au cours de l'exercice 2019 des dotations complémentaires pour un montant de 34.343 mDT et des reprises pour un montant de 2.597 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 publics 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.

Par ailleurs, et dans le cadre de l'application de la loi n°99-65 du 15 juillet 1999 (article 3), il a été décidé d'abandonner les montants dus en principal et intérêts au titre des crédits agricoles arrêtés au 31/12/1998 ayant enregistré des impayés et dont le montant en principal n'excède pas 2 000 DT par agriculteur à la date de leur obtention. Les créances en principal sur fonds propres et assimilés abandonnées par la Banque sont prises en charge par l'Etat et remboursées par ce dernier, sur 20 ans et sans intérêts à partir de l'an 2000. Ces créances totalisent un montant de 24 051 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 20 ans et 25 ans arrive à terme respectivement au 01/03/2019 et 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 30/06/2019 (3)	Encours au 30/06/2019 actualisé (4)	Ecart (3)-(4)
Article 24 de la loi n°98-111 du 28/12/1998	57 267	26 695	30 572	12 088	9 340	2 748
Article 25 de la loi n°98-111 du 28/12/1998	272 325	126 942	145 382	65 354	50 337	15 017
Article 3 de la loi n°99/65 du 15/07/1999	24 051	12 740	11 311	464	-	464
Total en mDT	353 642	166 377	187 266	77 905	59 677	18 228

4.3.6- Engagements des entreprises publiques

Les actifs de la banque comportent des engagements importants envers les entreprises publiques.

Le tableau suivant récapitule les engagements de ces relations au 30/06/2019 :

Cadre légal	Total des entreprises publiques	Dont engagements des sociétés					
		Office des Céréales	STIR	TUNISAIR	O.T.D	O.N.H	El Fouledh
Engagements au 31/12/2018	1 765 383	904 044	150 410	38 247	113 223	56 528	58 684
Engagements au 30/06/2018	1 535 296	680 368	150 710	45 034	107 879	74 211	54 323
Engagements au 30/06/2019	2 232 726	1 309 872	150 410	32 614	144 874	55 633	61 268
Garanties de l'état au 30/06/2019	1 887 476	1 309 872	150 410	32 614	133 962	55 633	51 367
Agios et intérêts réservés au 30/06/2019	16 342	-	-	-	-	-	9 900
Classe au 30/06/2019		0	0	0	0	0	4
Provisions au 30/06/2019	1	-	-	-	-	-	-

4.4- Portefeuille-titres commercial

L'encours total du portefeuille-titres commercial de la Banque s'élève à 12.081 mDT au 30/06/2019 contre 3.694 mDT au 31/12/2018, soit une augmentation de 8.387 mDT due essentiellement à l'évolution des bons du Trésor sur titres de transaction détenus par la Banque qui sont passés de 1.740 mDT au 31/12/2018 à 8.680 au 30/06/2019.

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

	30/06/2018	31/12/2018	Acquisition/ Dotation	Cession/ Liquidation/ Reprise	Reclassement	30/06/2019
I- Titres de placement	3 215	1 974	129	-	1 694	3 797
1.1 Titres émis par les organismes publics	-	-	-	-	-	-
1.2 Titres émis par les entreprises liées	223	229	-	-	1 694	1 923
Valeurs brutes	223	229	-	-	1 694	1 923
Provisions	-	-	-	-	-	-
1.3 Titres émis par les entreprises associées	2 655	1 367	44	-	-	1 411
Valeurs brutes	3 048	1 451	44	-	-	1 495
Provisions	(393)	(84)	-	-	-	(84)
1.4 Titres émis par les co-entreprises	-	-	-	-	-	-
1.5 Autres titres émis	337	378	85	-	-	463
Valeurs brutes	1 060	1 060	85	-	-	1 145
Provisions	(723)	(682)	-	-	-	(682)
II- Titres de transactions	117 367	1 720	6 940	(376)	-	8 284
2.1 Titres de transaction à revenu fixe	117 367	1 720	6 940	(376)	-	8 284
Bons du trésor	119 212	1 740	6 940	-	-	8 680
Créances et dettes rattachées	(1 845)	(20)	-	(376)	-	(396)
2.2 Titres de transaction à revenu variable	-	-	-	-	-	-
Total net	120 582	3 694	7 069	(376)	1 694	12 081

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 composé de bons du trésor cessibles, à revenu fixe.

La plus-value latente sur les titres de placement est établie à 29 mDT au 30/06/2019.

4.5- Portefeuille-titres d'investissement

Les titres d'investissement de la Banque ont totalisé 1.568.198 mDT au 30/06/2019 contre 1.489.799 mDT au 30/06/2018.

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 30/06/2019
Valeur brute au 30/06/2019	185 375	35 000	150 007	38 520	268 987	65 477	881 110	1 624 476
Valeur au 1er janvier	184 946	35 000	185 346	37 520	195 987	65 477	871 956	1 576 232
Acquisitions / souscriptions	2 123	-	3 850	1 000	73 000	-	9 154	89 127
Cessions / Remboursement	-	-	(39 189)	-	-	-	-	(39 189)
Reclassements	(1 694)	-	-	-	-	-	-	(1 694)
Créances rattachées	1 067	1 388	2 607	-	15 212	15	23 849	44 138
Provisions au 30/06/2019	(53 255)	-	-	(3 102)	(44 059)	-	-	(100 416)
Provisions au 1er janvier	(47 208)	-	-	(3 102)	(39 043)	-	-	(89 353)
Dotations	(7 065)	-	-	-	(6 418)	-	-	(13 483)
Reprises	1 018	-	-	-	1 402	-	-	2 420
Valeur nette au 30/06/2019	133 187	36 388	152 614	35 418	240 140	65 492	904 959	1 568 198
Valeur brute au 30/06/2018	182 882	-	192 629	37 520	200 230	76 370	837 298	1 526 929
Créances rattachées	824	-	2908	0	10 731	15	22 504	36 982
Provisions au 30/06/2018	(39 770)	-	-	(913)	(33 429)	-	-	(74 112)
Valeur nette au 30/06/2018	143 936	-	195 537	36 607	177 532	76 385	859 802	1 489 799
Valeur brute au 31/12/2018	184 946	35 000	185 346	37 520	195 987	65 477	871 956	1 576 232
Créances rattachées	30	-	7 258	-	11 382	15	32 778	51 463
Provisions au 31/12/2018	(47 208)	-	-	(3 102)	(39 043)	-	-	(89 353)
Valeur nette au 31/12/2018	137 768	35 000	192 604	34 418	168 326	65 492	904 734	1 538 342

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

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	%
Titres cotés	85 840	81 710	83 738	5,1%
Titres non cotés	98 936	98 936	98 938	-
Titres OPCVM	599	2 236	2 270	(73,2%)
Total	185 375	182 882	184 946	1,4%

Le portefeuille titres d'investissement comporte, principalement, les titres de participation qui se détaillent au 30/06/2019 comme suit :

Titres	% de participation	Valeur brute au 31/12/2018	Acquisitions	Cessions / Reclassement	Valeur brute au 30/06/2019	Provisions	Valeur nette au 30/06/2019
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	62,86%	2 461	-	-	2 461	-	2 461
SOJET SUD	42,96%	9 826	-	-	9 826	-	9 826
SIMPAR	30,30%	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	(96)	169
SICAV BNA	25,97%	509	-	-	509	-	509
SOGEST	20,00%	4	-	-	4	-	4
ESSOUKNA	0,04%	1	-	-	1	-	1
Placement Obligataire SICAV	0,04%	1 762	-	(1 672)	90	-	90
SIVIA	0,00%	-	-	-	-	-	-
SPI MADINA	0,00%	-	-	-	-	-	-
Parts dans les entreprises liées		42 034	-	(1 672)	40 362	(96)	40 266
GENERALE DES VENTES	50,00%	2 000	-	-	2 000	(1 632)	368
SODINO	24,75%	9 418	-	-	9 418	(4 154)	5 264
CAP Bank	23,82%	2 470	-	-	2 470	(245)	2 225
AMI	25,90%	30 981	-	-	30 981	(20 480)	10 501
TUNIS-RE	18,27%	27 538	-	-	27 538	-	27 538
Parts dans les entreprises associées & co-entreprises		72 407	-	-	72 407	(26 511)	45 896
SIDCO	18,96%	3 055	-	-	3 055	(1 521)	1 534
SODIS SICAR	18,63%	5 681	-	-	5 681	(1 945)	3 736
MAISON DU BANQUIER	18,22%	1 542	-	-	1 542	(760)	782
SODEK	17,60%	1 098	-	-	1 098	(445)	653
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	(18)	2 232
UNIFACTOR	12,50%	1 875	-	-	1 875	-	1 875
SIBTEL	12,41%	491	-	-	491	-	491
TAPARURA	11,11%	250	-	-	250	-	250
AIR LIQUIDE TUNISIE	11,43%	10 656	-	-	10 656	-	10 656
S.T.I TANIT	10,90%	6 704	-	-	6 704	(5 618)	1 086
MONETIQUE TUNISIE	10,37%	280	-	-	280	-	280
SFBT	0,79%	821	-	-	821	-	821
A.T.LEASE	10,00%	3 800	2 100	-	5 900	-	5 900
POLE 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	(5 497)	2 063
SODICAB	7,69%	300	-	-	300	(184)	116

