

## AVIS DES SOCIÉTÉS

### ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

#### BANQUE NATIONALE AGRICOLE –BNA BANK-

Siège social : Avenue Mohamed V 1002 Tunis

La Banque Nationale Agricole -BNA- publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2024. Ces états sont accompagnés du rapport d'examen limité des commissaires aux comptes, M. Abderrazak GABSI. et M. Khaled THABET.

## BILAN

Arrêté au 30 Juin 2024

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Var %
<b>Actifs</b>					
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	4.1	310 946	361 545	242 678	(14,0%)
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	4.2	21 419	71 831	63 722	(70,2%)
AC3 - Créances sur la clientèle	4.3	13 598 452	14 012 670	13 792 934	(3,0%)
a- Comptes débiteurs		2 923 382	1 950 894	2 171 597	49,8%
b- Autres concours à la clientèle		10 174 888	11 581 215	11 130 772	(12,1%)
c- Crédits sur ressources spéciales		378 198	355 846	366 579	6,3%
d- Créances liées aux Fonds Budgétaires 133 MDT et 160 MDT		121 984	124 715	123 986	(2,2%)
AC4 - Portefeuille-titres commercial	4.4	218 174	176 123	144 055	23,9%
AC5 - Portefeuille d'investissement	4.5	6 184 735	4 733 810	5 774 174	30,7%
AC6 - Valeurs immobilisées	4.6	139 752	140 890	141 814	(0,8%)
AC7 - Autres actifs	4.7	355 979	528 965	309 331	(32,7%)
<b>Total des actifs</b>		<b>20 829 457</b>	<b>20 025 834</b>	<b>20 468 708</b>	<b>4,0%</b>
<b>Passifs</b>					
PA1 - Banque Centrale et CCP	4.8	3 661 667	4 800 487	4 037 378	(23,7%)
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	4.9	1 011 898	829 535	1 058 727	22,0%
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	4.10	12 670 556	10 783 361	11 886 986	17,5%
a- Dépôts à vue		3 111 672	2 866 300	3 150 268	8,6%
b- Autres dépôts et avoirs		9 558 884	7 917 061	8 736 718	20,7%
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	4.11	723 607	776 540	723 675	(6,8%)
a- Emprunts matérialisés		270 370	372 844	298 939	(27,5%)
b- Autres fonds empruntés		-	-	-	-
c- Ressources spéciales		453 237	403 696	424 736	12,3%
PA5 - Autres passifs	4.12	722 866	932 359	757 659	(22,5%)
<b>Total des passifs</b>		<b>18 790 594</b>	<b>18 122 282</b>	<b>18 464 425</b>	<b>3,7%</b>
<b>Capitaux propres</b>					
CP1 - Capital	4.13	320 000	320 000	320 000	-
CP2 - Réserves	4.13	1 587 775	1 454 642	1 455 069	9,2%
CP3 - Actions propres	4.13	(4 339)	(4 490)	(4 339)	(3,4%)
CP4 - Autres capitaux propres	4.13	43 098	43 098	43 098	-
CP5 - Résultats reportés	4.13	(40 420)	76	442	(53284,2%)
CP6 - Résultat de la période	4.13	132 749	90 226	190 013	47,1%
CP7 - Résultat en instance d'affectation	4.13	-	-	-	-
<b>Total des Capitaux propres</b>		<b>2 038 863</b>	<b>1 903 552</b>	<b>2 004 283</b>	<b>7,1%</b>
<b>Total des capitaux propres et passifs</b>		<b>20 829 457</b>	<b>20 025 834</b>	<b>20 468 708</b>	<b>4,0%</b>

**BANQUE NATIONALE AGRICOLE**  
**ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN**

Arrêté au 30 Juin 2024

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	%
<b>Passifs éventuels</b>					
HB1 - Cautions, avals et autres garanties données	5.1	1 438 904	1 097 898	1 445 525	31,1%
a- En faveur des établissements bancaires		580 002	161 422	552 112	259,3%
b- En faveur de la clientèle		778 747	856 321	813 258	(9,1%)
c- En faveur de l'Etat		80 155	80 155	80 155	-
HB2 - Crédits documentaires	5.2	674 625	568 466	475 072	18,7%
Débiteurs par accréditifs export devises		170 164	44 755	57 691	280,2%
Débiteurs par accréditifs import devises		504 461	523 711	417 381	(3,7%)
HB3 - Actifs donnés en garantie	5.3	3 657 179	4 119 105	3 811 828	(11,2%)
<b>Total des passifs éventuels</b>		<b>5 770 708</b>	<b>5 785 469</b>	<b>5 732 425</b>	<b>(0,3%)</b>
<b>Engagements donnés</b>					
HB4 - Engagements de financements donnés	5.4	356 631	836 696	397 584	(57,4%)
Crédits notifiés non utilisés		356 631	836 696	397 584	(57,4%)
HB5 - Engagements sur titres	5.5	2 832	2 832	2 832	-
a- Participations non libérées		2 832	2 832	2 832	-
b- Autres		-	-	-	-
<b>Total des engagements donnés</b>		<b>359 463</b>	<b>839 528</b>	<b>400 416</b>	<b>(57,2%)</b>
<b>Engagements reçus</b>					
HB7 - Garanties reçues	5.6	9 345 291	8 647 271	9 068 733	8,1%
<b>Total des engagements reçus</b>		<b>9 345 291</b>	<b>8 647 271</b>	<b>9 068 733</b>	<b>8,1%</b>

**BANQUE NATIONALE AGRICOLE**  
**ÉTAT DE RESULTAT**  
Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2024  
(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Jusqu'au 30/06/2024	Jusqu'au 30/06/2023	Jusqu'au 31/12/2023	%
<b>Produits d'exploitation bancaire</b>					
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	6.1	795 833	795 273	1 617 138	0,1%
a- Opérations avec les établissements bancaires et financiers		3 155	3 967	6 122	(20,5%)
b- Opérations avec la clientèle		777 396	774 598	1 573 428	0,4%
c- Autres intérêts et revenus assimilés		15 282	16 708	37 588	(8,5%)
PR2 - Commissions (en produits)	6.2	75 784	72 331	145 462	4,8%
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	6.3	26 254	27 548	45 362	(4,7%)
PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement	6.4	240 765	169 883	349 624	41,7%
<b>Total produits d'exploitation bancaire</b>		<b>1 138 636</b>	<b>1 065 035</b>	<b>2 157 586</b>	<b>6,9%</b>
<b>Charges d'exploitation bancaire</b>					
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées	6.5	(637 982)	(566 197)	(1 170 994)	12,7%
a- Opérations avec les établissements bancaires et financiers		(229 579)	(211 795)	(432 862)	8,4%
b- Opérations avec la clientèle		(391 541)	(334 171)	(698 177)	17,2%
c- Emprunts et ressources spéciales		(16 497)	(19 852)	(39 097)	(16,9%)
d- Autres intérêts et charges		(365)	(379)	(858)	(3,7%)
CH2 - Commissions encourues		(1 899)	(2 551)	(6 673)	(25,6%)
<b>Total charges d'exploitation bancaire</b>		<b>(639 881)</b>	<b>(568 748)</b>	<b>(1 177 667)</b>	<b>12,5%</b>
<b>Produit Net Bancaire</b>		<b>498 755</b>	<b>496 287</b>	<b>979 919</b>	<b>0,5%</b>
PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	6.6	(115 726)	(195 615)	(293 672)	(40,8%)
PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	6.7	(5 047)	(10 455)	(10 959)	(51,7%)
PR7 - Autres produits d'exploitation		495	473	1 049	4,7%
CH6 - Frais de personnel	6.8	(132 669)	(127 087)	(267 022)	4,4%
CH7 - Charges générales d'exploitation	6.9	(45 363)	(39 168)	(95 163)	15,8%
CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(7 503)	(7 378)	(15 300)	1,7%
<b>Résultat d'exploitation</b>		<b>192 942</b>	<b>117 057</b>	<b>298 852</b>	<b>64,8%</b>
PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	6.10	(337)	47	19	(817,0%)
CH11 - Impôt sur les bénéfices		(53 717)	(26 878)	(97 071)	99,9%
<b>Résultat des activités ordinaires</b>		<b>138 888</b>	<b>90 226</b>	<b>201 800</b>	<b>53,9%</b>
PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		(6 139)	-	(11 787)	-
<b>Résultat net de la période (avant modification comptable)</b>		<b>132 749</b>	<b>90 226</b>	<b>190 013</b>	<b>47,1%</b>
Effet des modifications comptables (Net d'impôt)		(40 975)	-	-	-
<b>Résultat net de la période (après modification comptable)</b>		<b>91 774</b>	<b>90 226</b>	<b>190 013</b>	<b>1,7%</b>

**BANQUE NATIONALE AGRICOLE**  
**ÉTAT DE FLUX DE TRESORERIE**

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2024

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Jusqu'au 30/06/2024	Jusqu'au 30/06/2023	Jusqu'au 31/12/2023	%
<b>Activités d'exploitation</b>					
Produits d'exploitation bancaire encaissés		1 043 682	921 686	1 879 867	13,2%
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(574 489)	(537 167)	(1 204 927)	6,9%
Dépôts / retraits de dépôts auprès des établissements bancaires et financiers		42 841	3 200	3 471	1238,8%
Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle		(110 703)	(406 236)	(347 097)	(72,7%)
Dépôts / retrait de dépôts de la clientèle		722 093	(259 044)	889 401	(378,8%)
Titres de placement		(973)	(186)	(1 320)	423,9%
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(98 566)	(117 647)	(275 433)	(16,2%)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		(226 599)	6 898	(4 200)	(3385,0%)
Impôt sur les bénéfices		(96 155)	(90 955)	(91 381)	5,7%
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation</b>	<b>7.1</b>	<b>701 131</b>	<b>(479 451)</b>	<b>848 381</b>	<b>(246,2%)</b>
<b>Activités d'investissement</b>					
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		204 599	150 259	330 439	36,2%
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		(325 515)	(216 476)	(1 256 269)	50,4%
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(5 441)	(4 754)	(13 601)	14,5%
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement</b>	<b>7.2</b>	<b>(126 357)</b>	<b>(70 971)</b>	<b>(939 431)</b>	<b>78,0%</b>
<b>Activités de financement</b>					
Rachat / Cession d'actions propres		-	(18)	(41)	(100,0%)
Remboursement d'emprunts		(33 282)	(27 807)	(92 303)	19,7%
Augmentation / diminution des ressources spéciales		28 414	66 942	88 139	(57,6%)
Dividendes versés		(5)	-	(51 195)	-
<b>Flux de trésorerie net affecté aux activités de financements</b>	<b>7.3</b>	<b>(4 873)</b>	<b>39 117</b>	<b>(55 400)</b>	<b>(112,5%)</b>
Incidence des changements de méthodes sur les liquidités et équiv. de liquidités		-	-	-	-
<b>Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités</b>		<b>569 901</b>	<b>(511 305)</b>	<b>(146 450)</b>	<b>(211,5%)</b>
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		(4 691 800)	(4 545 350)	(4 545 350)	3,2%
<b>Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période</b>	<b>7.4</b>	<b>(4 121 899)</b>	<b>(5 056 655)</b>	<b>(4 691 800)</b>	<b>(18,5%)</b>

# BANQUE NATIONALE AGRICOLE

## NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS

ARRÊTES AU 30 JUIN 2024

(Montants exprimés en mille dinars - mDT)

### 1- PRÉSENTATION DE LA BANQUE

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

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

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

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

La Banque est soumise au régime fiscal de droit commun.

La structure du capital social de la Banque se présente au 30/06/2024 comme suit :

Actionnaires	Nombre d'actions	Valeur nominale en dinars	% d'intérêt et des droits de vote
<b>ACTIONNAIRES PUBLICS</b>	<b>32 149 135</b>	<b>160 745 675</b>	<b>50,23%</b>
L'Etat Tunisien	22 565 045	112 825 225	35,26%
Caisse Nationale de Sécurité Sociale	2 723 427	13 617 135	4,26%
Office des Céréales	2 200 307	11 001 535	3,44%
Office de Commerce de la Tunisie	1 857 237	9 286 185	2,90%
Entreprise Tunisienne d'Activités Pétrolières	1 451 576	7 257 880	2,27%
Caisse Nationale d'Assurance Maladie	1 127 815	5 639 075	1,76%
Société Tunisienne du Sucre	53 462	267 310	0,08%
Office des Terres Domaniales	143 377	716 885	0,22%
Office de l'Elevage et des Pâturages	26 889	134 445	0,04%
<b>ACTIONNAIRES A PARTICIPATION PUBLIQUE</b>	<b>4 796 248</b>	<b>23 981 240</b>	<b>7,49%</b>
CTAMA	1 982 863	9 914 315	3,10%
Banque de Tunisie et des Emirats	1 166 344	5 831 720	1,82%
STAR	768 145	3 840 725	1,20%
Autres actionnaires à participation publique	878 896	4 394 480	1,37%
<b>ACTIONNAIRES PERSONNES MORALES PRIVEES</b>	<b>7 723 772</b>	<b>38 618 860</b>	<b>12,07%</b>
<b>ACTIONNAIRES PERSONNES PHYSIQUES</b>	<b>15 501 639</b>	<b>77 508 195</b>	<b>24,22%</b>
<b>ACTIONNAIRES ÉTRANGERS</b>	<b>3 297 245</b>	<b>16 486 225</b>	<b>5,15%</b>
<b>RACHAT ACTIONS PROPRES</b>	<b>531 961</b>	<b>2 659 805</b>	<b>0,83%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>64 000 000</b>	<b>320 000 000</b>	<b>100%</b>

### 2- RÉFÉRENTIEL D'ÉLABORATION DES ÉTATS FINANCIERS

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

### 3- BASES DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES APPLIQUÉS

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

Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

#### 3.1- Comptabilisation des engagements et des revenus y afférents

##### 3.1.1- Les engagements hors bilan

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

##### 3.1.2- Les créances sur la clientèle

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

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

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

##### 3.1.3- Les provisions sur les engagements

###### i. Provisions individuelles

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

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

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

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

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

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

###### iii. Provisions collectives

En application de l'article 10 bis (nouveau) de la circulaire de la BCT n°91-24 du 17 décembre 1991 modifié par la circulaire n°2024-01 du 19 Janvier 2024, la BNA a constitué, des provisions à caractère générale dites « Provisions Collectives » en vue de couvrir les risques latents sur les engagements courants (classe 0) et ceux nécessitant un suivi particulier (classe 1) au sens de l'article 8 de la Circulaire BCT n°91-24.