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	(26)	174
SODESIB	4,00%	200	-	-	200	(16)	184
SOTULUB	3,68%	215	-	-	215	-	215
LE RIBAT	2,82%	200	-	-	200	(200)	-
STAR	2,19%	484	-	-	484	-	484
LE GOLF DES OASIS	1,96%	100	-	-	100	(100)	-
STS	1,94%	62	-	-	62	-	62
SIMAC	1,43%	5	-	-	5	-	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	(58)	41
TUNISIE AUTOROUTES	0,05%	434	-	-	434	(260)	174
STB	0,02%	208	-	-	208	(95)	113
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		61 412	2 100	-	63 512	(17 554)	45 958
MATEUR JALTA	0,00%	-	-	-	-	-	-
SMVDA AZIZIA	0,00%	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		184 946	2 100	(1 672)	185 375	(53 255)	132 120

Les fonds gérés confiés par la Banque aux SICAR se détaillent au 30/06/2019 comme suit :

	Année d'affectation	Montant initial	Remboursements	Moins-values / cession actions propres	Encours brut au 30/06/2019	Provisions	Encours net au 30/06/2019
Fonds géré 1	1997	4 500	-	-	1 410	(1 378)	32
Fonds géré 2	1997	2 057	-	-	904	(538)	366
Fonds géré 3	1998	5 550	-	-	353	(30)	323
Fonds géré 4	1999	7 350	-	-	4 437	(3 316)	1 121
Fonds géré 5	2000	7 000	-	-	3 054	(2 447)	607
Fonds géré 6	2001	7 000	-	-	2 557	(1 862)	695
Fonds géré 7	2002	5 000	-	-	2 603	(1 316)	1 287
Fonds géré 8	2003	3 500	-	-	1 853	(1 006)	847
Fonds géré 9	2005	1 500	-	-	1 005	(480)	525
Fonds géré 10	2006	5 000	-	-	2 037	(1 899)	138
Fonds géré 11	2007	2 500	-	-	869	(797)	72
Fonds géré 12	2008	8 500	-	-	7 966	(4 012)	3 954
Fonds géré 13	2009	20 000	-	-	19 110	(7 945)	11 165
Fonds géré 14	2010	15 000	-	-	14 729	(2 112)	12 617
Fonds géré SIP SICAR 1	2010	1 500	-	-	1 500	(493)	1 007
FDS DEV IRADA Jendouba	2010	450	-	-	450	(450)	-
FDS DEV IRADA ELkef	2010	450	-	-	450	(450)	-
Fonds géré 15	2011	10 000	-	-	8 700	(1 839)	6 861
Fonds géré SIP SICAR 2	2011	2 500	-	-	2 500	(270)	2 230
Fonds géré 16	2012	8 400	-	-	8 400	(664)	7 736
Fonds géré 16 BIS	2012	5 600	-	-	5 600	(324)	5 276
Fonds géré SIP SICAR 3	2012	6 000	-	-	6 000	(448)	5 552
Fonds géré 18	2014	6 000	-	-	6 000	(120)	5 880
Fonds géré 19	2015	7 000	-	-	7 000	(2 506)	4 494
Fonds géré SIP SICAR 5	2014	4 000	-	-	4 000	(460)	3 540
Fonds géré SIP SICAR 6	2015	9 000	-	-	9 000	(6 140)	2 860
Fonds géré 20	2016	2 000	-	-	2 000	(200)	1 800
Fonds géré 21	2016	3 000	-	-	3 000	-	3 000
Fonds géré 20 BIS	2016	8 500	-	-	8 500	(557)	7 943
Fonds géré 22	2017	20 000	-	-	20 000	-	20 000
Fonds géré 22 BIS	2017	20 000	-	-	20 000	-	20 000
Fonds géré 22 TER	2017	20 000	-	-	20 000	-	20 000
Fonds géré 23	2019	25 000	-	-	25 000	-	25 000
Fonds géré 23 BIS	2019	25 000	-	-	25 000	-	25 000
Fonds géré 23 TER	2019	23 000	-	-	23 000	-	23 000
Total (net de provisions)		301 857	-	-	268 987	(44 059)	224 928
Créances rattachées							15 212
Total (net de provisions y compris créances rattachées)		301 857	-	-	268 987	(44 059)	240 140

L'encours des provisions sur les fonds gérés s'est élevé au 30/06/2019 à 44.059 mDT, soit une variation nette de 5.016 mDT par rapport au 31/12/2018, et ce suite à la constatation au cours de l'année 2019, de dotations complémentaires pour un montant de 6.418 mDT et de reprises pour un montant de 1.402 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 30/06/2018	Valeur au 31/12/2018	Acquisitions / Dotations	Cessions / Reprises	Reclassement	Valeur au 30/06/2019
Immobilisations incorporelles	23 402	26 210	3 265	-	-	29 475
Logiciels	23 402	26 210	1 781	-	-	27 991
Immobilisations incorporelles en cours	-	-	1 484	-	-	1 484
Amortissements	(16 541)	(18 491)	(2 176)	-	-	(20 667)
Logiciels	(16 541)	(18 491)	(2 176)	-	-	(20 667)
Total net (1)	6 861	7 719	1 089	-	-	8 808
Immobilisations corporelles	189 677	205 445	8 907	-	-	214 352
Terrains	6 349	6 353	-	-	-	6 353
Constructions	83 446	85 481	2	-	-	85 483
Agencements, aménagements et installations	32 625	35 973	377	-	806	37 156
Matériel de transport	2 530	2 530	683	-	-	3 213
MMB et Matériels Informatiques	45 019	54 354	-	-	-	54 354
Immobilisations en cours	11 010	13 661	5 802	-	-	19 463
Mobiliers et matériel de bureau en stocks	1 712	1 111	751	-	614	2 476
Avances sur achats mobiliers et matériel de bureau	2 963	1 423	1 032	-	(614)	1 841
Dépenses nouvelles agences	211	747	260	-	(806)	201
Immobilisations en dation	3 812	3 812	-	-	-	3 812
Amortissements	(94 590)	(97 923)	(2 923)	-	-	(100 846)
Constructions	(28 633)	(29 359)	(1 126)	-	-	(30 485)
Agencements, aménagements et installations	(25 776)	(26 455)	(375)	-	-	(26 830)
Matériel de transport	(2 123)	(2 262)	(130)	-	-	(2 392)
MMB et Matériels Informatiques	(38 058)	(39 847)	(1 292)	-	-	(41 139)
Dépréciations	(337)	(337)	-	-	-	(337)
Immobilisations en dation	(337)	(337)	-	-	-	(337)
Total net (2)	94 750	107 185	5 984	-	-	113 169
Total général (1) + (2)	101 611	114 904	7 073	-	-	121 977

Le détail des immobilisations en dation se présente comme suit au 30/06/2019 :

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	1 737	(337)	(337)
Tunisie Lait	Terrain Fadhline	36	36	-	-
Société d'Etudes et d'Aménagement Marina Hammamet Sud	Appartements	639	690	51	-
Total		3 812			(337)

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 104.412 mDT au 30/06/2019 contre 129.355 mDT au 30/06/2018. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Var %
Comptes d'attente et de régularisation	54 050	37 659	113 775	43,5%
Débiteurs divers	7 252	4 662	33 697	55,6%
Compte Ministère de la Défense	855	855	855	-
État, impôts & taxes	6 824	(2 019)	19 426	(438,0%)
Impôts exigibles - Actif	773	670	5 887	15,4%
Commissions de gestion à percevoir	15 168	11 437	13 246	32,6%
Ajustements devises actifs	2 527	2 907	4 447	(13,1%)
Billets de banque détériorés & déficits de caisse	1 699	2 120	2 026	(19,9%)
Charges payées d'avance	4 418	5 361	592	(17,6%)
Comptes d'attente actifs	178	239	161	(25,5%)
Comptes de régularisation	1 503	1 901	17 708	(20,9%)
Comptes monétiques	2 763	1 380	3 127	100,2%
Consommations chefs d'agences & directeurs	12	12	11	-
Comptes liés à la compensation actifs	22 919	22 803	25 021	0,5%
Affaires litigieuses & remises égarées	17 425	20 152	19 614	(13,5%)
Utilisation de lignes extérieures en attente d'affectation (*)	-	987	1 271	(100,0%)
Produits à recevoir	205	311	198	(34,1%)
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	(30 835)	(36 483)	(33 876)	(15,5%)
Autres	50 362	91 696	97 973	(45,1%)
Comptes d'attentes agricoles	61	61	61	-
Provisions pour risques divers (Comptes d'attentes agricoles)	(61)	(61)	(61)	-
Prêts au personnel	46 679	38 701	43 857	20,6%
Charges reportées	-	-	-	-
Stock cartes de retrait	656	569	730	15,3%
Dotations timbres postes	290	219	264	32,4%
Dotations timbres fiscaux	14	12	13	16,7%
Dotations timbres spéciaux de voyage	88	95	39	(7,4%)
Dépôts et cautionnements	272	261	272	4,2%
Prêts ETAT/BNA à recouvrer	42 775	80 585	79 111	(46,9%)
Prêts ETAT/BNA recouverts	(48 612)	(35 145)	(33 959)	38,3%
Autres comptes d'actif	8 200	6 399	7 646	28,1%
Total Net	104 412	129 355	211 748	(19,3%)

4.7.1- Comptes liés à la compensation

Au 30/06/2019, les comptes liés à la compensation débiteurs (Poste AC7 : Autres Actifs) présentent un solde cumulé de 22.919 mDT alors que les comptes liés à la compensation créditeurs (Poste PA5 : Autres Passifs) présentent un solde cumulé créditeur de 92.597 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 commissions 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 :

	31/12/2018	Dotation	Reprise	Reclassement	30/06/2019
Provisions pour dépréciation d'autres actifs d'exploitation	(33 876)	(1 088)	4 129	-	(30 835)
Provisions pour risques divers (Comptes d'attentes agricoles)	(61)	-	-	-	(61)
Total des provisions	(33 937)	(1 088)	4 129	-	(30 896)

4.8- Banque Centrale et CCP

Ce poste affiche 2.011.469 mDT au 30/06/2019 contre 1.224.204 mDT au 30/06/2018, enregistrant ainsi une augmentation de 787.265 mDT. Il se détaille comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	%
Utilisations auprès de la BCT en dinars	64	28	6	128,6%
Utilisations auprès de la BCT en devises	-	-	-	-
Emprunts auprès de la BCT en dinars	2 009 000	1 223 000	1 358 000	64,3%
Intérêts à servir sur emprunts auprès de la BCT	2 405	1 176	2 590	104,5%
Total	2 011 469	1 224 204	1 360 596	64,3%

4.9- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Ce poste affiche 125.836 mDT au 30/06/2019 contre 287.560 mDT au 30/06/2018, enregistrant ainsi une diminution de 161.724 mDT qui résulte de la baisse des emprunts sur le marché monétaire en dinars compensé en partie par une hausse des emprunts sur le marché en devises. Il se détaille comme suit :

- Décomposition par nature de poste

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	%
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	120 000	284 084	214 805	(57,8%)
Dépôts et avoirs des établissements financiers	5 836	3 476	6 545	67,9%
Total	125 836	287 560	221 350	(56,2%)

- Décomposition par nature de compte

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	%
Comptes à vue	16 955	14 975	12 969	13,2%
Emprunts sur le marché monétaire en dinars	108 200	45 800	93 300	136,2%
Emprunts sur le marché monétaire en devises	-	226 590	114 829	(100,0%)
Intérêts à payer	681	195	252	249,2%
Total	125 836	287 560	221 350	(56,2%)

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

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Total
Comptes à vue	16 955	-	-	-	16 955
Emprunts sur le marché monétaire en dinars	108 200	-	-	-	108 200
Emprunts sur le marché monétaire en devises	-	-	-	-	-
Intérêts à payer	681	-	-	-	681
Total	125 836	-	-	-	125 836

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	-	-	-	16 955	16 955
Emprunts sur le marché monétaire en dinars	-	-	-	108 200	108 200
Emprunts sur le marché monétaire en devises	-	-	-	-	-
Intérêts à payer	-	-	-	681	681
Total	-	-	-	125 836	125 836

4.10- Dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts et avoirs de la clientèle ont totalisé 8.060.523 mDT au 30/06/2019 contre 7.623.948 mDT au 30/06/2018, enregistrant ainsi une augmentation de 436.575 mDT, soit un taux d'accroissement de 5,7%. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	%
Dépôts en dinars	7 048 681	6 666 894	6 897 255	5,7%
Dépôts à vue en dinars	1 646 753	1 561 332	1 605 313	5,5%
Dépôts d'épargne en dinars	2 634 801	2 570 281	2 645 058	2,5%
Bons de caisse en dinars	48 994	63 254	64 874	(22,5%)
Comptes à terme en dinars	192 053	224 492	215 936	(14,4%)
Comptes spéciaux de placement en dinars	1 724 040	1 571 948	1 770 777	9,7%
Certificats de dépôt en dinars	451 000	447 000	408 000	0,9%
Actionnaires, versements reçus sur augmentation de capital (*)	168 172	-	-	-
Autres sommes dues à la clientèle en dinars	182 868	228 587	187 297	(20,0%)
Dépôts en devises	930 108	898 166	859 798	3,6%
Dépôts à vue en devises	689 223	652 601	579 657	5,6%
Bons de caisse en devises	12 283	11 549	11 646	6,4%
Comptes à terme en devises	43 344	42 467	49 669	2,1%
Comptes de placement en devises	161 592	180 027	194 725	(10,2%)
Autres sommes dues à la clientèle en devises	23 666	11 522	24 101	105,4%
Dettes rattachées	81 734	58 888	42 932	38,8%
Intérêts à payer sur dépôts à vue	6 458	4 924	4 378	31,2%
Intérêts à payer sur dépôts à terme en devises	2 368	1 602	490	47,8%
Intérêts à payer sur comptes d'épargne	26 497	25 197	28 103	5,2%
Intérêts à payer sur Bons de Caisse, Compte à Terme & autres produits financiers	75 479	52 491	48 530	43,8%
Intérêts servis d'avance sur Bons de Caisse & Compte Spécial de Placement	(29 068)	(25 326)	(38 569)	14,8%
Total	8 060 523	7 623 948	7 799 985	5,7%

(*) dont un montant de 140.800 mDT correspondant à la contrepartie des 28.160.000 actions nouvelles émises dans le cadre de l'augmentation du capital de la banque.

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	-	5 510 092	1 183 364	355 225	-	7 048 681
Dépôts à vue en dinars	-	1 646 753	-	-	-	1 646 753
Dépôts d'épargne en dinars	-	2 634 801	-	-	-	2 634 801
Bons de caisse en dinars	-	4 427	30 569	13 998	-	48 994
Comptes à terme en dinars	-	65 217	84 807	42 029	-	192 053
Comptes spéciaux de placement en dinars	-	487 854	941 488	294 698	-	1 724 040
Certificats de dépôt en dinars	-	320 000	126 500	4 500	-	451 000
Autres sommes dues à la clientèle en dinars	-	351 040	-	-	-	351 040
Dépôts en devises	-	780 294	139 472	10 342	-	930 108
Dépôts à vue en devises	-	689 223	-	-	-	689 223
Bons de caisse en devises	-	1 100	7 188	3 995	-	12 283
Comptes à terme en devises	-	16 437	21 122	5 785	-	43 344
Comptes de placement en devises	-	49 868	111 162	562	-	161 592
Autres sommes dues à la clientèle en devises	-	23 666	-	-	-	23 666
Dettes rattachées	-	81 734	-	-	-	81 734
Intérêts à payer sur dépôts à vue	-	6 458	-	-	-	6 458
Intérêts à payer sur dépôts à terme en devises	-	2 368	-	-	-	2 368
Intérêts à payer sur comptes d'épargne	-	26 497	-	-	-	26 497
Intérêts à payer sur Bons de Caisse, Compte à Terme & autres produits financiers	-	75 479	-	-	-	75 479
Intérêts servis d'avance sur Bons de Caisse & Compte Spécial de Placement	-	(29 068)	-	-	-	(29 068)
Total	-	6 372 120	1 322 836	365 567	-	8 060 523

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	132 381	112 869	-	6 803 431	7 048 681
Dépôts en devises	-	-	-	930 108	930 108
Dettes rattachées	-	-	-	81 734	81 734
Total	132 381	112 869	-	7 815 273	8 060 523

4.11- Emprunts et ressources spéciales

Les emprunts et ressources spéciales de la Banque ont totalisé 635.737 mDT au 30/06/2019 contre 531.292 mDT au 30/06/2018. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	%
Emprunts matérialisés	304 366	216 523	304 727	40,6%
Emprunts obligataires	289 486	208 949	296 849	38,5%
Intérêts à payer emprunts obligataires	14 880	7 574	7 878	96,5%
Autres fonds empruntés	10 365	-	9 776	-
Pension livrée autre que bancaire	9 600	-	9 600	-
Intérêts à payer sur titres cédés en pension livrée	765	-	176	-
Ressources spéciales (*)	321 006	314 769	310 264	2,0%
Ressources extérieures	114 601	122 419	119 427	(6,4%)
Ressources budgétaires	237 244	224 960	228 614	5,5%
Ecart de conversion sur emprunts	(32 382)	(34 079)	(38 451)	(5,0%)
Intérêts à payer sur ressources spéciales	1 543	1 469	674	5,0%
Total	635 737	531 292	624 767	19,7%