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

**- Engagements sur les professionnels du secteur privé**

- \*Agriculture
- \*Industries mécaniques et électriques
- \*Industries agroalimentaires, y compris les oléifacteurs
- \*Industries pharmaceutiques
- \*Autres industries
- \*Bâtiments et travaux publics
- \*Tourisme y compris les agences de voyage
- \*Promotion immobilière
- \*Commerce
- \*Santé
- \*Télécom et TIC
- \*Autres services y compris les agences de location de voitures

**- Contreparties publiques**

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

**- Particuliers**

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

Pour chaque groupe de contreparties, la banque a déterminé un taux de migration moyen estimé sur un historique de 7 ans les plus récents (y compris l'année de référence et compte non tenu de l'année 2020). Le taux de migration est calculé en application de la formule suivante :

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

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

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

<b>Groupe de contreparties</b>	<b>Δgi</b>
<b>Professionnels du secteur privé</b>	
Agriculture	6,50%
Industries mécaniques et électriques	2,75%
Industries agroalimentaires y compris les oléifacteurs	2,25%
industries pharmaceutiques	0,25%
Autres Industries	3,50%
BTP	6,00%
Tourisme, y compris les agences de voyage	7,50%
Promotion Immobilière	6,50%
Commerce	3,00%
Santé	1,00%
Télécom et TIC	0,75%
Autres services y compris les agences de location de voitures	3,75%
<b>Contreparties publiques</b>	
Entreprises publiques opérant dans des secteurs concurrentiels	6,00%
Autres organismes publics	2,50%
<b>Particuliers</b>	
Crédits logements_Privé	1,50%
Consommation_Privé	2,50%
Crédits logements_Public	0,50%
Consommation_Public	0,75%

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

<b>Groupe de contreparties</b>	<b>TPgi</b>
<b>Professionnels du secteur privé</b>	
Agriculture	40,00%
Industries mécaniques et électriques	40,00%
Industries agroalimentaires y compris les oléifacteurs	40,00%
industries pharmaceutiques	40,00%
Autres Industries	40,00%
BTP	40,00%
Tourisme, y compris les agences de voyage	40,00%
Promotion Immobilière	30,00%
Commerce	40,00%
Santé	40,00%
Télécom et TIC	40,00%
Autres services y compris les agences de location de voitures	40,00%
<b>Contreparties publiques</b>	
Entreprises publiques opérant dans des secteurs concurrentiels	40,00%
Autres organismes publics	40,00%
<b>Particuliers</b>	
Crédits logements_Privé	20,00%
Consommation_Privé	40,00%
Crédits logements_Public	20,00%
Consommation_Public	40,00%

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

#### **3.1.4- Comptabilisation des revenus afférents aux créances sur la clientèle**

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

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

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

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

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

#### **3.2.1- Portefeuille-titres commercial et revenus y afférents**

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

La valeur d'usage des titres est déterminée conformément aux dispositions de la NCT 7.

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

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

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

#### Traitement des titres de participation avec sortie libre:

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

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

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

Les dépôts et avoirs de la clientèle se composent des :

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

### 3.4- Comptabilisation des emprunts extérieurs et des charges y afférentes

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

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

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

### 3.5- Rachats d'actions propres

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

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

### 3.6- Provisions pour avantages postérieurs à l'emploi :

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

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

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

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

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

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

### 3.8- Faits marquants du premier semestre de l'année 2024

Au cours du premier semestre 2024, la BNA a souscrit aux deux emprunts obligataires émis par l'Etat, respectivement, pour un montant égal à 100.000mDT et 150.000mDT.

La BNA a fait l'objet d'un contrôle fiscal au titre de l'IS pour la période allant du 01/01/2019 au 31/12/2020. Cette vérification a porté sur l'impôt sur les sociétés, les acomptes provisionnels, la TVA, la retenue à la source et la TCL pour la période s'étalant du 01 janvier 2019 au 31 décembre 2020 et ce à partir du 16 octobre 2023.

Une notification des résultats de la vérification fiscale a été adressée à la Banque en date du 10 mai 2024 faisant ressortir un redressement total pour un montant de 72 158 mdt outre les pénalités de retard.

Ainsi, l'impact net sur les EF de la BNA a été comptabilisé au niveau des capitaux propres (modification comptable) pour un montant de 40.975 mDT.

## 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 310.946 mDT au 30/06/2024 contre 361.545 mDT au 30/06/2023, soit une diminution de 50.599 mDT.

Les différentes rubriques composant ce poste se présentent comme suit:

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	%
Avoirs en caisse en dinars	58 009	71 036	64 291	(18,3%)
Avoirs en caisse en devises	8 213	14 500	9 187	(43,4%)
Avoirs auprès de la BCT en dinars	20 261	194 476	4 813	(89,6%)
Avoirs chez la BCT en devises	75 781	24 001	55 347	215,7%
Provisions pour risques divers (Avoirs auprès de la BCT devises)	-	(3 951)	-	(100,0%)
Prêts sur le marché monétaire devises BCT	130 673	42 553	78 011	207,1%
Intérêts à percevoir sur prêts sur le marché monétaire dinars	44	4	27	1000,0%
Mouvements IBS	17 882	18 843	30 919	(5,1%)
Avoirs auprès du CCP	83	83	83	-
<b>Total</b>	<b>310 946</b>	<b>361 545</b>	<b>242 678</b>	<b>(14,0%)</b>

## 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 2024 de 100%. La BNA affiche, à la date du 30/06/2024, un ratio de liquidité de 297,42%.

	Seuil régl.	30/06/2024	Seuil régl.	31/12/2023
Ratio de liquidité	100,00%	297,42%	100,00%	221,64%

## 4.2- Créances sur les établissements bancaires et financiers

Les créances sur les établissements bancaires et financiers ont totalisé 21.419 mDT au 30/06/2024 contre 71.831 mDT au 30/06/2023, soit une diminution de 50.412 mDT.

Les différentes rubriques composant ce poste se détaillent comme suit:

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	%
<b>A - Créances sur les établissements bancaires</b>	<b>7 995</b>	<b>19 088</b>	<b>7 190</b>	<b>(58,1%)</b>
Comptes courants & autres créances	7 995	19 087	7 189	(58,1%)
Intérêts à percevoir	-	1	1	(100,0%)
<b>B - Créances sur les établissements financiers</b>	<b>13 624</b>	<b>57 519</b>	<b>56 732</b>	<b>(76,3%)</b>
Comptes courants	2 074	2 750	2 001	(24,6%)
Prêts à MLT	11 370	54 481	54 211	(79,1%)
Intérêts à percevoir	180	288	522	(37,5%)
<b>Total brut</b>	<b>21 619</b>	<b>76 607</b>	<b>63 922</b>	<b>(71,8%)</b>
Provisions pour risques divers (Avoirs auprès des corresp en devises)	(200)	(4 776)	(200)	(95,8%)
Intérêts et agios réservés	-	-	-	-
<b>Total net</b>	<b>21 419</b>	<b>71 831</b>	<b>63 722</b>	<b>(70,2%)</b>

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
<b>A - Créances sur les établissements bancaires</b>	<b>7 995</b>	-	-	-	-	<b>7 995</b>
Comptes courants & autres créances	7 995	-	-	-	-	7 995
Intérêts à percevoir	-	-	-	-	-	-
<b>B - Créances sur les établissements financiers</b>	<b>2 074</b>	<b>550</b>	<b>9 000</b>	<b>2 000</b>	-	<b>13 624</b>
Comptes courants	2 074	-	-	-	-	2 074
Prêts à MLT	-	370	9 000	2 000	-	11 370
Intérêts à percevoir	-	180	-	-	-	180
<b>Total au 30/06/2024</b>	<b>10 069</b>	<b>550</b>	<b>9 000</b>	<b>2 000</b>	-	<b>21 619</b>
<b>Total au 31/12/2023</b>	<b>49 389</b>	<b>7 792</b>	<b>2 741</b>	<b>4 000</b>	-	<b>63 922</b>

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	-	-	-	7 995	7 995
B - Créances sur les établissements financiers	-	-	-	13 624	13 624
<b>Total brut au 30/06/2024</b>	-	-	-	<b>21 619</b>	<b>21 619</b>
<b>Total brut au 31/12/2023</b>	-	-	-	<b>63 922</b>	<b>63 922</b>

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

	31/12/2023	Dotations	Reprises	Reclassement	30/06/2024
Provisions pour risques divers (Avoirs auprès des corresp en devises)	(200)	-	-	-	(200)
<b>Total</b>	<b>(200)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(200)</b>

Ce poste ne comprend pas de créances douteuses sur les établissements bancaires et financiers. Le montant de la provision, soit 200 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 30/06/2024 à 13.598.452 mDT contre 14.012.670 mDT au 30/06/2023, enregistrant ainsi une diminution de 414.218 mDT. La structure de ces créances, selon leur nature, se présente comme suit:

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	%
<b>Engagements bruts agricoles</b>	<b>1 207 400</b>	<b>1 143 657</b>	<b>1 150 727</b>	<b>5,6%</b>
Comptes débiteurs	207 992	178 947	191 227	16,2%
Autres concours à la clientèle	580 354	555 803	565 548	4,4%
Crédits sur ressources spéciales	265 567	260 001	260 794	2,1%
Intérêts impayés et créances rattachées	157 024	152 748	141 764	2,8%
Produits constatés d'avance	(3 537)	(3 842)	(8 606)	(7,9%)
<b>Engagements bruts commerciaux et industriels</b>	<b>14 933 419</b>	<b>15 087 246</b>	<b>14 990 889</b>	<b>(1,0%)</b>
Comptes débiteurs	2 947 028	1 955 445	2 172 035	50,7%
Autres concours à la clientèle	11 386 445	12 618 643	12 279 038	(9,8%)
Crédits sur ressources spéciales	109 598	94 279	103 480	16,2%
Intérêts impayés et créances rattachées	544 658	480 749	509 976	13,3%
Produits constatés d'avance	(54 310)	(61 870)	(73 640)	(12,2%)
<b>Comptes courants associés</b>	<b>541</b>	<b>541</b>	<b>541</b>	<b>-</b>
<b>Créances liées aux fonds budgétaires 133 MDT et 160 MDT</b>	<b>121 984</b>	<b>124 715</b>	<b>123 986</b>	<b>(2,2%)</b>
<b>Encours brut</b>	<b>16 263 344</b>	<b>16 356 159</b>	<b>16 266 143</b>	<b>(0,6%)</b>
<b>Provisions sur créances à la clientèle</b>	<b>(1 820 685)</b>	<b>(1 639 552)</b>	<b>(1 709 701)</b>	<b>11,0%</b>
Provisions sur créances classées	(1 074 808)	(999 849)	(1 002 539)	7,5%
Provisions additionnelles	(474 346)	(418 937)	(435 631)	13,2%
Provisions collectives sur créances non classées	(271 531)	(220 766)	(271 531)	23,0%
<b>Provisions sur Comptes courants associés</b>	<b>(541)</b>	<b>-</b>	<b>(541)</b>	<b>-</b>
<b>Intérêts et agios réservés</b>	<b>(843 666)</b>	<b>(703 937)</b>	<b>(762 967)</b>	<b>19,8%</b>
Sur engagements agricoles	(130 155)	(124 099)	(112 348)	4,9%
Sur engagements commerciaux et industriels	(713 511)	(579 838)	(650 619)	23,1%
<b>Total des provisions et des intérêts et agios réservés</b>	<b>(2 664 892)</b>	<b>(2 343 489)</b>	<b>(2 473 209)</b>	<b>13,7%</b>
<b>Encours net</b>	<b>13 598 452</b>	<b>14 012 670</b>	<b>13 792 934</b>	<b>(3,0%)</b>

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

	30/06/2024	30/06/2023
Créances non abandonnées / Fonds 133 MDT	54 956	55 512
Frais sur créances contentieuses non abandonnées / Fonds 133 MDT	476	476
<b>Total des créances non abandonnées sur fonds budgétaire 133 MDT</b>	<b>55 432</b>	<b>55 988</b>
Créances non abandonnées / Fonds 160 MDT	64 238	66 413
Frais sur créances contentieuses non abandonnées / Fonds 160 MDT	2 314	2 314
<b>Total des créances non abandonnées sur fonds budgétaire 160 MDT</b>	<b>66 552</b>	<b>68 727</b>
<b>Total</b>	<b>121 984</b>	<b>124 715</b>

L'évolution des provisions sur créances se détaille ainsi:

	31/12/2023	Dotations	Reprises	Reclassement	30/06/2024
Créances douteuses					
Provisions individuelles sur créances classées	(1 002 539)	(91 374)	19 105	-	(1 074 808)
Provisions additionnelles	(435 631)	(46 850)	8 135	-	(474 346)
Provisions collectives	(271 531)	-	-	-	(271 531)
<b>Total</b>	<b>(1 710 242)</b>	<b>(138 224)</b>	<b>27 240</b>	<b>-</b>	<b>(1 821 226)</b>

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	140 814	-	-	16 000 545	16 141 359
Provisions sur créances à la clientèle	-	-	-	(1 820 684)	(1 820 684)
Intérêts et agios réservés	-	-	-	(843 666)	(843 666)
<b>Total brut au 30/06/2024</b>	<b>140 814</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 336 195</b>	<b>13 598 452</b>
<b>Total brut au 31/12/2023</b>	<b>142 086</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 650 848</b>	<b>13 792 934</b>

#### 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	30/06/2024	31/12/2023
Créances éligibles au refinancement	97 462	4 197 893	4 295 355	4 385 289
Créances non éligibles au refinancement	482 892	7 188 552	7 671 444	8 459 297
<b>Total</b>	<b>580 354</b>	<b>11 386 445</b>	<b>11 966 799</b>	<b>12 844 586</b>

#### 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:

	31/12/2023	Concours nets de l'exercice	Dotations	Reprises	Int et agios réservés	30/06/2024
Créances douteuses nettes des provisions et agios réservés	1 441 021	182 543	(138 224)	27 240	(130 096)	1 382 484
<b>Total</b>	<b>1 441 021</b>	<b>182 543</b>	<b>(138 224)</b>	<b>27 240</b>	<b>(130 096)</b>	<b>1 382 484</b>

#### 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 30/06/2024, la BNA affiche un ratio de solvabilité de 22,57% et un ratio Tier One de 19,12%.

	Seuil régl.	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Ratio de solvabilité	10%	22,57%	20,29%	21,45%
Tier One	7%	19,12%	16,26%	17,78%

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

Les engagements (bilan et hors bilan) de la banque ainsi que leurs couvertures par les provisions et les intérêts et agios réservés se détaillent au 30/06/2024 comme suit :

	Engagements		Engagements hors Fonds Budgétaires		Provisions		Intérêts et agios réservés	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Classe 0	12 792 243	12 960 046	12 712 079	12 885 394	-	-	(221)	(5)
Classe 1	1 015 077	1 133 633	1 012 820	1 131 568	-	-	(5 329)	(7 265)
<b>Total créances courantes</b>	<b>13 807 320</b>	<b>14 093 679</b>	<b>13 724 899</b>	<b>14 016 962</b>	-	-	<b>(5 550)</b>	<b>(7 270)</b>
Classe 2	142 944	107 644	142 649	107 158	(15 786)	(13 736)	(8 951)	(9 697)
Classe 3	128 664	262 329	127 744	257 583	(26 276)	(59 453)	(18 356)	(39 880)
Classe 4	3 503 360	3 034 997	3 177 155	2 716 734	(1 541 232)	(1 370 492)	(781 883)	(629 517)
<b>Total créances classées</b>	<b>3 774 968</b>	<b>3 404 970</b>	<b>3 447 548</b>	<b>3 081 475</b>	<b>(1 583 294)</b>	<b>(1 443 681)</b>	<b>(809 190)</b>	<b>(679 094)</b>
<b>Total créances en mDT</b>	<b>17 582 289</b>	<b>17 498 649</b>	<b>17 172 448</b>	<b>17 098 438</b>	<b>(1 583 295)</b>	<b>(1 443 682)</b>	<b>(814 740)</b>	<b>(686 364)</b>
<b>Taux des créances classées</b>	<b>21,47%</b>	<b>19,46%</b>	<b>20,08%</b>	<b>18,02%</b>				
<b>Ratio de couverture des actifs classés par les provisions et les intérêts et agios réservés</b>	<b>63,38%</b>	<b>62,34%</b>	<b>69,40%</b>	<b>67,21%</b>				

#### 4.3.5- Provisions collectives

En application de l'article 10 bis (nouveau) de la circulaire de la BCT n°91-24 du 17 décembre 1991 modifié par la circulaire n°2024-01 du 19 Janvier 2024, la BNA a constitué, des provisions à caractère générale dites « Provisions Collectives » en vue de couvrir les risques latents sur les engagements courants (classe 0) et ceux nécessitant un suivi particulier (classe 1) au sens de l'article 8 de la Circulaire BCT n°91-24.

Ainsi, à la date du 30/06/2024, le solde de la provision collective comptabilisée par la BNA s'élève à 271.531 mDT.

#### 4.3.6- Provisions additionnelles

En application des dispositions de la circulaire BCT n°2013-21 du 30 décembre 2013, la BNA a constitué par prélèvement sur les résultats de la période close le 30/06/2024, 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 30/06/2024 s'élève à 474.346 mDT, soit une enveloppe supplémentaire nette de 38.715 mDT par rapport au 31/12/2023 et ce suite à la constatation au cours de l'exercice 2024 des dotations complémentaires pour un montant de 46.850 mDT et des reprises pour un montant de 8.135 mDT.

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

En application de l'article 24 de la loi n°98-111 du 28 décembre 1998, portant loi de finances pour l'année 1999, la BNA a procédé à la consolidation sur 25 ans, sans intérêts et avec la garantie de l'Etat, des créances impayées et des créances non encore échues au 31 décembre 1997 en principal, à la charge des établissements et des entreprises publiques et des coopératives centrales de services agricoles. Ces créances ont été arrêtées à un montant de 57.267 mDT.

D'autre part, et en application de l'article 25 de la même loi, l'Etat a pris en charge les créances de certaines entreprises publiques et à participations publiques directes et indirectes et des coopératives agricoles visées au tableau « G » annexé à ladite loi, qui sont en cours de liquidation ou à liquider ou à privatiser ultérieurement, arrêtées au 31 décembre 1997, et ce sur 25 ans et sans intérêts. Ces créances totalisent un montant de 272.325 mDT à la date de leur prise en charge par l'Etat.

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

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

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

Cadre légal	Dettes prises en charge par l'Etat (1)	Dettes act. à la date de prise en charge (2)	Ecart (1)-(2)	Encours au 30/06/2024 (3)	Encours au 30/06/2024 actualisé (4)	Ecart (3)-(4)
Article 24 de la loi n°98-111 du 28/12/1998	57 267	24 452	32 815	635	702	(67)
Article 25 de la loi n°98-111 du 28/12/1998	272 325	116 280	156 045	21 782	10 086	11 696
<b>Total en mDT</b>	<b>329 591</b>	<b>140 732</b>	<b>188 859</b>	<b>22 417</b>	<b>10 788</b>	<b>11 629</b>

#### 4.3.8- Engagements des entreprises publiques

Le tableau suivant récapitule les engagements des entreprises publiques au 30/06/2024 :

	Total des entreprises publiques	Dont engagements des sociétés						
		Office des Céréales	ETAP	TRANSTU	OTD	ONH	El Fouledh	OCT
Engagements au 31/12/2023	6 442 355	5 070 054	65 383	116 963	240 220	217 650	119 504	79 497
Engagements au 30/06/2023	6 170 335	4 957 291	65 383	113 963	216 176	215 756	112 236	57 407
Engagements au 30/06/2024	7 017 246	5 518 911	86 621	120 442	268 824	239 940	126 799	135 583
Garanties de l'Etat au 30/06/2024	6 429 460	5 518 911	-	112 942	239 289	201 095	82 300	120 511
Autres Garanties au 30/06/2024	163 542	-	65 000	-	502	-	-	-
Agios et intérêts réservés au 30/06/2024	63 528	-	-	-	-	-	43 355	-
Classe au 30/06/2024	-	0	0	1	0	0	4	0
Provisions au 30/06/2024	14 338	-	-	-	-	-	1 144	-

Les engagements des entreprises publiques totalisent 7.017.246 mDT au 30/06/2024. Ils sont constitués à hauteur de 79% des engagements de l'Office des Céréales et sont refinancés auprès de la Banque Centrale de Tunisie à hauteur de 2.311.431 mDT. Les garanties de l'Etat reçues par la banque en couverture des risques de contre partie sur les engagements des entreprises publiques totalisent 6.429.460 mDT au 30/06/2024.

#### 4.4- Portefeuille-titres commercial

L'encours total du portefeuille-titres commercial de la Banque s'élève à 218.174 mDT au 30/06/2024 contre 144.055 mDT au 31/12/2023, soit une augmentation de 74.119 mDT due essentiellement à l'évolution des bons du Trésor sur titres de transaction détenus par la Banque qui sont passés de 145.883 mDT au 31/12/2023 à 225.000 mDT au 30/06/2024.

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

	30/06/2023	31/12/2023	Acquisition/ Dotation	Cession/ Liquidation/ Reprise	Reclassement	30/06/2024
<b>I- Titres de placement</b>	<b>3 529</b>	<b>4 742</b>	<b>870</b>	<b>79</b>	-	<b>5 691</b>
<b>1.1 Titres émis par les organismes publics</b>	-	-	-	-	-	-
<b>1.2 Titres émis par les entreprises liées</b>	<b>1</b>	<b>635</b>	<b>973</b>	-	-	<b>1 608</b>
Valeurs brutes	1	635	973	-	-	1 608
Provisions	-	-	-	-	-	-
<b>1.3 Titres émis par les entreprises associées</b>	<b>858</b>	<b>913</b>	-	<b>79</b>	-	<b>992</b>
Valeurs brutes	1 147	1 147	-	-	-	1 147
Provisions	(289)	(234)	-	79	-	(155)
<b>1.4 Titres émis par les co-entreprises</b>	-	-	-	-	-	-
<b>1.5 Autres titres émis</b>	<b>2 670</b>	<b>3 194</b>	<b>(103)</b>	-	-	<b>3 091</b>
Valeurs brutes	3 606	4 107	-	-	-	4 107
Provisions	(936)	(913)	(103)	-	-	(1 016)
<b>II- Titres de transaction</b>	<b>172 595</b>	<b>139 314</b>	<b>155 000</b>	<b>(81 830)</b>	-	<b>212 484</b>
<b>2.1 Titres de transaction à revenu fixe</b>	<b>172 595</b>	<b>139 314</b>	<b>155 000</b>	<b>(81 830)</b>	-	<b>212 484</b>
Bons du trésor	175 000	145 883	155 000	(75 883)	-	225 000
Créances et dettes rattachées	(2 405)	(6 569)	-	(5 947)	-	(12 516)
<b>2.2 Titres de transaction à revenu variable</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Total net</b>	<b>176 123</b>	<b>144 055</b>	<b>155 870</b>	<b>(81 751)</b>	-	<b>218 174</b>

Le Portefeuille-titres commercial est composé de titres de placement et de titres de transaction.  
 Les titres de placement sont composés de titres cotés et non cotés, à revenu variable.  
 Les titres de transactions sont composés de bons du trésor cessibles, à revenu fixe.

#### 4.5- Portefeuille-titres d'investissement

Les titres d'investissement de la Banque ont totalisé 6.184.735 mDT au 30/06/2024 contre 4.733.810 mDT au 30/06/2023.

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 30/06/2024
<b>Valeur brute au 30/06/2024</b>	<b>254 536</b>	<b>75 000</b>	<b>869 686</b>	<b>72 520</b>	<b>577 210</b>	<b>21 905</b>	<b>4 163 985</b>	<b>6 034 842</b>
Valeur au 1er janvier	254 536	75 000	631 177	62 520	507 210	21 905	4 156 980	5 709 328
Acquisitions / souscriptions	-	-	250 000	10 000	70 000	-	102 653	432 653
Cessions / Remboursement	-	-	(11 491)	-	-	-	(95 648)	(107 139)
<b>Créances rattachées</b>	<b>8 454</b>	<b>5 000</b>	<b>40 323</b>	<b>-</b>	<b>43 855</b>	<b>15</b>	<b>199 027</b>	<b>296 674</b>
<b>Provisions au 30/06/2024</b>	<b>(61 483)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3 543)</b>	<b>(81 754)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(146 780)</b>
Provisions au 1er janvier	(60 382)	-	-	(3 543)	(77 809)	-	-	(141 734)
Dotations	(1 627)	-	-	-	(5 793)	-	-	(7 420)
Reprises	526	-	-	-	1 848	-	-	2 374
<b>Valeur nette au 30/06/2024</b>	<b>201 507</b>	<b>80 000</b>	<b>910 009</b>	<b>68 977</b>	<b>539 311</b>	<b>21 920</b>	<b>4 363 012</b>	<b>6 184 735</b>
<b>Valeur brute au 30/06/2023</b>	<b>254 146</b>	<b>75 000</b>	<b>429 860</b>	<b>62 520</b>	<b>517 966</b>	<b>21 905</b>	<b>3 308 139</b>	<b>4 669 536</b>
<b>Créances rattachées</b>	<b>874</b>	<b>4 881</b>	<b>20 671</b>	<b>-</b>	<b>35 359</b>	<b>15</b>	<b>143 703</b>	<b>205 503</b>
<b>Provisions au 30/06/2023</b>	<b>(69 211)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 467)</b>	<b>(69 551)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(141 229)</b>
<b>Valeur nette au 30/06/2023</b>	<b>185 809</b>	<b>79 881</b>	<b>450 531</b>	<b>60 053</b>	<b>483 774</b>	<b>21 920</b>	<b>3 451 842</b>	<b>4 733 810</b>
<b>Valeur brute au 31/12/2023</b>	<b>254 536</b>	<b>75 000</b>	<b>631 177</b>	<b>62 520</b>	<b>507 210</b>	<b>21 905</b>	<b>4 156 980</b>	<b>5 709 328</b>
<b>Créances rattachées</b>	<b>171</b>	<b>5 555</b>	<b>25 620</b>	<b>-</b>	<b>30 674</b>	<b>15</b>	<b>144 544</b>	<b>206 579</b>
<b>Provisions au 31/12/2023</b>	<b>(60 382)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3 543)</b>	<b>(77 809)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(141 734)</b>
<b>Valeur nette au 31/12/2023</b>	<b>194 325</b>	<b>80 555</b>	<b>656 797</b>	<b>58 977</b>	<b>460 075</b>	<b>21 920</b>	<b>4 301 524</b>	<b>5 774 174</b>

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

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	%
Titres cotés	156 807	156 807	156 807	-
Titres non cotés	97 130	96 740	97 130	0,4%
Titres OPCVM	599	599	599	-
<b>Total</b>	<b>254 536</b>	<b>254 146</b>	<b>254 536</b>	<b>0,2%</b>



Le portefeuille titres d'investissement comporte, principalement, les titres de participation qui se détaillent au 30/06/2024 comme suit :

Titres	% de participation	Valeur brute au 31/12/2023	Acquisitions	Cessions / Reclassement	Valeur brute au 30/06/2024	Provisions	Valeur nette au 30/06/2024
SICAF Participations	99,99%	500	-	-	500	-	500
BNA Capitaux	99,00%	4 950	-	-	4 950	-	4 950
SOFINREC	97,82%	13 475	-	-	13 475	-	13 475
SICAR INVEST	59,80%	6 616	-	-	6 616	-	6 616
SOIVM SICAF	66,57%	2 735	-	-	2 735	-	2 735
SODET SUD	42,96%	9 826	-	-	9 826	-	9 826
SIMPAR	38,56%	1 530	-	-	1 530	-	1 530
Tunisie Informatique Services	62,00%	465	-	-	465	(94)	371
AGROSERVICES	29,85%	60	-	-	60	-	60
LES CÈILLETS	29,39%	265	-	-	265	(265)	-
SICAV BNA	29,52%	509	-	-	509	-	509
SOGEST	20,00%	4	-	-	4	(4)	-
ESSOUKNA	0,04%	1	-	-	1	-	1
Placement Obligataire SICAV	0,04%	90	-	-	90	-	90
SIVIA	0,00%	-	-	-	-	-	-
SPI MADINA	0,00%	-	-	-	-	-	-
AMI	52,16%	98 808	-	-	98 808	(25 300)	73 508
<b>Parts dans les entreprises liées</b>		<b>139 834</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>139 834</b>	<b>(25 663)</b>	<b>114 171</b>
GENERALE DES VENTES	50,00%	2 000	-	-	2 000	-	2 000
SODINO	24,75%	9 418	-	-	9 418	(4 602)	4 816
TUNIS-RE	18,98%	28 612	-	-	28 612	(906)	27 706
<b>Parts dans les entreprises associées &amp; co-entreprises</b>		<b>40 030</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40 030</b>	<b>(5 508)</b>	<b>34 522</b>
SIDCO	18,96%	3 055	-	-	3 055	(1 548)	1 507
SODIS SICAR	18,63%	5 681	-	-	5 681	(4 721)	960
MAISON DU BANQUIER	18,22%	1 542	-	-	1 542	-	1 542
SODEK	17,60%	1 098	-	-	1 098	(919)	179
INTER-BANK SERVICES	16,89%	726	-	-	726	(375)	351
STBG	15,76%	3 104	-	-	3 104	-	3 104
POLE DE COMPETITIVITE DE BIZERT	15,00%	2 250	-	-	2 250	(135)	2 115
UNIFACTOR	12,50%	1 875	-	-	1 875	-	1 875
SIBTEL	12,41%	491	-	-	491	-	491
TAPARURA	11,11%	250	-	-	250	-	250
AIR LIQUIDE TUNISIE	11,06%	10 656	-	-	10 656	-	10 656
S.T.I TANIT	10,90%	6 704	-	-	6 704	(3 965)	2 739
MONETIQUE TUNISIE	10,37%	280	-	-	280	-	280
SFBT	0,49%	2 599	-	-	2 599	-	2 599
A.T.LEASE	11,13%	6 189	-	-	6 189	-	6 189
PÔLE DE COMPETITIVITE DE MONASTIR	10,00%	4 000	-	-	4 000	-	4 000
T.D.A	10,00%	400	-	-	400	(400)	-
SOTUGAR	8,33%	250	-	-	250	-	250
ELBENE INDUSTRIE	7,73%	7 560	-	-	7 560	(7 560)	-
SODICAB	7,69%	300	-	-	300	(231)	69
SPT MED V	7,17%	2 253	-	-	2 253	-	2 253
IMPRIMERIES REUNIES	6,62%	60	-	-	60	(60)	-
ENTREPOTS FRIGOFRIQUES DU SAHEL	6,56%	58	-	-	58	(58)	-
SEM	6,30%	25	-	-	25	(25)	-
TUNISIE TRADENET	5,00%	100	-	-	100	-	100
TUNIS CENTER	5,00%	500	-	-	500	-	500
CDC DEVELOPPEMENT	5,00%	100	-	-	100	-	100
TUNISAVIA	4,08%	30	-	-	30	-	30
COTUNACE	3,29%	582	-	-	582	-	582
CITECH SIDI BOUZID	4,00%	200	-	-	200	(164)	36
SODESIB	4,00%	200	-	-	200	(88)	112