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	-	13 678	52 915	219 045	18 728	304 366
Emprunts obligataires	-	13 678	38 035	219 045	18 728	289 486
Intérêts à payer emprunts obligataires	-	-	14 880	-	-	14 880
Autres fonds empruntés	-	-	10 365	-	-	10 365
Pension livrée autre que bancaire	-	-	9 600	-	-	9 600
Intérêts à payer sur titres cédés en pension livrée	-	-	765	-	-	765
Ressources spéciales	-	241 176	7 738	49 262	22 830	321 006
Ressources extérieures y compris écart de conversion	-	2 389	7 738	49 262	22 830	82 219
Ressources budgétaires	-	237 244	-	-	-	237 244
Intérêts à payer sur ressources spéciales	-	1 543	-	-	-	1 543
Total	-	254 854	60 653	268 307	41 558	635 737

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

	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Emprunts matérialisés	28 119	26 884	-	249 363	304 366
Emprunts obligataires	26 795	25 766	-	236 925	289 486
Intérêts à payer emprunts obligataires	1 324	1 118	-	12 438	14 880
Autres fonds empruntés	-	-	-	10 365	10 365
Pension livrée autre que bancaire	-	-	-	9 600	9 600
Intérêts à payer sur titres cédés en pension livrée	-	-	-	765	765
Ressources spéciales	-	-	-	321 006	321 006
Ressources extérieures y compris écart de conversion	-	-	-	82 219	82 219
Ressources budgétaires	-	-	-	237 244	237 244
Intérêts à payer sur ressources spéciales	-	-	-	1 543	1 543
Total	28 119	26 884	-	570 369	635 737

4.12- Autres passifs

Les autres postes de passif totalisent 317.611 mDT au 30/06/2019 contre 441.515 mDT au 30/06/2018, enregistrant ainsi une diminution de 123.904 mDT. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	%
Etat, impôts et taxes	20 638	17 352	32 198	18,9%
Impôts sur les sociétés	16 260	10 990	39 289	48,0%
Contribution exceptionnelle	-	-	5 037	-
Organismes sociaux	23 423	18 337	46 047	27,7%
Comptes d'ajustement devises passifs	20 829	22 985	20 943	(9,4%)
Provisions pour risques divers (Comptes d'ajustement devises)	141	487	194	(71,0%)
SWAPS devises	(1 577)	2 797	(6 411)	(156,4%)
Congés à payer	13 793	11 415	12 315	20,8%
Produits perçus d'avance	3 798	6 683	7 043	(43,2%)
Excédents de caisse	4 093	6 372	3 629	(35,8%)
Charges sur emprunts	53	53	53	-
Autres comptes de régularisation passifs	1 325	2 741	1 165	(51,7%)
Provisions pour risques divers (Autres comptes de régularisation passifs)	30	415	30	(92,8%)
Comptes liés à la compensation passifs	92 597	200 076	95 632	(53,7%)
Comptes de régularisation	31 848	37 357	18 138	(14,7%)
Comptes Etatiques créditeurs	34 248	46 937	44 214	(27,0%)
Créditeur divers	21 415	17 024	24 925	25,8%
Fournisseurs d'immobilisations	6 253	6 157	8 146	1,6%
Provisions pour passifs et charges	28 444	33 337	26 923	(14,7%)
Provisions sur engagement par signature	16 915	20 774	16 171	(18,6%)
Provisions pour avantages postérieurs à l'emploi (*)	9 251	8 435	8 653	9,7%
Provisions pour risque fiscal et social	-	1 942	-	(100,0%)
Provisions pour pénalités BCT	1 244	1 244	1 244	-
Provisions pour suspens Inter-Siège T24h	1 034	942	855	9,8%
Total	317 611	441 515	379 510	(28,1%)

(*) 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 30/06/2019 s'élève à 9.251 mDT contre 8.435 mDT au 31/12/2018.

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	:	8%
- Charges sociales (50%)	:	50% * 20,04%
- Espérance de vie	:	74,3 ans
- 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 1.223.509 mDT au 30/06/2019 contre 1.152.077 mDT au 31/12/2018 Les mouvements des capitaux propres au cours du premier semestre de l'exercice 2019 se détaillent comme suit :

	Solde au 30/06/2018	Solde au 31/12/2018	Affectation du résultat 2018	Augmentation de capital	Résultat de l'exercice	Autres mouvements	Solde au 30/06/2019
Capital social	176 000	176 000	-	-	-		176 000
Dotation de l'État	133 000	133 000	-	-	-		133 000
Actions propres	-	-	-	-	-	(425)	(425)
Réserves légales	16 000	16 000	1 600	-	-	-	17 600
Réserves extraordinaires	320 630	320 630	90 580	-	-	-	411 210
Réserves à régime spécial	17 802	17 802	-	-	-	-	17 802
Réserves pour réinvestissements exonérés	217 790	217 790	74 000	-	-	-	291 791
Réserves pour fonds de développement des compétences	-	-	8 773	-	-	-	8 773
Primes d'émission et de fusion	55 077	55 077	-	-	-	-	55 077
Réserves pour fonds social	41 416	40 315	500	-	-	370	41 185
Résultats reportés	7	7	3	-	-	-	10
Résultat net de l'exercice	89 878	175 456	(175 456)	-	71 487	-	71 487
Total	1 067 600	1 152 077	-	-	71 487	(55)	1 223 509

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

Rubrique	Solde au 30/06/2019
Prêts FAPS CT Exceptionnels	713
Prêts FAPS Soins	413
Prêts FAPS MT Mariage	99
Prêts FAPS MT Voiture	893
Crédits FAPS LT CAT 20 md	24 636
Liquidité	14 431
Réserve pour Fonds Social	41 185

4.13.1- Dotation de l'Etat de 133.000 mDT

En application des termes de la loi n°94-30 du 21 février 1994, la BNA a conclu avec l'Etat Tunisien, en date du 16 mars 1995, une convention en vertu de laquelle des créances sur fonds budgétaires agricoles, s'élevant en principal à 133.000 mDT, ont été transférées à la BNA (moyennant la garantie de l'Etat en matière de recouvrement des montants échus depuis un an sur les crédits entrant dans le cadre de cette convention).

Cette convention a permis à la BNA de rétablir sa situation financière (par l'amélioration de ses capitaux propres) et de se conformer ainsi à la réglementation en vigueur en matière de ratio de solvabilité.

Cette dotation est assortie d'une éventualité de restitution en cas de rétablissement de l'équilibre financier de la banque. Cette éventualité de restitution s'applique également aux fonds budgétaires agricoles revenant à l'État pour un montant de 160 mDT, qui ont été décomptabilisés par la BNA en vertu de la loi n°2003-80 du 29 décembre 2003 pour compenser l'insuffisance de provisions dégagée par son activité à la fin de 2003. (Voir note 5-1-1).

Les indicateurs du rétablissement de l'équilibre financiers de la banque (cumulativement) sont :

- Les provisions sont dument constituées conformément à la réglementation en vigueur ;
- La couverture minimale des fonds propres est atteinte ;
- Le taux moyen du rendement des capitaux propres du secteur est atteint ;
- Le taux moyen de rendement des actifs est atteint ;
- La Banque assure la distribution de dividendes pour un taux minimum qui excède le taux prévu au niveau de ses statuts.

Les créances transférées dans le cadre des conventions 133 et 160 ne sont pas prises en compte lors du calcul de ces indicateurs.

4.13.2- Bénéfice par action

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	%
Bénéfice net de l'exercice avant modifications comptables (en mDT)	71 487	89 878	175 456	(20,5%)
Nombre d'actions ordinaires	35 200 000	35 200 000	35 200 000	-
Nombre d'actions propres	33 070	-	-	-
Nombre d'actions ordinaires en circulation début de période	35 200 000	31 915 128	31 915 128	10,3%
Augmentation de capital	-	3 200 000	3 200 000	(100,0%)
Actions gratuites	-	3 200 000	3 200 000	(100,0%)
Nombre d'actions ordinaires en circulation fin de période	35 166 930	35 200 000	35 200 000	(0,1%)
Nombre d'actions moyen pondéré	35 200 000	35 115 128	35 115 128	0,2%
Bénéfices revenant aux actions propres	67	-	-	-
Bénéfice par action de valeur nominale de 5 DT (en DT)	2,031	2,560	4,997	(20,7%)

4.13.3- Augmentation du capital

Le 1er paragraphe de l'article 28 de la loi n° 2018-56 du 27 décembre 2018 portant loi de finances pour l'année 2019 avait autorisé le ministre chargé des finances, agissant pour le compte de l'État, à souscrire au capital de la BNA et ce, dans la limite de 170.872.000 DT. Cette souscription ne peut être libérée que par voie de compensation avec de créances certaines, échues et dont le montant est connu au sens de l'article 292 du code des sociétés commerciales.