SOTULUB	3,68%	215	-	-	215	-	215
LE RIBAT	2,82%	200	-	-	200	(200)	-
STAR	2,19%	484	-	-	484	-	484
LE GOLF DES OASIS	1,96%	100	-	-	100	(100)	-
STS	1,94%	62	-	-	62	-	62
SIMAC	1,43%	5	-	-	5	(2)	3
COTUSAL	1,28%	157	-	-	157	-	157
EL MANSOUR TABARKA	1,09%	172	-	-	172	(172)	-
ZONE FRANCHE ZARZIS	1,00%	60	-	-	60	-	60
FOIRE INTER DE TUNIS	0,44%	44	-	-	44	-	44
CTN	0,26%	100	-	-	100	(100)	-
BTE	0,11%	99	-	-	99	(80)	19
TUNISIE AUTOROUTES	0,05%	434	-	-	434	(83)	351
STB	0,02%	208	-	-	208	(110)	98
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)	-
<b>Autres titres de participation</b>		<b>65 579</b>	-	-	<b>65 579</b>	<b>(21 217)</b>	<b>44 362</b>
MATEUR JALTA	0,00%	-	-	-	-	-	-
SMVDA AZIZIA	33,25%	1 075	-	-	1 075	(1 075)	-
HAMMEMET SUD	10,00%	100	-	-	100	(100)	-
LAINO	3,19%	96	-	-	96	(96)	-
BATAM	2,76%	1 066	-	-	1 066	(1 066)	-
FID-SICAV OBLIGATAIRE	0,00%	-	-	-	-	-	-
SPEI	14,80%	15	-	-	15	(15)	-
LIAL DU CENTRE	20,00%	15	-	-	15	(15)	-
EVOLUTION ECONOMIQUE	5,21%	37	-	-	37	(37)	-
SMVDA RAHMANIA	0,00%	238	-	-	238	(238)	-
SODAL	0,00%	1 447	-	-	1 447	(1 447)	-
STIA	0,00%	5 005	-	-	5 005	(5 005)	-
<b>Sociétés en liquidation</b>		<b>9 094</b>	-	-	<b>9 094</b>	<b>(9 094)</b>	-
<b>Total général</b>		<b>254 536</b>	-	-	<b>254 536</b>	<b>(61 483)</b>	<b>193 053</b>

Les fonds gérés confiés par la Banque aux SICAR se détaillent au 30/06/2024 comme suit :

	Année d'affectation	Montant initial	Remboursements	Moins-values / cession actions propres	Encours brut au 30/06/2024	Provisions	Encours net au 30/06/2024
Fonds géré 1	1997	4 500	(2 809)	(281)	1 410	(1 460)	(50)
Fonds géré 2	1997	2 057	(978)	(239)	840	(698)	142
Fonds géré 3	1998	5 550	(4 331)	(1 170)	49	(49)	-
Fonds géré 4	1999	7 350	(3 875)	-	3 475	(2 694)	781
Fonds géré 5	2000	7 000	(4 189)	(13)	2 798	(2 798)	-
Fonds géré 6	2001	7 000	(4 487)	(70)	2 443	(2 250)	193
Fonds géré 7	2002	5 000	(2 354)	(156)	2 490	(1 825)	665
Fonds géré 8	2003	3 500	(1 747)	(30)	1 723	(1 473)	250
Fonds géré 9	2005	1 500	(639)	(32)	829	(659)	170
Fonds géré 10	2006	5 000	(2 963)	-	2 037	(1 933)	104
Fonds géré 11	2007	2 500	(1 666)	-	834	(848)	(14)
Fonds géré 12	2008	8 500	(3 061)	-	5 439	(4 744)	695
Fonds géré 13	2009	20 000	(2 278)	-	17 722	(10 383)	7 339
Fonds géré 14	2010	15 000	(3 974)	-	11 026	(7 454)	3 572
Fonds géré SIP SICAR 1	2010	1 500	(30)	-	1 470	(892)	578
FDS DEV IRADA Jendouba	2010	450	-	-	450	(450)	-
FDS DEV IRADA ELkef	2010	450	-	-	450	(450)	-
Fonds géré 15	2011	10 000	(6 100)	-	3 900	(3 122)	778
Fonds géré SIP SICAR 2	2011	2 500	(565)	-	1 935	(1 536)	399
Fonds géré 16	2012	8 400	(1 110)	-	7 290	(3 790)	3 500
Fonds géré 16 BIS	2012	5 600	(200)	-	5 400	(3 389)	2 011
Fonds géré SIP SICAR 3	2012	6 000	(3 300)	-	2 700	(1 548)	1 152
Fonds géré 18	2014	6 000	-	-	6 000	(1 985)	4 015
Fonds géré 19	2015	7 000	-	-	7 000	(2 454)	4 546
Fonds géré SIP SICAR 5	2014	4 000	-	-	4 000	(673)	3 327
Fonds géré SIP SICAR 6	2015	9 000	-	-	9 000	(7 288)	1 712
Fonds géré 20	2016	2 000	-	-	2 000	(600)	1 400
Fonds géré 21	2016	3 000	-	-	3 000	(1 153)	1 847
Fonds géré 20 BIS	2016	8 500	-	-	8 500	(700)	7 800
Fonds géré 22	2017	20 000	-	-	20 000	(1 306)	18 694
Fonds géré 22 BIS	2017	20 000	-	-	20 000	(1 406)	18 594
Fonds géré 22 TER	2017	20 000	-	-	20 000	(4 782)	15 218
Fonds géré 23	2018	25 000	-	-	25 000	(708)	24 292
Fonds géré 23 BIS	2018	25 000	-	-	25 000	(723)	24 277
Fonds géré 23 TER	2018	23 000	-	-	23 000	(1 122)	21 878
Fonds géré 24	2019	20 000	-	-	20 000	(370)	19 630
Fonds géré 24-BIS	2019	20 000	-	-	20 000	(756)	19 244
Fonds géré 24-TER	2019	5 000	-	-	5 000	-	5 000
Fonds géré 25	2020	30 000	-	-	30 000	(170)	29 830
Fonds géré 25 BIS	2020	31 750	(21 000)	-	10 750	(600)	10 150
FG SOFIA 1	2019	15 000	-	-	15 000	-	15 000
FG SOFIA 2	2020	20 000	-	-	20 000	-	20 000
FG SOFIA 3	2021	15 000	-	-	15 000	-	15 000
Fonds géré 26	2021	25 000	-	-	25 000	(497)	24 503
Fonds géré 26 BIS	2021	24 500	-	-	24 500	-	24 500
Fonds géré 27	2022	40 000	-	-	40 000	(16)	39 984
Fonds géré 27 BIS	2022	32 750	-	-	32 750	-	32 750
Fonds géré 28	2023	25 000	-	-	25 000	-	25 000
Fonds géré 28 BIS	2023	25 000	-	-	25 000	-	25 000
Fonds géré 28 TER	2023	20 000	-	-	20 000	-	20 000

Total (net de provisions)	650 857	(71 656)	(1 991)	577 210	(81 754)	495 456
Créances rattachées						43 855
<b>Total (net de provisions y compris créances rattachées)</b>	<b>650 857</b>	<b>(71 656)</b>	<b>(1 991)</b>	<b>577 210</b>	<b>(81 754)</b>	<b>539 311</b>

L'encours des provisions sur les fonds gérés s'est élevé au 30/06/2024 à 81.754 mDT, soit une variation nette de 3.945 mDT par rapport au 31/12/2023, et ce suite à la constatation au cours de l'année 2024, de dotations complémentaires pour un montant de 5.793 mDT et de reprises pour un montant de 1.848 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 30/06/2023	Valeur au 31/12/2023	Acquisitions / Dotations	Cessions / Reprises	Reclassement	Valeur au 30/06/2024
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>40 861</b>	<b>41 233</b>	<b>2 477</b>	-	-	<b>43 710</b>
Logiciels	39 719	40 339	2 477	-	-	42 816
Immobilisations incorporelles en cours	1 142	894	-	-	-	894
<b>Amortissements</b>	<b>(34 840)</b>	<b>(36 290)</b>	<b>(1 407)</b>	-	-	<b>(37 697)</b>
Logiciels	(34 840)	(36 290)	(1 407)	-	-	(37 697)
<b>Total net (1)</b>	<b>6 021</b>	<b>4 943</b>	<b>1 070</b>	-	-	<b>6 013</b>
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>274 071</b>	<b>282 547</b>	<b>2 964</b>	-	-	<b>285 511</b>
Terrains	6 353	6 353	-	-	-	6 353
Constructions	103 933	103 993	-	-	-	103 993
Agencements, aménagements et installations	75 589	75 856	37	-	-	75 893
Matériel de transport	5 711	6 485	-	-	-	6 485
MMB et Matériels Informatiques	72 888	75 405	1 253	-	-	76 658
Immobilisations en cours	4 960	9 818	1 674	-	-	11 492
Mobiliers et matériel de bureau en stocks	497	497	-	-	-	497
Avances sur achats mobiliers et matériel de bureau	151	151	-	-	-	151
Immobilisations en dation	3 989	3 989	-	-	-	3 989
<b>Amortissements</b>	<b>(137 701)</b>	<b>(144 173)</b>	<b>(6 095)</b>	-	-	<b>(150 268)</b>
Constructions	(36 547)	(37 577)	(964)	-	-	(38 541)
Agencements, aménagements et installations	(40 142)	(42 731)	(2 496)	-	-	(45 227)
Matériel de transport	(3 113)	(3 541)	(383)	-	-	(3 924)
MMB et Matériels Informatiques	(57 899)	(60 324)	(2 252)	-	-	(62 576)
<b>Dépréciations</b>	<b>(1 503)</b>	<b>(1 503)</b>	-	-	-	<b>(1 503)</b>
Immobilisations en dation	(895)	(895)	-	-	-	(895)
AAI en cours	(322)	(322)	-	-	-	(322)
Constructions en cours	(197)	(197)	-	-	-	(197)
Autres immobilisations	(89)	(89)	-	-	-	(89)
<b>Total net (2)</b>	<b>134 867</b>	<b>136 871</b>	<b>(3 131)</b>	-	-	<b>133 740</b>
<b>Total général (1) + (2)</b>	<b>140 890</b>	<b>141 814</b>	<b>(2 061)</b>	-	-	<b>139 752</b>

Le détail des immobilisations en dation se présente comme suit au 30/06/2024 :

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

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 355.979 mDT au 30/06/2024 contre 528.965 mDT au 30/06/2023. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Var %
<b>Comptes d'attente et de régularisation</b>	<b>153 629</b>	<b>376 343</b>	<b>143 906</b>	<b>(59,2%)</b>
Débiteurs divers	3 867	3 564	4 124	8,5%
Compte Ministère de la Défense	855	855	855	-
État, impôts & taxes	(3 004)	18 627	72 205	(116,1%)
Impôts exigibles - Actif	(30 228)	2 264	10 713	(1435,2%)
Commissions de gestion à percevoir	32 064	29 539	31 211	8,5%
Ajustements devises actifs	1 317	3 086	1 394	(57,3%)
Billets de banque détériorés & déficits de caisse	6 982	5 978	6 741	16,8%
Charges payées d'avance	3 497	12 874	470	(72,8%)
Comptes d'attente actifs	895	769	635	16,4%
Comptes de régularisation	134 382	293 594	4 840	(54,2%)
Comptes monétiques	769	1 528	726	(49,7%)
Consommations chefs d'agences & directeurs	12	12	12	-
Comptes liés à la compensation actifs	13 211	15 980	19 596	(17,3%)
Affaires litigieuses & remises égarées	25 334	24 608	25 078	3,0%
Utilisation de lignes extérieures en attente d'affectation	1 998	691	1 998	189,1%
Produits à recevoir	357	485	440	(26,4%)
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	(39 043)	(38 475)	(37 496)	1,5%
<b>Autres</b>	<b>202 350</b>	<b>152 622</b>	<b>165 425</b>	<b>32,6%</b>
Comptes d'attentes agricoles	61	61	61	-
Provisions pour risques divers (Comptes d'attentes agricoles)	(61)	(61)	(61)	-
Prêts au personnel	70 497	69 566	72 700	1,3%
Stock cartes de retrait	1 360	1 365	1 881	(0,4%)
Dotations timbres postes	205	448	212	(54,2%)
Dotations timbres fiscaux	27	30	25	(10,0%)
Dotations timbres spéciaux de voyage	89	44	63	102,3%
Dépôts et cautionnements	177	177	177	-
Créances abandonnées sur fonds budgétaires 133 MDT et 160 MDT	79 869	79 870	79 869	(0,0%)
Créances agricoles abandonnées sur fonds propres de la banque	25 533	25 529	25 533	0,0%
Provisions sur créances agricoles abandonnées sur fonds propres de la banque	-	(25 529)	-	(100,0%)
Provisions sur autres comptes d'actifs	(15 496)	(6 155)	(15 124)	151,8%
Autres comptes d'actif	40 089	7 277	89	450,9%
<b>Total Net</b>	<b>355 979</b>	<b>528 965</b>	<b>309 331</b>	<b>(32,7%)</b>

#### 4.7.1- Comptes liés à la compensation

Au 30/06/2024, les comptes liés à la compensation débiteurs (Poste AC7 : Autres Actifs) présentent un solde cumulé de 13.211 mDT alors que les comptes liés à la compensation créditeurs (Poste PA5 : Autres Passifs) présentent un solde cumulé créditeur de 94.346 mDT.

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

#### 4.7.2- Provisions sur risques divers / autres actifs

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

	31/12/2023	Dotation	Reprise	Reclassement	30/06/2024
Provisions pour dépréciation d'autres actifs d'exploitation	(37 496)	(1 588)	41	-	(39 043)
Provisions pour risques divers (Comptes d'attentes agricoles)	(61)	-	-	-	(61)
Provisions sur autres comptes d'actifs	(15 124)	(372)	-	-	(15 496)
<b>Total des provisions</b>	<b>(52 681)</b>	<b>(1 960)</b>	<b>41</b>	<b>-</b>	<b>(54 600)</b>

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

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

	30/06/2024	30/06/2023
Créances agricoles abandonnées (1999) / Fonds 133 MDT	14 956	14 956
Créances agricoles abandonnées (2014 et ultérieures) / Fonds 133 MDT	24 121	23 990
Frais sur créances contentieuses agricoles abandonnées / Fonds 133 MDT	27	27
<b>Total des créances abandonnées sur fonds budgétaire 133 MDT</b>	<b>39 104</b>	<b>38 973</b>
Créances agricoles abandonnées (2014 et ultérieures) / Fonds 160 MDT	40 598	40 730
Frais sur créances contentieuses agricoles abandonnées / Fonds 160 MDT	167	167
<b>Total des créances abandonnées sur fonds budgétaire 160 MDT</b>	<b>40 765</b>	<b>40 897</b>
<b>Total</b>	<b>79 869</b>	<b>79 870</b>

#### 4.7.4- Créances agricoles abandonnées sur fonds propres de la banque

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

	30/06/2024	30/06/2023
Créances agricoles abandonnées (2014 et ultérieures) / Ressources propres	14 584	14 259
Créances agricoles abandonnées (2014 et ultérieures) / Ressources extérieures	10 949	11 270
<b>Total</b>	<b>25 533</b>	<b>25 529</b>

#### 4.8- Banque Centrale et CCP

Ce poste affiche 3.661.667 mDT au 30/06/2024 contre 4.800.487 mDT au 30/06/2023, enregistrant ainsi une diminution de 1.138.820 mDT. Il se détaille comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	%
Utilisations auprès de la BCT en devises	12	29 996	65	(100,0%)
Emprunts auprès de la BCT en dinars	3 658 000	4 761 000	4 033 000	(23,2%)
Intérêts à servir sur emprunts auprès de la BCT	3 655	9 491	4 313	(61,5%)
<b>Total</b>	<b>3 661 667</b>	<b>4 800 487</b>	<b>4 037 378</b>	<b>(23,7%)</b>

#### 4.9- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Ce poste affiche 1.011.898 mDT au 30/06/2024 contre 829.535 mDT au 30/06/2023, enregistrant ainsi une augmentation de 182.363 mDT qui résulte de la hausse des comptes à vue et des emprunts sur le marché monétaire en dinars et en devises. Il se détaille comme suit :

##### - Décomposition par nature de poste

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	%
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	1 009 997	828 924	1 056 581	21,8%
Dépôts et avoirs des établissements financiers	1 901	611	2 146	211,1%
<b>Total</b>	<b>1 011 898</b>	<b>829 535</b>	<b>1 058 727</b>	<b>22,0%</b>

##### - Décomposition par nature de compte

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	%
Comptes à vue	33 361	46 539	15 975	(28,3%)
Emprunts sur le marché monétaire en dinars	976 496	768 498	1 023 499	27,1%
Emprunts sur le marché monétaire en devises	-	12 951	16 984	(100,0%)
Intérêts à payer	2 041	1 547	2 269	31,9%
<b>Total</b>	<b>1 011 898</b>	<b>829 535</b>	<b>1 058 727</b>	<b>22,0%</b>

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

	Sans maturité contractuelle	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Total
Comptes à vue	-	33 361	-	-	-	33 361
Emprunts sur le marché monétaire en dinars	-	976 496	-	-	-	976 496
Intérêts à payer	-	2 041	-	-	-	2 041
<b>Total</b>	-	<b>1 011 898</b>	-	-	-	<b>1 011 898</b>

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	-	-	-	33 361	33 361
Emprunts sur le marché monétaire en dinars	-	-	-	976 496	976 496
Intérêts à payer	-	-	-	2 040	2 041
<b>Total</b>	-	-	-	<b>1 011 897</b>	<b>1 011 898</b>

#### 4.10- Dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts et avoirs de la clientèle ont totalisé 12.670.556 mDT au 30/06/2024 contre 10.783.361 mDT au 30/06/2023, enregistrant ainsi une augmentation de 1.887.195 mDT, soit un taux d'accroissement de 17,5%. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	%
<b>Dépôts en dinars</b>	<b>11 806 826</b>	<b>9 967 111</b>	<b>11 083 086</b>	<b>18,5%</b>
Dépôts à vue en dinars	2 659 154	2 440 430	2 686 824	9,0%
Dépôts d'épargne en dinars	4 068 779	3 700 905	3 867 933	9,9%
Bons de caisse en dinars	43 215	36 789	44 164	17,5%
Comptes à terme en dinars	309 348	195 338	232 949	58,4%
Comptes spéciaux de placement en dinars	2 287 799	1 698 478	2 040 144	34,7%
Certificats de dépôt en dinars	1 427 000	1 059 500	1 422 000	34,7%
Autres sommes dues à la clientèle en dinars	1 011 531	835 671	789 072	21,0%

<b>Dépôts en devises</b>	<b>748 746</b>	<b>717 926</b>	<b>750 395</b>	<b>4,3%</b>
Dépôts à vue en devises	436 637	413 201	452 178	5,7%
Bons de caisse en devises	22 985	19 444	21 838	18,2%
Comptes à terme en devises	95 912	89 866	88 216	6,7%
Comptes de placement en devises	172 763	157 556	154 171	9,7%
Autres sommes dues à la clientèle en devises	20 449	37 859	33 992	(46,0%)
<b>Dettes rattachées</b>	<b>114 984</b>	<b>98 324</b>	<b>53 505</b>	<b>16,9%</b>
Intérêts à payer sur dépôts à vue	15 881	12 669	11 267	25,4%
Intérêts à payer sur dépôts à terme en devises	3 667	2 386	2 392	53,7%
Intérêts à payer sur comptes d'épargne	55 401	51 276	55 162	8,0%
Intérêts à payer sur Bons de Caisse, Compte à Terme & autres produits financiers	101 386	68 672	63 901	47,6%
Intérêts servis d'avance sur Bons de Caisse & Compte Spécial de Placement	(61 351)	(36 679)	(79 217)	67,3%
<b>Total</b>	<b>12 670 556</b>	<b>10 783 361</b>	<b>11 886 986</b>	<b>17,5%</b>

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
<b>Dépôts en dinars</b>	<b>7 739 464</b>	<b>709 645</b>	<b>2 204 090</b>	<b>1 153 627</b>	-	<b>11 806 826</b>
<b>Dépôts en devises</b>	<b>457 086</b>	<b>39 904</b>	<b>145 476</b>	<b>106 282</b>	-	<b>748 746</b>
<b>Dettes rattachées</b>	-	<b>114 984</b>	-	-	-	<b>114 984</b>
<b>Total</b>	<b>8 196 550</b>	<b>864 533</b>	<b>2 349 566</b>	<b>1 259 909</b>	-	<b>12 670 556</b>

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
<b>Dépôts en dinars</b>	<b>258 745</b>	<b>42 158</b>	-	<b>11 505 923</b>	<b>11 806 826</b>
<b>Dépôts en devises</b>	-	-	-	<b>748 746</b>	<b>748 746</b>
<b>Dettes rattachées</b>	-	-	-	<b>114 984</b>	<b>114 984</b>
<b>Total</b>	<b>258 745</b>	<b>42 158</b>	-	<b>12 369 653</b>	<b>12 670 556</b>

#### 4.11- Emprunts et ressources spéciales

Les emprunts et ressources spéciales de la Banque ont totalisé 723.607 mDT au 30/06/2024 contre 776.540 mDT au 30/06/2023. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	%
<b>Emprunts matérialisés</b>	<b>270 370</b>	<b>372 844</b>	<b>298 939</b>	<b>(27,5%)</b>
Emprunts obligataires	254 925	352 703	288 207	(27,7%)
Intérêts à payer emprunts obligataires	15 445	20 141	10 732	(23,3%)
<b>Ressources spéciales</b>	<b>453 237</b>	<b>403 696</b>	<b>424 736</b>	<b>12,3%</b>
Ressources extérieures (*)	166 026	133 271	166 308	24,6%
Ressources budgétaires	301 975	289 386	275 717	4,4%
Ecart de conversion sur emprunts	(15 698)	(19 966)	(18 136)	(21,4%)
Intérêts à payer sur ressources spéciales	934	1 005	847	(7,1%)
<b>Total</b>	<b>723 607</b>	<b>776 540</b>	<b>723 675</b>	<b>(6,8%)</b>

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
<b>Emprunts matérialisés</b>	<b>392</b>	<b>22 159</b>	<b>55 896</b>	<b>174 519</b>	<b>17 404</b>	<b>270 370</b>
Emprunts obligataires	392	6 714	55 896	174 519	17 404	254 925
Intérêts à payer emprunts obligataires	-	15 445	-	-	-	15 445
<b>Ressources spéciales</b>	<b>301 975</b>	<b>1 957</b>	<b>22 248</b>	<b>80 291</b>	<b>46 766</b>	<b>453 237</b>
Ressources extérieures y compris écart de conversion	-	1 022	22 248	80 291	46 766	150 327
Ressources budgétaires	301 975	-	-	-	-	301 975
Intérêts à payer sur ressources spéciales	-	935	-	-	-	935
<b>Total</b>	<b>302 367</b>	<b>24 116</b>	<b>78 144</b>	<b>254 810</b>	<b>64 170</b>	<b>723 607</b>

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

	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
<b>Emprunts matérialisés</b>	<b>24 699</b>	<b>10 096</b>	<b>-</b>	<b>235 575</b>	<b>270 370</b>
Emprunts obligataires	23 600	9 700	-	221 625	254 925
Intérêts à payer emprunts obligataires	1 099	396	-	13 950	15 445
<b>Ressources spéciales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>453 237</b>	<b>453 237</b>
Ressources extérieures y compris écart de conversion	-	-	-	150 327	150 327
Ressources budgétaires	-	-	-	301 975	301 975
Intérêts à payer sur ressources spéciales	-	-	-	935	935
<b>Total</b>	<b>24 699</b>	<b>10 096</b>	<b>-</b>	<b>688 812</b>	<b>723 607</b>

#### 4.12- Autres passifs

Les autres postes de passif totalisent 722.866 mDT au 30/06/2024 contre 932.359 mDT au 30/06/2023, enregistrant ainsi une diminution de 209.493 mDT. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	%
Etat, impôts et taxes	30 645	29 892	40 551	2,5%
Impôts sur les sociétés	53 717	26 878	97 071	99,9%
Contribution exceptionnelle et Contribution Sociale de solidarité	12 972	3 072	22 881	322,3%
Organismes sociaux	19 710	24 641	52 988	(20,0%)
Comptes d'ajustement devises passifs	3 962	3 168	7 022	25,1%
Devises reçues en instance d'affectation	23 890	(11 437)	14 381	(308,9%)
Provisions pour risques divers (Comptes d'ajustement devises)	958	958	958	-
SWAPS devises	(1 341)	(1 285)	(1 240)	4,4%
Congés à payer	14 356	14 475	14 333	(0,8%)
Produits perçus d'avance	8 664	8 699	8 923	(0,4%)
Excédents de caisse	10 507	9 161	9 645	14,7%
Charges sur emprunts	53	53	53	-
Autres comptes de régularisation passifs	71 425	72 550	49 182	(1,6%)
Provisions pour risques divers (Autres comptes de régularisation passifs)	30	30	30	-
Comptes liés à la compensation passifs	94 346	397 087	105 346	(76,2%)
Comptes de régularisation	41 666	38 754	36 960	7,5%
Comptes Etatiques créditeurs	1 214	1 988	894	(38,9%)
Créditeur divers	102 885	96 767	66 838	6,3%
Versements de l'Etat sur créances impayées pour plus d'un an / Fonds 133 MDT	78 233	78 396	78 435	(0,2%)
Intérêts recouverts à verser à l'Etat /Fonds 133 MDT	6 834	6 785	7 085	0,7%
Versements de l'Etat sur créances impayées pour plus d'un an /Fonds 160 MDT	65 755	65 648	66 095	0,2%
Intérêts recouverts à verser à l'Etat /Fonds 160 MDT	26 382	25 575	26 399	3,2%
Fournisseurs d'immobilisations	626	628	625	(0,3%)

<b>Provisions pour passifs et charges</b>	<b>55 377</b>	<b>39 876</b>	<b>52 204</b>	<b>38,9%</b>
Provisions pour passifs et charges	777	-	644	-
Provisions sur engagement par signature	34 167	24 896	31 854	37,2%
Provisions pour avantages postérieurs à l'emploi (*)	8 690	8 764	8 942	(0,8%)
Provisions pour risque fiscal et social	5 699	-	5 699	-
Provisions pour pénalités BCT	1 244	1 244	1 244	-
Provisions pour suspens Inter-Siège T24h	4 800	4 972	3 821	(3,5%)
<b>Total</b>	<b>722 866</b>	<b>932 359</b>	<b>757 659</b>	<b>(22,5%)</b>

(\*) 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 30/06/2024 s'élève à 8.690 mDT contre 8.764 mDT au 31/12/2023.