La participation de l'État correspond au cumul des montants versés à la BNA lors de la mise en jeu de la garantie souveraine en application des conventions régissant les deux dotations consenties par l'Etat à la BNA, respectivement de 133 MDT et 160 MDT, et des montants recouverts par la BNA sur les crédits qui lui ont été transférés et non encore reversés à l'État.

En effet, une partie ou la totalité du montant de chacune des deux dotations consenties à la BNA serait exigible sans délai, en vue de permettre à l'État, et à titre exclusif, de libérer par compensation de créances certaines, échues et dont le montant est connu, toute souscription à une augmentation de capital de la Banque.

Ainsi, l'Assemblée Générale Extraordinaire de la BNA, réunie le 6 mars 2019, a décidé de porter le capital de la Banque de cent soixante-seize millions de dinars (176.000.000 DT) à trois cent vingt millions de dinars (320.000.000 DT), selon les modalités suivantes :

- 140.800.000 DT par émission de 28.160.000 actions nouvelles au prix de douze (12) dinars chacune, soit cinq (5) dinars de valeur nominale et sept (7) dinars de prime d'émission. Ces actions seraient souscrites selon la parité de quatre (4) actions nouvelles pour cinq (5) actions anciennes. Ces actions seraient libérées, en totalité à la souscription, en numéraire ou par compensation avec des créances certaines, liquides et exigibles détenues sur la Banque.
- 3.200.000 DT par attribution de 640.000 actions gratuites de valeur nominale égale à cinq (5) dinars chacune consécutivement à une incorporation de réserves. Ces actions gratuites seront attribuées selon la parité d'une (1) action nouvelle pour cinquante-cinq (55) actions anciennes.

Le ministre des finances, agissant pour le compte de l'Etat, a souscrit à titre irréductible, le 21 juin 2019, 14.145.648 actions nouvelles de numéraire émises par la Banque dans le cadre de cette augmentation de capital. L'État a libéré son dû par compensation avec des créances certaines, liquides et exigibles qu'elle possède sur la BNA.

Le Conseil d'administration de la BNA a attesté le caractère certain, liquide et exigible du montant de 169.747.776 DT correspondant à la libération intégrale de la valeur d'émission des 14.145.648 actions souscrites par l'État, soit un montant de 89.902.438,442 DT imputable sur le concours de 133 MDT et le reliquat (79.845.337,558 DT) imputable sur le concours de 160 MDT.

Le fait générateur de la comptabilisation de l'opération d'augmentation de capital n'est pas encore intervenu au 30 juin 2019, et ce, notamment, pour les raisons suivantes :

- La signature du certificat du dépositaire a eu lieu le 24 juillet 2019 ;
- L'approbation, par les commissaires aux comptes, dudit certificat a eu lieu en date du 29 juillet 2019 ;
- L'enregistrement de l'opération d'augmentation en bourse est finalisé le 31 juillet 2019. A partir du jeudi 1er Août 2019, les 28.160.000 actions nouvelles souscrites sont admises et négociables en bourse sur la même ligne de cotation que les actions anciennes auxquelles elles sont assimilées.

De ce qui suit, cette opération sera comptabilisée dans les comptes de la BNA durant le deuxième semestre de l'exercice 2019.

5- NOTES SUR LES ENGAGEMENTS HORS BILAN

5.1- Cautions, avals et autres garanties données

Ce poste a totalisé 1220.454 mDT au 30/06/2019 contre 1094.281 mDT au 30/06/2018. il se décompose comme suit:

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	%
a- En faveur d'établissements bancaires	379 655	136 547	339 305	178,0%
Effets endossés	-	-	-	-
Contre garanties	258 000	62 000	258 000	316,1%
Débiteurs par lettres de garanties d'ordre de nos correspondants étrangers	114 655	74 547	81 305	53,8%
Cessions de créances	7 000	-	-	-
b- En faveur de la clientèle	680 799	797 734	811 711	(14,7%)
Débiteurs par avals et acceptations	31 582	60 204	43 503	(47,5%)
Débiteurs par lettres de garanties	86 791	138 843	147 009	(37,5%)
Débiteurs par obligations cautionnées	18 813	21 232	30 854	(11,4%)
Débiteurs par cautions fiscales	33 610	53 281	52 963	(36,9%)
Débiteurs par cautions sur marchés publics	502 899	508 539	522 731	(1,1%)
Avals emprunts obligataires	-	-	-	-
Avals billets de trésorerie	6 550	15 300	14 050	(57,2%)
Débiteurs par cautions bancaires taxation d'office	554	335	601	65,4%
c- En faveur de l'Etat	160 000	160 000	160 000	-
Créances budgétaires transférées par l'Etat	160 000	160 000	160 000	-
Total	1 220 454	1 094 281	1 311 016	11,5%

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	-	-	-	379 655	379 655
b- En faveur de la clientèle	12 405	-	-	668 393	680 798
c- En faveur de l'Etat	-	-	-	160 000	160 000
Cautions, avals et autres garanties données	12 405	-	-	1 208 048	1 220 453

5.1.1- Créances budgétaires transférées par l'Etat

En application des termes de la loi n°2003-80 du 29 décembre 2003, portant loi de finances pour l'année 2004, le Ministre des Finances et la BNA ont conclu, en date du 17 février 2004, une convention ayant pour objet le transfert de fonds budgétaires agricoles revenant à l'Etat et totalisant la somme de 160.000 mDT au profit de la BNA et la prise en charge par l'Etat des impayés échus depuis un an sur les crédits accordés sur ces fonds et rentrant dans le cadre de cette convention.

Les fonds convertis ont été utilisés par la Banque pour compenser l'insuffisance de provisions dégagée par l'activité à fin 2003, ce qui a conduit à la dé-comptabilisation des fonds en question pour un montant de 160.000 mDT en contrepartie de la constatation de provisions sur titres d'investissement et créances clientèle pour le même montant.

5.2- Crédits documentaires

Les crédits documentaires ont totalisé 655.727 mDT au 30/06/2019 contre 699.462 mDT au 31/12/2018. La ventilation des crédits documentaires par nature de relation se présente comme suit :

	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprise	Autres	Total
Débiteurs par accreditifs export devises	224	-	-	505 784	506 008
Débiteurs par accreditifs import devises	-	-	-	149 719	149 719
Total	224	-	-	655 503	655 727

5.3- Actifs donnés en Garantie

Le refinancement auprès de la Banque centrale de Tunisie s'établit à 2.017.075 mDT au 30/06/2019 contre 892.000 mDT au 30/06/2018. Le détail des actifs donnés en garantie se présente comme suit:

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	%
Titres de créances	1 626 575	520 000	869 750	212,8%
Bons du trésor	311 000	293 000	488 350	6,1%
Emprunt obligataire 2014	79 500	79 000	79 500	0,6%
Total	2 017 075	892 000	1 437 600	126,1%

5.4- Engagements de financement donnés

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

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	%
Crédits notifiés et non utilisés (agricoles)	3 776	10 247	8 629	(63,2%)
En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance	-	-	-	-
En faveur de la clientèle	3 776	10 247	8 629	(63,2%)
Crédits notifiés et non utilisés (commerciaux)	250 081	310 531	265 793	(19,5%)
En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance	-	-	-	-
En faveur de la clientèle	250 081	310 531	265 793	(19,5%)
Crédits de gestion notifiés et non utilisés	125 054	128 847	134 829	(2,9%)
En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance	-	-	-	-
En faveur de la clientèle	125 054	128 847	134 829	(2,9%)
Total	378 911	449 625	409 251	(15,7%)

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
Total	7 328	4 496	2 832

5.6- Garanties reçues

Les Garanties reçues sont constituées au 30/06/2019 des éléments suivants:

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	%
Garanties reçues des banques	165 000	40 000	165 000	312,5%
Garanties reçues de l'Etat	2 278 567	1 356 772	1 889 995	67,9%
Fonds Budgétaires & Dotation	300 047	281 942	284 210	6,4%
SOTUGAR	34 413	31 015	31 550	11,0%
FNG	47 001	50 700	45 137	(7,3%)
FGIC	302	283	283	6,7%
FNE	94	271	412	(65,3%)
G.ETAT	1 896 709	923 624	968 434	105,4%
Garanties reçues de la clientèle	1 635 425	1 669 666	1 662 109	(2,1%)
Garanties Hypothécaires	1 410 963	1 443 434	1 467 274	(2,2%)
Garanties financières	224 463	278 625	244 405	(19,4%)
Total	4 078 992	3 066 438	3 717 104	33,0%

5.7- Engagements en devise

Les engagements donnés et reçus en devise arrêtés au 30/06/2019 se présentent comme suit:

	30/06/2019
Opérations de change au comptant non encore dénouées	
Devises vendues à livrer (comptant)	(23 038)
Dinars achetés à recevoir (comptant)	14 170
Devises achetées à recevoir (comptant)	26 588
Dinars vendues à livrer (comptant)	(17 228)
Opérations de change à terme non encore dénouées	
Devises vendues à livrer (à terme)	(48 416)
Dinars achetés à recevoir (à terme)	49 249
Devises achetées à recevoir (à terme)	10 847
Dinars vendues à livrer (à terme)	(10 417)
Opérations de SWAP	
Dinars à livrer (SWAP)	(75 980)
Devise à livrer (SWAP)	(1 124)
Devise à recevoir (SWAP)	77 970

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 502.519 mDT au 30/06/2019 contre 385.383 mDT au 30/06/2018, enregistrant ainsi un taux d'accroissement de 30,4%. Ils s'analysent comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	5 957	4 382	9 311	35,9%
Intérêts sur prêts sur le marché monétaire en dinars	1 935	1 834	3 428	5,5%
Intérêts sur prêts sur le marché monétaire en devises	1 754	232	1 173	656,0%
Intérêts sur autres avoirs auprès des établissements bancaires et financiers	2 243	2 035	4 341	10,2%
Gains / Report sur opérations de SWAP	25	281	369	(91,1%)
Opérations avec la clientèle	481 418	367 758	815 301	30,9%
Agios sur comptes débiteurs de la clientèle	104 401	74 743	168 149	39,7%
Intérêts sur crédits à la clientèle	377 017	293 015	647 152	28,7%
Autres intérêts et revenus assimilés	15 144	13 243	26 189	14,4%
Total	502 519	385 383	850 801	30,4%

6.2- Commissions perçues

Les commissions perçues par la banque ont totalisé 56.943 mDT au 30/06/2019 contre 49.879 mDT au 30/06/2018. Elles se décomposent comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	%
Commissions en produits sur opérations de chèques, effets, virements et tenue de comptes	31 968	29 012	62 735	10,2%
Commissions en produits sur opérations monétaires	2 823	2 342	5 864	20,5%
Commissions en produits sur opérations de change	519	448	947	15,8%
Commissions en produits sur opérations de commerce extérieur	1 453	737	3 149	97,2%
Commissions en produits sur location de coffres forts	6	9	20	(33,3%)
Commissions en produits d'études, de montage de financement, de conseil et d'assistance	9 617	7 792	17 944	23,4%
Commissions en produits de gestion des fonds budgétaires & ressources extérieurs	1 624	932	2 464	74,2%
Commissions en produits sur avals billets de trésorerie	129	114	241	13,2%
Commissions en produits diverses	8 804	8 493	16 908	3,7%
Total	56 943	49 879	110 272	14,2%

6.3- Gain sur portefeuille commercial et opérations financières

Ces gains ont atteint 16.543 mDT au 30/06/2019 contre 13.074 mDT au 30/06/2018 soit une augmentation de 3.469 mDT. Ils se détaillent comme suit:

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	%
Gains nets sur titres de transaction	266	2 935	6 180	(90,9%)
Intérêts nets sur bons de trésor	266	2 935	6 180	(90,9%)
Plus-value latente sur bons du trésor	-	-	-	-
Gains (pertes) nets sur titres de placement	252	(410)	55	(161,5%)
Dividendes et revenus assimilés des titres de placement	253	17	132	1388,2%
Pertes sur titres de placement	(1)	(6)	(6)	(83,3%)
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement	-	(421)	(89)	(100,0%)
Reprises de provisions pour dépréciation des titres de placement	-	-	18	-
Gains nets sur opérations de change	16 025	10 549	21 011	51,9%
Résultat sur opérations de change	13 359	7 556	12 863	76,8%
Commissions sur change manuel	2 666	2 993	8 148	(10,9%)
Total	16 543	13 074	27 246	26,5%

6.4- Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille d'investissement ont totalisé 47.759 mDT au 30/06/2019 contre 45.109 mDT au 30/06/2018, soit une augmentation de 5,9%. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Intérêts nets sur Bons de Trésor d'investissement	30 948	29 677	59 332	4,3%
Revenus des titres de participation	6 796	5 907	6 760	15,0%
Revenus des obligations	6 184	7 063	13 767	(12,4%)
Revenus des fonds gérés	3 831	2 462	6 839	55,6%
Total	47 759	45 109	86 698	5,9%

6.5- Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts et revenus assimilés ont atteint 316.491 mDT au 30/06/2019 contre 235.551 mDT au 30/06/2018, enregistrant ainsi un taux d'accroissement de 34,4%. Ils s'analysent comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	(87 383)	(57 021)	(138 025)	53,2%
Intérêts sur emprunts sur le marché monétaire en dinars	(80 003)	(47 534)	(116 790)	68,3%
Intérêts sur emprunts sur le marché monétaire en devises	(624)	(1 740)	(2 673)	(64,1%)
Intérêts sur autres comptes des établissements bancaires et financiers	(109)	(47)	(80)	131,9%
Perte / Deport sur opérations de SWAP	(6 647)	(7 700)	(18 482)	(13,7%)
Opérations avec la clientèle	(215 106)	(169 049)	(356 925)	27,2%
Intérêts sur comptes à vue	(14 019)	(9 916)	(24 172)	41,4%
Intérêts sur comptes d'épargne	(66 212)	(63 207)	(129 109)	4,8%
Intérêts sur bons de caisse, comptes à terme et autres produits financiers	(134 875)	(95 926)	(203 644)	40,6%
Charges sur emprunts et ressources spéciales	(13 719)	(9 229)	(22 906)	48,7%
Autres intérêts et charges assimilés	(283)	(252)	(544)	12,3%
Total	(316 491)	(235 551)	(518 400)	34,4%

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

Ce poste a atteint 68.289 mDT au 30/06/2019 contre 60.002 mDT au 30/06/2018, soit une diminution de 8.287 mDT. Il s'analyse comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	%
Dotations aux provisions sur engagements de la clientèle	(70 607)	(73 746)	(101 518)	(4,3%)
Dotations aux provisions pour créances douteuses individuelles	(65 845)	(57 242)	(76 583)	15,0%
Dotations aux provisions additionnelles	(34 531)	(31 420)	(61 318)	9,9%
Dotations aux provisions collectives sur créances non classées	-	(2 700)	(28 672)	(100,0%)
Dotations / Reprises sur provisions pour engagements par signature	(745)	(12 438)	6 507	(94,0%)
Reprises de provisions pour créances douteuses	28 261	30 717	50 647	(8,0%)
Reprise de provisions additionnelles	2 597	3 887	11 016	(33,2%)
Reprises provisions sur créances cédées à SOFINREC	36 756	33 058	90 395	11,2%
Créances cédées à SOFINREC et passées en perte	(42 117)	(34 817)	(106 006)	21,0%
Autres créances passées en pertes	(670)	(4 655)	(7 758)	(85,6%)
Sommes recouvrées au titre des créances passées en perte	-	5	18	(100,0%)
Reprises d'agios réservés sur créances cédées	5 687	1 859	20 236	205,9%
Dotation nette pour risques et charges	2 318	13 744	18 745	(83,1%)
Dotations aux provisions pour risques et charges	(2 567)	(3 432)	(8 023)	(25,2%)
Reprises de provisions pour risques et charges	4 885	17 176	26 768	(71,6%)
Total	(68 289)	(60 002)	(82 773)	13,8%

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

Ce poste a totalisé une perte de -11.063 mDT au 30/06/2019 contre un gain de 31.484 mDT au 30/06/2018. Il se détaille comme suit:

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	%
Dotations aux provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement	(7 065)	(5 572)	(12 806)	26,8%
Dotations aux provisions pour fonds gérés	(6 417)	(3 511)	(10 616)	82,8%
Dotations aux provisions pour dépréciation des participations dans les FCP	-	(97)	(2 286)	(100,0%)
Reprises de provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement	1 018	316	113	222,2%
Reprises de provisions pour fonds gérés	1 401	860	2 352	62,9%
Plus-values de cession sur titres d'investissement	-	39 488	39 487	(100,0%)
Total	(11 063)	31 484	16 244	(135,1%)

6.8- Frais de personnel

Les frais de personnel se sont élevés à 107.267 mDT au 30/06/2019 contre 92.172 mDT au 30/06/2018, soit une augmentation de 15.095 mDT. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	%
Salaires	(80 060)	(69 014)	(133 458)	16,0%
Charges sociales et fiscales	(16 140)	(14 057)	(40 628)	14,8%
Autres charges du personnel	(5 519)	(4 911)	(12 602)	12,4%
Charges sur assurance collective et IDR	(4 069)	(3 435)	(8 044)	18,5%
Charges sur congés à payer	(1 479)	(755)	(1 655)	95,9%
Total	(107 267)	(92 172)	(196 387)	16,4%