#### 4.13- Capitaux propres

Les capitaux propres bruts ont totalisé 2.038.863 mDT au 30/06/2024 contre 2.004.283 mDT au 31/12/2023. Les mouvements des capitaux propres au cours du premier semestre de l'exercice 2024 se détaillent comme suit :

	<b>Solde au 30/06/2023</b>	<b>Solde au 31/12/2023</b>	<b>Affectation du résultat 2023</b>	<b>Distribution des dividendes</b>	<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>Autres mouvements</b>	<b>Solde au 30/06/2024</b>
<b>Capital social</b>	320 000	320 000	-	-	-	-	320 000
<b>Dotation de l'État</b>	43 098	43 098	-	-	-	-	43 098
<b>Actions propres</b>	(4 490)	(4 339)	-	-	-	-	(4 339)
<b>Réserves légales</b>	32 000	32 000	-	-	-	-	32 000
<b>Réserves extraordinaires</b>	515 540	515 540	51 800	-	-	-	567 340
<b>Réserves à régime spécial</b>	17 802	17 802	-	-	-	-	17 802
<b>Réserves pour réinvestissements exonérés</b>	575 791	575 791	80 000	-	-	-	655 791
<b>Réserves pour fonds de développement des compétences</b>	14 945	14 945	-	-	-	-	14 945
<b>Primes d'émission et de fusion</b>	252 197	252 197	-	-	-	-	252 197
<b>Réserves pour fonds social</b>	46 368	46 795	500	-	-	406	47 701
<b>Résultats reportés</b>	76	442	57 713	(57 600)	-	-	555
<b>Modifications comptables</b>	-	-	-	-	-	(40 975)	(40 975)
<b>Résultat net de l'exercice</b>	90 226	190 013	(190 013)	-	132 749	-	132 749
<b>Total</b>	<b>1 903 552</b>	<b>2 004 283</b>	<b>-</b>	<b>(57 600)</b>	<b>132 749</b>	<b>(40 569)</b>	<b>2 038 863</b>

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

<b>Rubrique</b>	<b>Solde au 30/06/2024</b>
Prêts FAPS CT Exceptionnels	761
Prêts FAPS Soins	1 326
Prêts FAPS MT Mariage	74
Prêts FAPS MT Voiture	1 406
Crédits FAPS LT	28 554
Liquidité	15 580
<b>Réserve pour Fonds Social</b>	<b>47 701</b>

#### 4.13.1- Bénéfice par action

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	%
Bénéfice net de l'exercice avant modifications comptables (en mDT)	132 749	90 226	190 013	47,1%
Nombre d'actions ordinaires	64 000 000	64 000 000	64 000 000	-
Nombre d'actions propres	531 961	526 983	530 083	0,9%
Nombre d'actions ordinaires en circulation début de période	63 469 917	63 475 167	63 475 167	(0,0%)
Nombre d'actions ordinaires en circulation fin de période	63 468 039	63 473 017	63 469 917	(0,0%)
Nombre d'actions moyen pondéré	63 469 917	63 475 167	63 475 167	(0,0%)
Bénéfices revenant aux actions propres	1 103	743	1 574	48,5%
<b>Bénéfice par action de valeur nominale de 5 DT (en DT)</b>	<b>2,092</b>	<b>1,421</b>	<b>2,994</b>	<b>47,1%</b>

## 5- NOTES SUR LES ENGAGEMENTS HORS BILAN

### 5.1- Cautions, avals et autres garanties données

Ce poste a totalisé 1.438.904 mDT au 30/06/2024 contre 1.097.898 mDT au 30/06/2023. Il se décompose comme suit:

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	%
<b>a- En faveur d'établissements bancaires</b>	<b>580 002</b>	<b>161 422</b>	<b>552 112</b>	<b>259,3%</b>
Contre garanties	401 000	-	401 000	-
Débiteurs par lettres de garanties d'ordre de nos correspondants étrangers	59 002	72 422	61 112	(18,5%)
Cessions de créances	120 000	89 000	90 000	34,8%
<b>b- En faveur de la clientèle</b>	<b>778 747</b>	<b>856 321</b>	<b>813 258</b>	<b>(9,1%)</b>
Débiteurs par avals et acceptations	58 388	36 311	76 582	60,8%
Débiteurs par lettres de garanties	50 937	98 334	60 082	(48,2%)
Débiteurs par obligations cautionnées	10 439	26 045	25 000	(59,9%)
Débiteurs par cautions fiscales	68 015	116 931	68 475	(41,8%)
Débiteurs par cautions sur marchés publics	587 482	558 854	578 545	5,1%
Avals billets de trésorerie	-	16 234	1 050	(100,0%)
Débiteurs par cautions bancaires taxation d'office	3 486	3 612	3 524	(3,5%)
<b>c- En faveur de l'Etat</b>	<b>80 155</b>	<b>80 155</b>	<b>80 155</b>	<b>-</b>
Créances budgétaires transférées par l'Etat	80 155	80 155	80 155	-
<b>Total</b>	<b>1 438 904</b>	<b>1 097 898</b>	<b>1 445 525</b>	<b>31,1%</b>

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
<b>a- En faveur d'établissements bancaires</b>	-	-	-	580 002	<b>580 002</b>
<b>b- En faveur de la clientèle</b>	887	-	-	777 861	<b>778 748</b>
<b>c- En faveur de l'Etat</b>	-	-	-	80 155	<b>80 155</b>
<b>Cautions, avals et autres garanties données</b>	<b>887</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 438 018</b>	<b>1 438 905</b>

### 5.2- Crédits documentaires

Les crédits documentaires ont totalisé 674.625 mDT au 30/06/2024 contre 568.466 mDT au 30/06/2023. La ventilation des crédits documentaires par nature de relation se présente comme suit :

	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprise	Autres	Total
Débiteurs par accreditifs import devises	61	-	-	504 400	<b>504 461</b>
Débiteurs par accreditifs export devises	-	-	-	170 164	<b>170 164</b>
<b>Total</b>	<b>61</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>674 564</b>	<b>674 625</b>

### 5.3- Actifs donnés en Garantie

Le refinancement auprès de la Banque centrale de Tunisie s'établit à 3.657.179 mDT au 30/06/2024 contre 4.119.105 mDT au 30/06/2023. Le détail des actifs donnés en garantie se présente comme suit:

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	%
Titres de créances	1 928 000	2 389 926	2 082 649	(19,3%)
Bons du trésor	1 576 679	1 576 679	1 576 679	-
Emprunt obligataire	152 500	152 500	152 500	-
<b>Total</b>	<b>3 657 179</b>	<b>4 119 105</b>	<b>3 811 828</b>	<b>(11,2%)</b>

### 5.4- Engagements de financement donnés

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

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	%
<b>Crédits notifiés et non utilisés (agricoles)</b>	<b>23 626</b>	<b>20 612</b>	<b>19 706</b>	<b>14,6%</b>
En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance	-	-	-	-
En faveur de la clientèle	23 626	20 612	19 706	14,6%
<b>Crédits notifiés et non utilisés (commerciaux)</b>	<b>154 643</b>	<b>262 784</b>	<b>179 258</b>	<b>(41,2%)</b>
En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance	-	-	-	-
En faveur de la clientèle	154 643	262 784	179 258	(41,2%)
<b>Crédits de gestion notifiés et non utilisés</b>	<b>178 362</b>	<b>553 300</b>	<b>198 620</b>	<b>(67,8%)</b>
En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance	-	-	-	-
En faveur de la clientèle	178 362	553 300	198 620	(67,8%)
<b>Total</b>	<b>356 631</b>	<b>836 696</b>	<b>397 584</b>	<b>(57,4%)</b>

### 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)
SODISICAR	3 328	2 496	832
FCPRINTECH	4 000	2 000	2 000
<b>Total</b>	<b>7 328</b>	<b>4 496</b>	<b>2 832</b>

### 5.6- Garanties reçues

Les Garanties reçues sont constituées au 30/06/2024 des éléments suivants:

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	%
<b>Garanties reçues des banques</b>	<b>329 170</b>	<b>276 271</b>	<b>268 817</b>	<b>19,1%</b>
<b>Garanties reçues de l'Etat</b>	<b>6 942 988</b>	<b>6 256 919</b>	<b>6 451 445</b>	<b>11,0%</b>
Fonds Budgétaires & Dotation	410 064	400 211	406 261	2,5%
SOTUGAR	48 217	56 938	51 322	(15,3%)
FNG	54 705	43 952	50 492	24,5%
FGIC	266	267	266	(0,4%)
FNE	86	86	86	-
G.ETAT	6 429 650	5 755 466	5 943 021	11,7%
<b>Garanties reçues de la clientèle</b>	<b>2 073 133</b>	<b>2 114 081</b>	<b>2 348 471</b>	<b>(1,9%)</b>
Garanties Hypothécaires	1 929 936	1 876 298	2 155 837	2,9%
Garanties financières	143 197	237 783	192 634	(39,8%)
<b>Total</b>	<b>9 345 291</b>	<b>8 647 271</b>	<b>9 068 733</b>	<b>8,1%</b>

## 5.7- Engagements en devises

Les engagements donnés et reçus en devise arrêtés au 30/06/2024 se présentent comme suit:

	30/06/2024
<b>Opérations de change au comptant non encore dénouées</b>	
Devises vendues à livrer (comptant)	(68 748)
Dinars achetés à recevoir (comptant)	52 268
Devises achetées à recevoir (comptant)	58 853
Dinars vendues à livrer (comptant)	(42 162)
<b>Opérations de change à terme non encore dénouées</b>	
Devises vendues à livrer (à terme)	(23 823)
Dinars achetés à recevoir (à terme)	23 916
<b>Opérations de SWAP</b>	
Dinars à livrer (SWAP)	(31 756)
Devise à recevoir (SWAP)	1 346

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

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

### 6.1- Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés ont atteint 795.833 mDT au 30/06/2024 contre 795.273 mDT au 30/06/2023, enregistrant ainsi une augmentation de 0,1%. Ils s'analysent comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	%
<b>Opérations avec les établissements bancaires et financiers</b>	<b>3 156</b>	<b>3 967</b>	<b>6 122</b>	<b>(20,4%)</b>
Intérêts sur prêts sur le marché monétaire en dinars	3	768	768	(99,6%)
Intérêts sur prêts sur le marché monétaire en devises	2 495	2 145	3 579	16,3%
Intérêts sur autres avoirs auprès des établissements bancaires et financiers	650	809	1 472	(19,7%)
Gains / Report sur opérations de SWAP	8	245	303	(96,7%)
<b>Opérations avec la clientèle</b>	<b>777 395</b>	<b>774 598</b>	<b>1 573 428</b>	<b>0,4%</b>
Agios sur comptes débiteurs de la clientèle	180 597	156 025	304 635	15,7%
Intérêts sur crédits à la clientèle	596 798	618 573	1 268 793	(3,5%)
<b>Autres intérêts et revenus assimilés</b>	<b>15 282</b>	<b>16 708</b>	<b>37 588</b>	<b>(8,5%)</b>
<b>Total</b>	<b>795 833</b>	<b>795 273</b>	<b>1 617 138</b>	<b>0,1%</b>

### 6.2- Commissions perçues

Les commissions perçues par la banque ont totalisé 75.784 mDT au 30/06/2024 contre 72.331 mDT au 30/06/2023. Elles se décomposent comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	%
Commissions en produits sur opérations de chèques, effets, virements et tenue de comptes	40 769	34 612	70 575	17,8%
Commissions en produits sur opérations monétiques	6 918	6 917	15 199	0,0%
Commissions en produits sur opérations de change	786	778	1 590	1,0%
Commissions en produits sur opérations de commerce extérieur	2 949	3 520	6 842	(16,2%)
Commissions en produits sur location de coffres forts	20	29	52	(31,0%)
Commissions en produits d'études, de montage de financement, de conseil et d'assistance	10 603	12 093	23 965	(12,3%)
Commissions en produits de gestion des fonds budgétaires & ressources extérieurs	829	1 356	2 771	(38,9%)
Commissions en produits sur avals billets de trésorerie	306	326	660	(6,1%)
Commissions en produits sur opérations diverses	12 604	12 700	23 808	(0,8%)
<b>Total</b>	<b>75 784</b>	<b>72 331</b>	<b>145 462</b>	<b>4,8%</b>

### 6.3- Gain sur portefeuille commercial et opérations financières

Ces gains ont atteint 26.254 mDT au 30/06/2024 contre 27.548 mDT au 30/06/2023 soit une diminution de 1.294 mDT. Ils se détaillent comme suit:

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	%
<b>Gains nets sur titres de transaction</b>	<b>8 867</b>	<b>6 752</b>	<b>14 394</b>	<b>31,3%</b>
Intérêts nets sur bons de trésor	8 867	6 752	14 394	31,3%
<b>Gains (pertes) nets sur titres de placement</b>	<b>1 323</b>	<b>-</b>	<b>(95)</b>	<b>-</b>
Dividendes et revenus assimilés des titres de placement	1 347	191	191	605,2%
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement	(103)	(198)	(316)	(48,0%)
Reprises de provisions pour dépréciation des titres de placement	79	7	30	1028,6%
<b>Gains nets sur opérations de change</b>	<b>16 064</b>	<b>20 796</b>	<b>31 063</b>	<b>(22,8%)</b>
Résultat sur opérations de change	9 531	19 191	27 761	(50,3%)
Commissions sur change manuel	6 533	1 605	3 302	307,0%
<b>Total</b>	<b>26 254</b>	<b>27 548</b>	<b>45 362</b>	<b>(4,7%)</b>

### 6.4- Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille d'investissement ont totalisé 240.765 mDT au 30/06/2024 contre 169.883 mDT au 30/06/2023, soit une augmentation de 41,7%. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation
Intérêts nets sur Bons de Trésor d'investissement	177 058	132 071	270 312	34,1%
Revenus des titres de participation	10 532	6 509	8 387	61,8%
Revenus des titres participatifs	4 244	4 143	7 168	2,4%
Revenus des obligations	35 750	16 982	41 564	110,5%
Revenus des fonds gérés	13 181	10 178	22 193	29,5%
<b>Total</b>	<b>240 765</b>	<b>169 883</b>	<b>349 624</b>	<b>41,7%</b>

### 6.5- Intérêts encourus et charges assimilés

Les intérêts et revenus assimilés ont atteint 637.982 mDT au 30/06/2024 contre 566.197 mDT au 30/06/2023, enregistrant ainsi une augmentation de 12,7%. Ils s'analysent comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	%
<b>Opérations avec les établissements bancaires et financiers</b>	<b>(229 579)</b>	<b>(211 795)</b>	<b>(432 863)</b>	<b>8,4%</b>
Intérêts sur emprunts sur le marché monétaire en dinars	(230 962)	(210 728)	(428 836)	9,6%
Intérêts sur emprunts sur le marché monétaire en devises	1 678	(188)	(2 319)	(992,6%)
Intérêts sur autres comptes des établissements bancaires et financiers	(148)	(138)	(740)	7,2%
Perte / Deport sur opérations de SWAP	(147)	(741)	(968)	(80,2%)
<b>Opérations avec la clientèle</b>	<b>(391 541)</b>	<b>(334 171)</b>	<b>(698 177)</b>	<b>17,2%</b>
Intérêts sur comptes à vue	(38 969)	(32 199)	(63 479)	21,0%
Intérêts sur comptes d'épargne	(136 748)	(125 688)	(256 816)	8,8%
Intérêts sur bons de caisse, comptes à terme et autres produits financiers	(215 824)	(176 284)	(377 882)	22,4%
<b>Charges sur emprunts et ressources spéciales</b>	<b>(16 497)</b>	<b>(19 852)</b>	<b>(39 097)</b>	<b>(16,9%)</b>
<b>Autres intérêts et charges assimilés</b>	<b>(365)</b>	<b>(379)</b>	<b>(857)</b>	<b>(3,7%)</b>
<b>Total</b>	<b>(637 982)</b>	<b>(566 197)</b>	<b>(1 170 994)</b>	<b>12,7%</b>

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

Ce poste a atteint 115.726 mDT au 30/06/2024 contre 195.615 mDT au 30/06/2023, soit une régression de 79.889 mDT. Il s'analyse comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	%
<b>Dotations aux provisions sur engagements de la clientèle</b>	<b>(112 945)</b>	<b>(192 142)</b>	<b>(310 895)</b>	<b>(41,2%)</b>
Dotations aux provisions pour créances douteuses individuelles	(91 374)	(157 445)	(215 913)	(42,0%)
Dotations aux provisions additionnelles	(46 850)	(49 631)	(99 050)	(5,6%)
Dotations aux provisions collectives sur créances non classées	-	-	(50 765)	-
Reprises de provisions pour créances douteuses	19 105	18 533	50 349	3,1%
Reprise de provisions additionnelles	8 135	5 828	19 408	39,6%
Reprises provisions sur créances cédées ou radiées	-	-	43 107	-
Créances cédées ou radiées	(969)	-	(47 998)	-
Autres créances passées en pertes	-	(5 304)	(6 671)	(100,0%)
Sommes recouvrées au titre des créances passées en perte	1 321	1 381	5 173	(4,3%)
Reprises d'agios réservés sur créances cédées	-	-	4 467	-
Dotations aux provisions pour comptes courants des associés	-	-	(541)	-
Dotations aux provisions pour engagements par signature	(5 677)	(7 237)	(14 970)	(21,6%)
Reprises provisions sur engagements par signature	3 364	1 733	2 509	94,1%
<b>Dotation nette pour risques et charges</b>	<b>(2 781)</b>	<b>(3 473)</b>	<b>17 223</b>	<b>(19,9%)</b>
Dotations aux provisions pour risques et charges	(3 749)	(4 722)	(19 066)	(20,6%)
Reprises de provisions pour risques et charges	968	1 249	36 289	(22,5%)
<b>Total</b>	<b>(115 726)</b>	<b>(195 615)</b>	<b>(293 672)</b>	<b>(40,8%)</b>

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

Ce poste a totalisé une perte de 5.047 mDT au 30/06/2024 contre une perte de 10.455 mDT au 30/06/2023. Il se détaille comme suit:

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	%
Dotations aux provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement	(1 627)	(10 910)	(5 870)	(85,1%)
Dotations aux provisions pour fonds gérés	(5 794)	(2 424)	(12 247)	139,0%
Dotations aux provisions pour dépréciation des participations dans les FCP	-	-	(1 076)	-
Reprises de provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement	526	354	4 144	48,6%
Reprises de provisions pour fonds gérés	1 848	2 480	4 045	(25,5%)
Reprises de provisions pour dépréciation des participations dans les FCP	-	45	45	(100,0%)
<b>Total</b>	<b>(5 047)</b>	<b>(10 455)</b>	<b>(10 959)</b>	<b>(51,7%)</b>

#### 6.8- Frais de personnel

Les frais de personnel se sont élevés à 132.669 mDT au 30/06/2024 contre 127.087 mDT au 30/06/2023, soit une augmentation de 5.582 mDT. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	%
Salaires	(99 429)	(95 819)	(185 751)	3,8%
Charges sociales et fiscales	(20 997)	(20 220)	(57 517)	3,8%
Autres charges du personnel	(6 233)	(7 939)	(18 191)	(21,5%)
Charges sur assurance collectives et IDR	(5 986)	(2 037)	(4 634)	193,9%
Charges sur congés à payer	(24)	(1 072)	(929)	(97,8%)
<b>Total</b>	<b>(132 669)</b>	<b>(127 087)</b>	<b>(267 022)</b>	<b>4,4%</b>

### 6.9- Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation s'élèvent à 45.363 mDT au 30/06/2024 contre 39.168 mDT au 30/06/2023, soit une augmentation de 15,8%. Elles se détaillent comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	%
<b>Frais d'exploitation non bancaires</b>	<b>(44 066)</b>	<b>(38 058)</b>	<b>(92 243)</b>	<b>15,8%</b>
Loyers et charges locatives	(1 563)	(1 327)	(2 883)	17,8%
Entretiens et réparations (confiés à des tiers)	(2 643)	(2 574)	(6 794)	2,7%
Primes d'assurances	(598)	(170)	(1 445)	251,8%
Impôts et taxes	(1 912)	(1 912)	(5 566)	-
Fournitures de bureau	(227)	(227)	(3 786)	-
Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	(1 624)	(488)	(2 951)	232,8%
Missions et réceptions	(242)	(242)	(567)	-
Dons et cotisations	(161)	(285)	(391)	(43,5%)
Jetons de présence	(312)	(305)	(398)	2,3%
Affranchissements, téléphone, Télégramme et Télex	(1 086)	(923)	(2 256)	17,7%
Travaux et façons exécutés par des tiers	(4 102)	(3 872)	(8 625)	5,9%
Fournitures faites à la banque (électricité, eau et gaz)	(983)	(803)	(2 769)	22,4%
Frais de publicité	(1 849)	(3 458)	(5 070)	(46,5%)
Transports et déplacements	(4 999)	(4 451)	(9 365)	12,3%
Participation au budget de l'APTBEF	(371)	(383)	(741)	(3,1%)
Documentation centrale	(509)	(509)	(1 108)	-
Frais de contrôle médical	(80)	(91)	(177)	(12,1%)
Frais de formation et d'inscription	(377)	(324)	(943)	16,4%
Contribution au fonds de garantie	(14 289)	(12 642)	(25 314)	13,0%
Contribution sociale de solidarité	(6 139)	(3 072)	(11 094)	99,8%
<b>Autres charges d'exploitation bancaire</b>	<b>(1 297)</b>	<b>(1 110)</b>	<b>(2 920)</b>	<b>16,8%</b>
<b>Total</b>	<b>(45 363)</b>	<b>(39 168)</b>	<b>(95 163)</b>	<b>15,8%</b>

### 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 337 mDT au 30/06/2024 contre un gain de 47 mDT au 30/06/2023. Ils se détaillent comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	%
Profits (pertes) exceptionnels(es)	32	51	52	(37,3%)
Déficits de caisse	(4)	(4)	(9)	-
Pénalités et amendes fiscales	(365)	-	(24)	-
<b>Total</b>	<b>(337)</b>	<b>47</b>	<b>19</b>	<b>(817,0%)</b>



## 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 2024, un flux de trésorerie net positif de 701.131 mDT s'expliquant principalement comme suit :

- Les produits d'exploitation encaissés ont enregistré un excédent de 469.193 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 110.703 mDT
- Les dépôts et retraits de la clientèle ont dégagé un flux net positif de 722.093 mDT ;
- Les sommes versées au personnel et aux créditeurs divers ont atteint 98.566 mDT ;
- Les autres flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation se sont soldés par un encaissement net de 226.599 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 2024 un flux de trésorerie net négatif de 126.357 mDT s'expliquant comme suit :

- Les intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille investissement de 204.599 mDT ;
- Les acquisitions nettes sur portefeuille investissement de 325.515 mDT ;
- Les acquisitions nettes des immobilisations de 5.441 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 2024, un flux de trésorerie net négatif de 4.873 mDT provenant essentiellement de :

- Le remboursement d'emprunt pour le montant de 33.282 mDT ;
- Une augmentation des ressources spéciales pour le montant de 28.414 mDT ;

### 7.4- Liquidités et équivalents de liquidités

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

Les liquidités et équivalents de liquidités ont accusé un solde négatif de 4.121.899 mDT au 30/06/2024 contre aussi un solde négatif de 5.056.655 mDT au 30/06/2023. Elles se décomposent comme suit au 30/06/2024:

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	%
<b>Liquidités en dinars tunisiens :</b>	<b>95 017</b>	<b>293 176</b>	<b>94 567</b>	<b>(67,6%)</b>
- Avoirs en caisse en dinars	58 009	71 036	64 291	(18,3%)
- Avoirs auprès de la BCT en dinars	20 261	194 476	4 813	(89,6%)
- Avoirs en CCP	83	83	83	-
- Mouvements IBS	17 882	18 843	30 919	(5,1%)
- Correspondants débiteurs en dinars	10 069	21 837	9 190	(53,9%)
- Correspondants créditeurs en dinars	(11 287)	(13 099)	(14 729)	(13,8%)
<b>Liquidités en devises :</b>	<b>192 594</b>	<b>47 614</b>	<b>141 299</b>	<b>304,5%</b>
- Caisse en devises	8 213	14 500	9 187	(43,4%)
- Avoirs à la BCT en devises	75 781	24 001	55 347	215,7%
- Correspondants débiteurs en devises	130 673	42 553	78 011	207,1%
- Correspondants créditeurs en devises	(22 073)	(33 440)	(1 246)	(34,0%)
- Placements en devises	-	-	-	-
<b>Emprunts en dinars</b>	<b>(4 634 498)</b>	<b>(5 529 498)</b>	<b>(5 056 499)</b>	<b>(16,2%)</b>
<b>Emprunts en devises</b>	<b>(12)</b>	<b>(42 947)</b>	<b>(17 049)</b>	<b>(100,0%)</b>
<b>Placements inférieurs à 3 mois</b>	<b>225 000</b>	<b>175 000</b>	<b>145 882</b>	<b>28,6%</b>
<b>Liquidités et équivalents de liquidités</b>	<b>(4 121 899)</b>	<b>(5 056 655)</b>	<b>(4 691 800)</b>	<b>(18,5%)</b>

## 8- Autres Informations

La BNA a fait l'objet d'un contrôle fiscal au titre de l'IS pour la période allant du 01/01/2019 au 31/12/2020.

Une notification des résultats de la vérification fiscale a été adressée à la Banque en date du 10 mai 2024 faisant ressortir un redressement total pour un montant de 72.158 mDT (outre les pénalités de retard).

En application de l'article 44 du code des droits et procédures fiscaux, la Banque a formulé, le 12 juin 2024, son opposition quant aux résultats de la vérification fiscale. Après discussions et éclaircissement fournis par la banque, la BNA a signé en date du 19 juin 2024, avec les services de la DGE un PV de conciliation conformément à l'article 45 du code des droits et procédures fiscaux. Cet accord a permis à la banque de:

- \*Bénéficiaire de l'amnistie fiscale prévue par la loi de finances 2024;
- \*Le rééchelonnement de la dette fiscale d'un montant de 67.004 mDT sur 5 ans;
- \*Le bénéfice d'un crédit d'impôt de 25.771 mDT;

Ainsi, l'impact net sur les Etats Financiers de la BNA a été comptabilisé au niveau des capitaux propres (modification comptable) pour un montant de 40.975 mDT.

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

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

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

## 10- Note sur les opérations avec les parties liées

### Opérations avec les Filiales & Entreprises Associées

1- L'encours des conventions de dépôts à terme souscrits par les filiales et entreprises associées de la BNA totalise, au 30/06/2024, un montant de 284.978 mDT, réparti comme suit :

RELATION	LIBELLE	Statut	Encours au 30/06/2024
Assurance "AMI"	Compte de Placement	FILIALE	75 900
Assurance "AMI"	Certificat de dépôt	FILIALE	64 000
TUNIS RE	Compte de Placement	ENTREPRISE ASSOCIEE	33 500
Placement Obligataire "SICAV"	Certificat de dépôt	FILIALE	23 500
Placement Obligataire "SICAV"	Compte de Placement	FILIALE	64 491
SICAV BNA	Compte de Placement	FILIALE	467
SOFINREC	Certificat de dépôt	FILIALE	3 000
SICARINVEST	Compte de Placement	FILIALE	950
BNACAPITAUX	Compte de Placement	FILIALE	11 870
GENERALE DES VENTES	Compte de Placement	ENTREPRISE ASSOCIEE	3 800
SIVIA	Certificat de dépôt	FILIALE	3 500
<b>Total</b>			<b>284 978</b>

2- En vertu de la convention signé le 26 Juillet 2021 entre l'Association professionnelle tunisienne des banques et des établissements financiers (APTBEF), la Fédération générale des banques et des établissements financiers et l'Union générale tunisienne du travail portant sur l'augmentation des indemnités servies aux personnels des banques et des établissements financiers à l'occasion du départ à la retraite de six à douze mois de salaire, la BNA a souscrit auprès de sa filiale, l'assurance AMI, un contrat d'assurance destiné à couvrir le complément de la charge relative à l'indemnité de départ à la retraite soit six mensualités de salaire brut. La cotisation annuelle au titre de l'exercice 2024 s'élève à 3.156 mDT.