6.9- Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation s'élèvent à 26.904 mDT au 30/06/2019 contre 26.814 mDT au 30/06/2018, soit une augmentation de 0,3%. Elles se détaillent comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	%
Frais d'exploitation non bancaires	(28 190)	(25 568)	(57 411)	10,3%
Loyers et charges locatives	(1 195)	(1 182)	(2 191)	1,1%
Entretiens et réparations (confiés à des tiers)	(2 840)	(2 276)	(5 742)	24,8%
Primes d'assurances	(500)	(383)	(969)	30,5%
Impôts et taxes	(1 235)	(1 011)	(2 862)	22,2%
Fournitures de bureau	(574)	(833)	(1 522)	(31,1%)
Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	(994)	(1 076)	(1 688)	(7,6%)
Missions et réceptions	(569)	(459)	(1 137)	24,0%
Dons et cotisations	(123)	(189)	(208)	(34,9%)
Jetons de présence	(352)	(310)	(405)	13,5%
Affranchissements, téléphone, Télégramme et Téléx	(1 206)	(1 454)	(2 600)	(17,1%)
Travaux et façons exécutés par des tiers	(1 810)	(1 053)	(3 116)	71,9%
Fournitures faites à la banque (électricité, eau et gaz)	(1 129)	(1 024)	(2 258)	10,3%
Frais de publicité	(1 567)	(1 190)	(2 552)	31,7%
Transports et déplacements	(2 053)	(1 784)	(3 997)	15,1%
Participation au budget de l'APTBEF	(157)	(144)	(314)	9,0%
Documentation centrale	(453)	(410)	(905)	10,5%
Frais de contrôle médical	(60)	(53)	(85)	13,2%
Frais de formation et d'inscription	(358)	(458)	(716)	(21,8%)
Contribution au fonds de garantie	(10 550)	(9 997)	(23 137)	5,5%
Contribution sociale de solidarité	(465)	(282)	(1 007)	64,9%
Autres charges d'exploitation bancaire	1 286	(1 246)	(3 125)	(203,2%)
Total	(26 904)	(26 814)	(60 536)	0,3%

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 4 mDT au 30/06/2019 contre une perte de 4 659 mDT au 30/06/2018. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	%
Profits exceptionnels	18	6 927	6 055	(99,7%)
Pertes et profits sur opérations d'arbitrage rejets monétiques	(15)	(18)	(48)	(16,7%)
Déficits de caisse	(5)	(4)	(14)	25,0%
Pénalités et amendes fiscales	(2)	(11 564)	(13 226)	(100,0%)
Total	(4)	(4 659)	(7 233)	(99,9%)

Les profits exceptionnels constatés au 30/06/2018 comprennent l'apurement d'un passif non justifié et non régularisé et figurant dans les comptes de la banque depuis plus de 10 ans.

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).

	30/06/2019
Résultat net	71 487 301
Réintégrations	138 236 314
Impôt sur les sociétés	16 260 011
Contribution de solidarité sociale	464 572
Amendes et pénalités	1 571
Dons et subvention non déductibles	-
Charges diverses non déductibles	1 229 222
Timbres de voyage	180
Subvention amicale BNA	2 360 124
Provisions pour risques divers	2 566 994
Provisions pour titres de placement	-
Provisions pour dépréciation des titres de participation	7 065 390
Provisions pour dépréciation des titres fonds gérés	6 417 456
Provisions pour dépréciation des titres FCP	-
Provisions collectives sur créances non classées	-
Provisions pour créances douteuses	101 266 364
Pertes non déductibles	61 025
Créances abandonnées	543 405
Déductions	9 486 295
Reprise de provisions pour risques et charges	4 883 602
Reprise de provisions additionnelles 2012 & antérieures	2 662 207
Reprise de provisions pour fonds gérés	922 686
Reprise de provisions pour dépréciation des titres	1 017 800
Produit ayant subi l'impôt	
Résultat corrigé avant déduction de provisions	200 237 320
Provisions déductibles sur titres cotés (placement)	
Provisions déductibles sur titres cotés (participation)	6 682 610
Provisions déductibles sur titres cotés (fonds gérés)	5 214 501
Provisions pour créances douteuses	101 266 364
Provisions collectives sur créances non classées	
Résultat corrigé après déduction de provisions	87 073 845
Dividendes sur titres de participations	5 660 029
Dividendes et plus-values sur fonds gérés	956 641
Plus-values sur titres SFBT	
Plus-values sur fonds gérés titres cotés en bourse	-
Résultat fiscal	80 457 175
Dégrèvement fiscaux:	34 000 000
Résultat imposable	46 457 175
Impôt sur les sociétés	16 260 011
Contribution conjoncturelle	-
Contribution sociale de solidarité	464 572

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 2019, un flux de trésorerie net négatif de 405.169 mDT s'expliquant principalement comme suit :

- Les produits d'exploitation encaissés ont enregistré un excédent de 270.234 mDT par rapport aux charges d'exploitation décaissées ;
- Les prêts et avances à la clientèle nettes des remboursements ont dégagé un flux net négatif de 586.954 mDT
- Les dépôts et retraits de la clientèle ont dégagé un flux net positif de 53.566 mDT ;
- Les sommes versées au personnel et aux créiteurs divers ont atteint 115.614 mDT ;
- Les autres flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation se sont soldés par un encaissement net de 12.069 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 2019 un flux de trésorerie net négatif de -14.569 mDT s'expliquant comme suit :

- Les intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille investissement de 47.542 mDT ;
- Les acquisitions nettes sur portefeuille investissement de 49.938 mDT ;
- Les acquisitions nettes des immobilisations de 12.173 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 2019, un flux de trésorerie net positif de 170.257 mDT provenant essentiellement de :

- L'encaissement des avances reçues des actionnaires au titre de l'augmentation du capital pour le montant de 168.172 mDT ;
- Le rachat d'actions propres pour le montant de 425 mDT ;
- Le remboursement d'emprunt pour le montant de 7.363 mDT ;
- Une augmentation des ressources spéciales pour le montant de 9.873 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 1.457.428 mDT au 30/06/2019 contre aussi un solde négatif de 1.078.844 mDT au 30/06/2018. Elles se décomposent comme suit au 30/06/2019:

	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	%
Liquidités en dinars tunisiens :	209 359	165 979	105 089	26,1%
- Avoirs en caisse en dinars	34 112	32 292	45 593	5,6%
- Avoirs auprès de la BCT en dinars	36 860	87 220	6 204	(57,7%)
- Avoirs en CCP	203	553	203	(63,3%)
- Mouvements IBS	1 752	10 073	10 739	(82,6%)
- Placements en dinars	-	-	-	-
- Correspondants débiteurs en dinars	151 372	45 904	55 319	229,8%
- Correspondants créditeurs en dinars	(14 940)	(10 063)	(12 969)	48,5%
Liquidités en devises :	441 797	131 383	251 359	236,3%
- Caisse en devises	12 227	12 714	12 950	(3,8%)
- Avoirs à la BCT en devises	161 198	68 997	211 533	133,6%
- Correspondants débiteurs en devises	270 387	54 582	26 876	395,4%
- Correspondants créditeurs en devises	(2 015)	(4 910)	-	(59,0%)
- Placements en devises	-	-	-	-
Emprunts en dinars	(2 117 264)	(1 268 828)	(1 451 306)	66,9%
Emprunts en devises	-	(226 590)	(114 829)	(100,0%)
Placements inférieurs à 3 mois	8 680	119 212	1 740	(92,7%)
Liquidités et équivalents de liquidités	(1 457 428)	(1 078 844)	(1 207 947)	35,1%

8- Note sur les opérations avec les parties liées

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

Emprunts	BNA Sub 2009	BNA Sub 2016	BNA Sub 2017-02	BNA Sub 2018 01	Total
Encours au 30/06/2019	666	4 000	3 200	4 000	11 866
Intérêts au 30/06/2019	43	-	-	-	43

2- La BNA a cédé à la société SOFINREC, filiale de la BNA, un lot de créances compromises au dinar symbolique. Ils se détaillent comme suit :

	Total des créances cédées	Montant intérêt	Rep. de prov. agios et int. réservés
Lot 1	42 117	1 638	42 443
Total	42 117	1 638	42 443

3- L'encours des conventions de dépôts à terme souscrits par les filiales et entreprises associées de la BNA totalisent, au 30/06/2019, un montant de 190.058 mDT, réparti comme suit :

RELATION	LIBELLE	Statut	Encours au 30/06/2019
Assurance "AMI"	Compte de Placement	ENTREPRISE ASSOCIEE	55 700
TUNIS RE	Compte de Placement	ENTREPRISE ASSOCIEE	31 400
TUNIS RE	Certificat de dépôt	ENTREPRISE ASSOCIEE	24 500
Placement Obligataire "SICAV"	Compte de Placement	FILIALE	15 656
SICAV BNA	Compte de Placement	FILIALE	468
SOIVM SICAF	Compte de Placement	FILIALE	1 900
SOFINREC	Compte de Placement	FILIALE	500
SOFINREC	Certificat de dépôt	FILIALE	500
SICARINVEST	Certificat de dépôt	FILIALE	10 000
BNACAPITAUX	Certificat de dépôt	FILIALE	8 000
BNACAPITAUX	Compte de Placement	FILIALE	41 434
Total			190 058

4 - L'encours des conventions de dépôts à terme souscrits par les administrateurs de la BNA totalisent, au 30/06/2019, un montant de 10.000 mDT réparti comme suit :

RELATION	LIBELLE	Souscription	d'échéance	Encours	Taux
CTAMA	Compte à Terme	30/12/2016	29/12/2021	10 000	7,23%
Total				10 000	

5- 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.