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

Fonds gérés	Date souscription	Montant souscrit	Encours brut au 30/06/2024	Provisions	Encours net au 30/06/2024
Fonds gérés SIP SICAR 1	2010	1 500	1 470	(892)	578
Fonds gérés SIP SICAR 2	2010	2 500	1 935	(1 536)	399
Fonds gérés SIP SICAR 3	2010	6 000	2 700	(1 548)	1 152
Fonds gérés SIP SICAR 5	2010	4 000	4 000	(673)	3 327
Fonds gérés SIP SICAR 6	2010	9 000	9 000	(7 288)	1 712
<b>Total</b>		<b>23 000</b>	<b>19 105</b>	<b>(11 937)</b>	<b>7 168</b>

4- La BNA a signé avec sa filiale SICAR-INVEST, un avenant à la convention de gestion de fonds à capital risque. Au titre de cette convention, la BNA a confié à sa filiale la gestion d'une enveloppe entièrement libérée par tranche d'un montant de 576.957 mDT. La situation de ces fonds gérés se détaille comme suit :

Fonds gérés	Date souscription	Montant souscrit	Encours brut au 30/06/2024	Provisions	Encours net au 30/06/2024
Fonds géré 1	1997	4 500	1 410	(1 460)	-50
Fonds géré 2	1997	2 057	840	(698)	142
Fonds géré 3	1998	5 550	49	(49)	0
Fonds géré 4	1999	7 350	3 475	(2 694)	781
Fonds géré 5	2000	7 000	2 798	(2 798)	0
Fonds géré 6	2001	7 000	2 443	(2 250)	193
Fonds géré 7	2002	5 000	2 490	(1 825)	665
Fonds géré 8	2003	3 500	1 723	(1 473)	250
Fonds géré 9	2005	1 500	829	(659)	170
Fonds géré 10	2006	5 000	2 037	(1 933)	104
Fonds géré 11	2007	2 500	834	(848)	-14
Fonds géré 12	2008	8 500	5 439	(4 744)	695
Fonds géré 13	2009	20 000	17 722	(10 383)	7 339
Fonds géré 14	2010	15 000	11 026	(7 454)	3 572
Fonds géré 15	2011	10 000	3 900	(3 122)	778
Fonds géré 16	2012	8 400	7 290	(3 790)	3 500
Fonds géré 16 BIS	2012	5 600	5 400	(3 389)	2 011
Fonds géré 18	2014	6 000	6 000	(1 985)	4 015
Fonds géré 19	2015	7 000	7 000	(2 454)	4 546
Fonds géré 20	2016	2 000	2 000	(600)	1 400
Fonds géré 21	2016	3 000	3 000	(1 153)	1 847
Fonds géré 20 BIS	2016	8 500	8 500	(700)	7 800
Fonds géré 22	2017	20 000	20 000	(1 306)	18 694
Fonds géré 22 BIS	2017	20 000	20 000	(1 406)	18 594
Fonds géré 22 TER	2017	20 000	20 000	(4 782)	15 218
Fonds géré 23	2018	25 000	25 000	(708)	24 292
Fonds géré 23 BIS	2018	25 000	25 000	(723)	24 277
Fonds géré 23 TER	2018	23 000	23 000	(1 122)	21 878
Fonds géré 24	2019	20 000	20 000	(370)	19 630
Fonds géré 24-BIS	2019	20 000	20 000	(756)	19 244
Fonds géré 24-TER	2019	5 000	5 000		5 000
Fonds géré 25	2020	30 000	30 000	(170)	29 830
Fonds géré 25 BIS	2020	31 750	10 750	(600)	10 150
Fonds géré 26	2021	25 000	25 000	(497)	24 503
Fonds géré 26 BIS	2021	24 500	24 500		24 500
Fonds géré 27	2022	40 000	40 000	(16)	39 984
Fonds géré 27 BIS	2022	32 750	32 750		32 750
Fonds géré 28	2023	25 000	25 000		25 000
Fonds géré 28 BIS	2023	25 000	25 000		25 000
Fonds géré 28 TER	2023	20 000	20 000		20 000
<b>Total</b>		<b>576 957</b>	<b>507 205</b>	<b>(68 917)</b>	<b>438 288</b>

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

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

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

Fonds gérés	Date souscription	Montant souscrit	Encours brut au 30/06/2024	Provisions	Encours net au 30/06/2024
FDS DEV IRADA Jendouba	2010	450	450	(450)	0
FDS DEV IRADA Elkef	2010	450	450	(450)	0
<b>Total</b>		<b>900</b>	<b>900</b>	<b>(900)</b>	<b>0</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9- Le chiffre d'affaires réalisé par la BNA, au 30/06/2024, avec sa filiale la société Tunisie Informatique Services « TIS » s'élève à 1.908 mDT.

10- L'encours des montants souscrits par les filiales et entreprises associées, aux emprunts émis par la BNA ainsi que les intérêts générés par ces emprunts se détaillent au 30/06/2024 comme suit:

Société	BNA					BNA SUB 2017-01 & 02	Intérêts
	BNA SUB 2022	BNA SUB 2021- 01	BNA SUB 2020-01	BNA SUB 2019-01	BNA SUB 2018-01		
POSSICAV	-	-	-	-	2 000	-	172
TUNIS-RE	5 000	2 000	-	900	200	800	470
AMI	15 000	3 200	2 000	1 400	-	-	1 126
SODINO	-	-	800	-	-	-	37
<b>Total</b>	<b>29 582</b>	<b>9 200</b>	<b>2 800</b>	<b>2 778</b>	<b>2 200</b>	<b>1 200</b>	<b>1 805</b>

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

Les filiales et entreprises associées ayant souscrit à ce fonds dans le cadre de la prorogation ainsi que la valorisation de leurs portefeuilles au 30/06/2024 se présentent comme suit :

Société	Montant souscrit	Valorisation au 30/06/2024
TUNIS-RE	6 000	10 293
ASSURANCE "AMI"	8 000	13 724
<b>Total</b>	<b>14 000</b>	<b>24 018</b>

12- Les soldes des comptes courants ouverts par les filiales et les entreprises associées de la BNA ainsi que les intérêts y afférents se détaillent, au 30/06/2024, comme suit :

Partie liée	Solde au 30/06/2024		Intérêts au 30/06/2024	
	Débiteur	Créditeur	Encaissés	Servis
SIMPAR	614	-	24	-
SIVIA	-	1 293	-	-
ESSOUKNA	-	794	7	-
AGRO-SERVICES	-	72	1	-
TIS	-	103	1	-
BNA CAPITAUX	-	3 435	-	23
LES CÈLLETS	-	1	-	-
SOFINREC	-	892	1	-
POS	-	2 175	-	4
SOGEST	2 163	-	148	-
EL MEDINA	-	49	3	-
SICAR INVEST	-	763	-	10
SOIVM SICAF	-	108	-	-
SICAV BNA	-	1	-	-
SICAF PARTICIPATIONS BNA	-	1	-	-
SODET SUD	-	0	-	-
TUNIS-RE	-	4 814	-	-
ZIED	-	1	-	-
AMI	-	1 378	-	98
GENERALE DES VENTES	-	44	-	-

13- Les concours bancaires accordés par la BNA à ses filiales et à ses entreprises associées, totalisent, au 30/06/2024, un montant de 138.037 mDT, réparti comme suit :

Société	Encours au 30/06/2024
SIMPAR	44 695
LES ŒILLETS	10 345
ESSOUKNA	26 885
SIVIA	29 456
ELMADINA	22 494
SOGEST	55
SOFINREC	1 800
TIS	304
<b>Total</b>	<b>138 037</b>

#### Opérations avec les Administrateurs

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

Emprunts	BNA Sub 2009	BNA Sub 2017-02	BNA Sub 2020-01	BNA Sub 2021-01	BNA Sub 2022	Total
Encours au 30/06/2024		400	1 200	892	1 600	4 092
Intérêts au 30/06/2024	2	15	65	65	79	227

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

La Caisse Tunisienne des Assurances Mutuelles Agricoles, administrateur de la BNA, a souscrit à ce fonds dans le cadre de sa prorogation. Les montants souscrits à ce fonds ainsi que la valorisation de leur portefeuille au 30/06/2024 se présentent comme suit :

Société	Montant souscrit	Valorisation au 30/06/2024
CTAMA	2 000	3 431
<b>Total</b>	<b>2 000</b>	<b>3 431</b>

3- La BNA a souscrit auprès de son administrateur, la société CTAMA, un contrat d'assurance destiné à couvrir des charges diverses. La cotisation au 30/06/2024 s'élève à 580 mDT.

4- La BNA a souscrit auprès de son administrateur, la société CTAMA, un contrat d'assurance destiné à couvrir la charge relative à l'indemnité de départ à la retraite soit six mensualités de salaire brut. La cotisation annuelle au titre de l'exercice 2024 s'élève à 4.366 mDT

5- La BNA a souscrit auprès de son administrateur, la société CTAMA, un contrat d'assurance épargne collective destiné à financer le complément de retraite de son personnel. La charge supportée par la banque au 30/06/2024 s'élève à 3.030 mDT.

6- L'encours des conventions de dépôts souscrits par les administrateurs de la BNA totalisent, au 30 Juin 2024, un montant de 77.160 mDT, réparti comme suit :

RELATION	LIBELLE	Statut	Encours au 30/06/2024
CTAMA	Compte de Placement	Administrateur	8 660
CTAMA	Certificat de dépôt	Administrateur	68 500
<b>Total</b>			<b>77 160</b>

---

### *Opérations avec l'ETAT*

---

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

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

L'encours de ces fonds budgétaires s'élève au 30 Juin 2024 à 301.975 mDT.

# **BANQUE NATIONALE AGRICOLE - BNA BANK**

## **RAPPORT D'EXAMEN LIMITÉ SUR LES ÉTATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES AU 30 JUIN 2024**

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

En exécution de la mission de commissariat aux comptes qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire du 29 avril 2022, nous avons procédé à un examen limité des états financiers intermédiaires de la Banque Nationale Agricole - BNA Bank (la « Banque ») couvrant la période allant du 1<sup>er</sup> janvier au 30 juin 2024 et qui font apparaître un total bilan de 20.829.457 KDT et un bénéfice net de la période (après modifications comptables) s'élevant à 91.774 KDT.

Ces états financiers intermédiaires comprennent le bilan et l'état des engagements hors bilan au 30 juin 2024, l'état de résultat et l'état des flux de trésorerie pour le semestre clos à cette date, ainsi que des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres informations explicatives.

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

### **Étendue de l'examen limité**

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

### **Conclusion**

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de la Banque au 30 juin 2024, 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.

### **Paragraphes d'observations**

Nous attirons l'attention sur les points suivants :

- 1) La Note 4.3.8 des états financiers intermédiaires décrit les engagements de l'Office des Céréales envers la Banque qui totalisent 5.518.911 KDT au 30 juin 2024 (soit environ 31,4% du total des engagements de la clientèle). Ces engagements sont refinancés directement auprès de la BCT pour un montant de 2.311.431 KDT à la même date. Ils ont connu une hausse de 448.857 KDT (+8,9%) par rapport à leur niveau au 31 décembre 2023 et enregistrent un dépassement significatif du seuil de



25% des fonds propres nets de la Banque, imposé par l'article 51 de la circulaire BCT n°2018-06 du 05 juin 2018. Le financement de l'Office des Céréales a impacté de façon significative la trésorerie de la Banque qui a enregistré un solde négatif de (4.121.899) KDT au 30 juin 2024, contre (4.691.800) KDT au 31 décembre 2023. Il est à noter que les chèques tirés par l'Office des Céréales sur la Trésorerie Générale de Tunisie au titre de ses droits à la compensation, qui ne sont pas encore encaissés par la Banque au 30 juin 2024, totalisent 3.091.218 KDT.

Les états financiers intermédiaires au 30 juin 2024 ont été arrêtés par la Direction en retenant l'hypothèse d'une couverture totale des engagements de l'Office des Céréales envers la Banque (composés de principal, agios et intérêts) par les garanties de l'État. Cette hypothèse devrait être confirmée par des décisions appropriées émanant du Ministère des Finances lors de l'arrêté des états financiers annuels au 31 décembre 2024, à l'instar des exercices précédents (prolongation des durées de validité des anciennes décisions de garantie, émission de nouvelles décisions de garantie couvrant les accords de principe donnés à la Banque en cours d'exercice ainsi que l'enveloppe supplémentaire devant assurer une couverture entière des engagements).

La Note 4.3.8 des états financiers décrit également les engagements des autres entités publiques (ETAP, TRANSTU, OTD, ONH, EL FOULADH, OCT, etc.) envers la Banque qui totalisent 1.498.335 KDT au 30 juin 2024, enregistrant ainsi une hausse de 126.034 KDT (+9,2%) par rapport à leur niveau au 31 décembre 2023.

Les garanties obtenues par la Banque en couverture du risque de contrepartie sur ces engagements totalisent 1.074.091 KDT au 30 juin 2024, dont des garanties de l'État pour un montant de 910.549 KDT qui devraient être confirmées et renforcées au moyen de décisions appropriées émanant du Ministère des Finances lors de l'arrêté des états financiers annuels au 31 décembre 2024, notamment pour les entités publiques présentant des engagements non réguliers.

- 2) Les Notes 4.3, 4.7, 4.12 et 4.13 des états financiers décrivent les éléments de la situation financière des deux fonds budgétaires de 133.000 KDT et 160.000 KDT, dont les actifs et les passifs s'y rapportant totalisent respectivement 201.853 KDT et 220.302 KDT au 30 juin 2024, après l'opération d'augmentation de capital (avec la participation de l'État) réalisée au cours de l'exercice 2019. En outre, un passif éventuel (en faveur de l'État) d'un montant de 80.155 KDT relatif au fonds budgétaire de 160.000 KDT figure dans l'état des engagements hors bilan de la Banque au 30 juin 2024 ; il pourrait se transformer en passif actuel en cas de rétablissement de l'équilibre financier de la Banque qui suppose la réponse simultanée à cinq critères fixés par l'alinéa 2 de l'article 6 de la convention conclue entre l'État et la BNA en date du 17 février 2004.

Signalons, par ailleurs, que la Banque a sollicité du Ministère des Finances, le 1<sup>er</sup> mars 2024, le remboursement du principal des crédits agricoles abandonnés au cours des exercices précédents conformément à la réglementation en vigueur, et ce, pour la somme globale de 90.446 KDT (répartie entre les deux fonds budgétaires de 133.000 KDT et 160.000 KDT, pour un montant de 64.913 KDT, et les fonds propres et ressources extérieures, pour un montant de 25.533 KDT).

Notons qu'aux termes de la convention conclue avec le Ministère des Finances en date du 24 mai 2017, le remboursement des crédits agricoles abandonnés au cours des années 2014, 2015 et 2016 s'effectuera sur une période de 20 ans sans intérêts.

Il s'ensuit que les traitements qui seront réservés aux crédits agricoles abandonnés (accordés sur ressources spéciales, fonds propres et ressources extérieures) ainsi que l'apurement des comptes de bilan et des engagements hors bilan relatifs aux ressources spéciales (dont notamment les deux fonds budgétaires de 133.000 KDT et 160.000 KDT), de concert avec le Ministère des Finances, pourraient impacter de façon significative la situation financière de la Banque.

- 3) La Note 8 des états financiers indique que la Banque a fait l'objet d'une vérification approfondie de sa situation fiscale au titre de tous les impôts et taxes auxquels elle est soumise, pour la période allant du 1<sup>er</sup> janvier 2019 au 31 décembre 2020. Les résultats de cette vérification fiscale ont été notifiés à la Banque le 10 mai 2024 et ont fait l'objet, de sa part, d'une opposition en date du 12 juin 2024, conformément aux dispositions de l'article 44 du code des droits et procédures fiscaux. Afin de bénéficier de l'amnistie fiscale prévue par l'article 58 de la loi n°2023-13 du 11 décembre 2023, portant loi de finances pour l'année 2024 (abandon des pénalités ...), la Banque a signé avec l'administration fiscale un procès-verbal de conciliation prévoyant un montant à payer sur 5 ans de 67.004 KDT, dont un crédit d'impôt sur les sociétés de 25.771 KDT. La comptabilisation de ce redressement fiscal a impacté négativement les capitaux propres de la Banque pour un montant de (41.233) KDT.

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

Tunis, le 30 août 2024

**LES CO-COMMISSAIRES AUX COMPTES :**

**P/ Le Groupement GEM & FINACO**  
*Abderrazak GABSI, Commissaire aux comptes*

**P/ Le Groupement CKT & AMC Consulting**  
*Khaled THABET, Commissaire aux comptes*