6- 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 2019 à 237.244 mDT.

7- La BNA a conclu avec l'État Tunisien, en date du 16 mars 1995, une convention en vertu de laquelle des créances sur fonds budgétaires agricoles, s'élevant en principal à 133 millions de dinars, ont été transférées à la BNA (moyennant la garantie de l'État en matière de recouvrement des montants échus depuis un an sur les crédits entrant dans le cadre de cette convention). Conformément à cette convention, la BNA a inscrit cette dotation parmi ses capitaux propres. Par ailleurs, la BNA est tenue de restituer les sommes transférées dès lors que son équilibre financier est rétabli.

8- La BNA a conclu avec l'État Tunisien, en date du 17 février 2004, une convention en vertu de laquelle des créances sur fonds budgétaires agricoles, s'élevant en principal à 160 millions de dinars, ont été transférées à la BNA (moyennant la garantie de l'État en matière de recouvrement des montants échus depuis un an sur les crédits entrant dans le cadre de cette convention). Conformément à cette convention, la BNA a inscrit cette dotation parmi ses engagements hors bilan sous la rubrique "Cautions, Avals et autres garanties données". Par ailleurs, la BNA est tenue de restituer les sommes transférées dès lors que son équilibre financier sera rétabli.

9- 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 30/06/2019 s'élève à 1.670mDT.

10- 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 30/06/2019 s'élève à 2.389 mDT.

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

Fonds gérés	Date souscription	Montant souscrit	Encours brut au 30/06/2019	Provisions	Encours net au 30/06/2019
Fonds gérés SIP SICAR 1	2010	1 500	1 500	- 493	1 007
Fonds gérés SIP SICAR 2	2010	2 500	2 500	- 270	2 230
Fonds gérés SIP SICAR 3	2010	6 000	6 000	- 448	5 552
Fonds gérés SIP SICAR 5	2010	4 000	4 000	- 460	3 540
Fonds gérés SIP SICAR 6	2010	9 000	9 000	- 6 140	2 860
Total		23 000	23 000	(7 811)	15 189

12- 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 277.957 mDT. La situation de ces fonds gérés se détaille comme suit :

Fonds gérés	Date souscription	Montant souscrit	Encours brut au 30/06/2019	Provisions	Encours net au 30/06/2019
Fonds géré 1	1997	4 500	1 410	(1 378)	32
Fonds géré 2	1997	2 057	904	(538)	366
Fonds géré 3	1998	5 550	353	(30)	323
Fonds géré 4	1999	7 350	4 437	(3 316)	1 121
Fonds géré 5	2000	7 000	3 054	(2 447)	607
Fonds géré 6	2001	7 000	2 558	(1 861)	697
Fonds géré 7	2002	5 000	2 603	(1 316)	1 287
Fonds géré 8	2003	3 500	1 853	(1 006)	847
Fonds géré 9	2005	1 500	1 006	(479)	527
Fonds géré 10	2006	5 000	2 037	(1 899)	138
Fonds géré 11	2007	2 500	869	(797)	72
Fonds géré 12	2008	8 500	7 966	(4 012)	3 954
Fonds géré 13	2009	20 000	19 110	(7 945)	11 165
Fonds géré 14	2010	15 000	14 729	(2 112)	12 617
Fonds géré 15	2011	10 000	8 700	(1 839)	6 861
Fonds géré 16	2012	8 400	8 400	(664)	7 736
Fonds géré 16- bis	2012	5 600	5 600	(324)	5 276
Fonds géré 18	2014	6 000	6 000	(120)	5 880
Fonds géré 19	2015	7 000	7 000	(2 506)	4 494
Fonds géré 20	2016	2 000	2 000	(200)	1 800
Fonds géré 21	2016	3 000	3 000		3 000
Fonds géré 20 Bis	2016	8 500	8 500	(557)	7 943
Fonds géré 22	2017	20 000	20 000		20 000
Fonds géré 22 Bis	2017	20 000	20 000		20 000
Fonds géré 22 TER	2017	20 000	20 000		20 000
Fonds géré 22	2019	25 000	25 000		25 000
Fonds géré 22 Bis	2019	25 000	25 000		25 000
Fonds géré 22 TER	2019	23 000	23 000		23 000
Total		277 957	245 089	(35 346)	209 743

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.

13- 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 30/06/2019	Provisions	Encours net au 30/06/2019
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 ;

14- 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.

15- 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.

16- 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

17- La société Tunisie Informatique Services « TIS » est liée à la BNA par un contrat de maintenance de son parc informatique pour un montant annuel de 825mDT. Ce contrat s'étale sur une durée de 3 ans à partir du 01/01/2018.

18- Les achats de matériel informatique ainsi que les logiciels effectués par la BNA, au 30/06/2019, auprès de sa filiale la société Tunisie Informatique Services « TIS » ont totalisé la somme de 2.478 mDT.

21- L'encours des montants souscrits par les filiales et entreprises associées, aux emprunts émis par la BNA au cours des exercices 2009, 2016 et 2017, ainsi que les intérêts générés par ces emprunts se détaillent au 30/06/2019 comme suit:

Société	BNA SUB 2018-01	BNA SUB 2017-02	BNA SUB 2017-01	BNA SUB 2016	BNA SUB 2009	Intérêts
SICAR INVEST	9 000 000	2 000	-	600	-	832
Placement Obligataire SICAV	10 000 000	-	3 000	-	1 665	602
TUNIS-RE	2 000 000	4 000	2 000	3 000	333	454
AMI	5 000 000	4 000	400	4 800	333	748
SICAF PARTICIPATION	500 000	-	-	-	-	37
AGROSERVICES	-	-	30	-	-	1
Total	26 500 000	10 000	5 430	8 400	2 331	2 674

19- 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 :

19.1 Les filiales et entreprises associées ayant souscrit à ce fonds dans le cadre de la prorogation ainsi que la valorisation de leurs portefeuilles au 30/06/2019 se présentent comme suit :

Société	Montant souscrit	Valorisation au 30/06/2019
TUNIS-RE	6 000	5 992
ASSURANCE "AMI"	8 000	7 989
Total	14 000	13 981

19.2 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 30/06/2019 se présentent comme suit :

Société	Montant souscrit	Valorisation au 30/06/2019
CTAMA	2 000	1 992
Total	2 000	1 992

20- 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 30/06/2019, comme suit :

Partie liée	Solde au 30/06/2019		Intérêts au 30/06/2019	
	Débitéur	Créitéur	Encaissés	Servis
SIMPAR	262	282	302	-
SIVIA	3 751	417	311	-
ESSOUKNA	-	2 312	44	-
AGRO-SERVICES	-	103	7	-
TIS	1 764	0	30	-
BNA CAPITAUX	-	141 943	-	83
LES CÈILLETS	503	0	230	-
SOFINREC	-	1 734	537	-
POS	-	971	-	45
SOGEST	1 479	0	39	-
EL MEDINA	1 213	638	118	-
SICAR INVEST	1 001	12 873	-	40
SOVM SICAF	-	200	0	-
SICAV BNA	-	160	-	1
SICAF PARTICIPATIONS BNA	-	11	0	-
SODET SUD	-	124	0	-
TUNIS-RE	-	2 958	-	35
ZIED	-	1	0	-
AMI	262	841	-	29
GENERALE DES VENTES	-	7	0	-

21- Les concours bancaires accordés par la BNA à ses filiales et à ses entreprises associées, totalisent, au 30/06/2019, un montant de 168.805 mDT, réparti comme suit :

Société	Encours au 30/06/2019
SIMPAR	40 383
LES CÈILLETS	13 406
ESSOUKNA	36 614
SIVIA	27 620
EL MADINA	29 154
SOJET SUD	2 003
SOFINREC	18 014
GEVE	1 304
TIS	307
Total	168 805

22- Les rémunérations servies par la BNA, au 30/06/2019, aux membres des organes de gestion sont détaillées comme suit :

Nature de la Rémunération	Montants servis au 30/06/2019
Jetons de présence (CA)	-
CPAI	18
Comité de recouvrement	7
Comité des rémunérations et des nominations	4
Comité interne des Marchés	12
Comité des Risques	13
Total	54