Samir Labidi
Expert comptable – Commissaire aux Comptes
Membre de l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie
Immeuble Safsaf-entrée B-4ème étage-1073 Montplaisir Tunis
Tél. : (216) 71 95 02 52- Fax. : (216) 71 95 12 96
E-mail : samir.labidi@planet.tn

Consulting & Auditing ICCA
Société d'Expertise Comptable
Membre de l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie
Résidence les jardins1- Av Alain Savary-1082 Tunis
Tél. : (216) 71 84 23 50- Fax. : (216) 71 89 18 38
E-mail : administratif@icca.tn

# RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE CLOS LE 31DECEMBRE 2017

***Mesdames, Messieurs les actionnaires***
***de la Banque Nationale Agricole*-BNA-**

En application des articles 43 et 62 de la loi n° 2016-48 relative aux banques et aux établissements financiers et de l'article 200 et suivants et de l'article 475 du code des sociétés commerciales, nous reportons ci-dessous sur les conventions conclues et les opérations réalisées au cours de l'exercice 2017.

Notre responsabilité est de nous assurer du respect des procédures légales d'autorisation et d'approbation de ces conventions ou opérations et de leur traduction correcte in fine dans les états financiers. Il ne nous appartient pas de rechercher spécifiquement et de façon étendue l'existence éventuelle de telles conventions ou opérations mais de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données et celles obtenues au travers de nos procédures d'audit, leurs caractéristiques et modalités essentielles, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien fondé. Il vous appartient d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions et la réalisation de ces opérations en vue de leur approbation

## I. Conventions nouvellement conclues au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2017 :

1. La BNA a émis deux emprunts obligataires subordonnés en 2017 pour un montant global de 100 millions de dinars détaillés comme suit :

1.1 -Un emprunt obligataire subordonné « BNA2017-1 » émis par appel public à l'épargne d'un montant de 50 millions de dinars ayant les caractéristiques suivantes :

| Catégorie | Durée | Taux d'intérêts | Amortissement |
|---|---|---|---|
| A | 5 ans | 7,4% et/ou TMM + 1,95% | Constant par 1/5à partir de la 1ère année |
| B | 7 ans dont deux années de grâce | 7,55% et/ou TMM + 2,1% | Constant par 1/5 à partir de la 3ème année |

1.2 -Un emprunt obligataire subordonné « BNA 2017-2» émis sans appel public à l'épargne d'un montant de 50 millions de dinars ayant les caractéristiques suivantes :

| Catégorie | Durée | Taux d'intérêts | Amortissement |
|---|---|---|---|
| A | 5 ans | 7,60% | Constant par 1/5à partir de la 1ere année |
| B | 7 ans dont deux années de grâce | 7,75% | Constant par 1/5 à partir de la 3eme année |

2. Les montants souscrits par les filiales et entreprises associées de la BNA ainsi que les intérêts générés par cet emprunt en 2017 se détaillent comme suit :

(en dinars)

| Société | Montant souscrit à l'EO BNA sub 2017-1 | Montant souscrit à l'EO BNA sub 2017-2 | Intérêts 2017 |
|---|---|---|---|
| SICAR INVEST | - | 2 000 000 | 1 274 |
| Placement Obligataire Sicav | 5 000 000 | - | 222 014 |
| TUNIS-RE | 2 000 000 | 4 000 000 | 93 562 |
| ASSURANCES MULTIRISQUES ITTIHAD "AMI" | 500 000 | 5 000 000 | 36 858 |
| AGROSERVICES | 50 000 | - | 3 373 |
| **Total en Dinars** | **7 550 000** | **11 000 000** | **357 081** |

3. La Caisse Tunisienne des Assurances Mutuelles Agricoles, administrateur de la BNA, a souscrit à l'emprunt obligataire subordonné BNA 2017-2. Le montant souscrit s'élève à 3,5 millions de dinars. Les intérêts supportés par la BNA au titre de l'exercice 2017 sont de l'ordre de 4921 dinars.

4. La BNA capitaux a été chargée de préparer le dossier administratif des deux emprunts obligataires subordonnés émis en 2017, ainsi la BNA a constaté en charge de l'exercice une commission de placement de 300000 dinars hors taxes à ce titre.

5. Par les deux conventions signées respectivement le 30 Juin 2017(lot1) et le 11 Décembre 2017 (lot2), la BNA a cédé, au dinar symbolique, à la société SOFINREC (filiale de la BNA) deux lots de créances compromises détaillés comme suit :

(En mille dinars)

| | Total des créances cédées | Montant des intérêts | Reprises de provisions, agios et intérêts réservés |
|---|---|---|---|
| **LOT 1** | 96 192 | 3 009 | 95 176 |
| **LOT 2** | 37 650 | 1 454 | 37 479 |
| **Total** | **133 842** | **4 463** | **132 655** |

6. Les salaires et avantages accordés aux personnels détachés de la SOFINREC (filiale de la banque), auprès de la BNA au titre de l'exercice 2017 s'élèvent à 47 484 dinars.

7. La BNA a signé avec sa filiale la société Tunisie Informatique Services « TIS » en 2017, des contrats de marché d'acquisition de matériel informatique, objet des appels d'offres N°15/2017 et 22/2017.

8. L'encours des conventions de dépôts à terme souscrits, courant 2017, par les filiales et entreprises associées de la BNA totalisent au 31 décembre 2017 un montant de 114,303 millions de dinars, réparti comme suit :

(En mille dinars)

| Relation | Nature | Date de souscription | Date d'échéance | Encours 31/12/2017 | Taux d'intérêt |
|---|---|---|---|---|---|
| ASSURANCES MULTIRISQUES ITTIHAD "AMI" | Compte de Placement | 17/01/2017 | 16/01/2018 | 1 000 | 7,06% |
| ASSURANCES MULTIRISQUES ITTIHAD "AMI" | Compte de Placement | 07/07/2017 | 29/06/2019 | 800 | 8,00% |
| ASSURANCES MULTIRISQUES ITTIHAD "AMI" | Compte de Placement | 17/01/2017 | 15/01/2018 | 10 000 | 7,51% |
| ASSURANCES MULTIRISQUES ITTIHAD "AMI" | Compte de Placement | 12/09/2017 | 04/09/2019 | 700 | 8,00% |
| CAPITAL AFRICAN PARTNERS BANK | Compte de Placement | 04/05/2017 | 28/04/2018 | 1 700 | 7,66% |
| TUNIS RE | Certificat de Dépôt | 29/12/2017 | 23/12/2018 | 500 | 9,03% |
| TUNIS RE | Compte de Placement | 10/01/2017 | 06/07/2018 | 10 500 | 8,06% |
| TUNIS RE | Certificat de Dépôt | 29/12/2017 | 21/12/2018 | 1 500 | 9,03% |
| TUNIS RE | Compte de Placement | 12/07/2017 | 10/07/2019 | 9 000 | 8,25% |
| TUNIS RE | Certificat de Dépôt | 19/12/2017 | 12/12/2018 | 3 500 | 9,03% |
| TUNIS RE | Compte de Placement | 02/02/2017 | 19/01/2019 | 4 000 | 8,15% |
| TUNIS RE | Certificat de Dépôt | 21/12/2017 | 15/12/2018 | 3 000 | 9,03% |
| TUNIS RE | Certificat de Dépôt | 29/12/2017 | 22/12/2018 | 500 | 9,03% |

| Relation | Nature | Date de souscription | Date d'échéance | Encours 31/12/2017 | Taux d'intérêt |
|---|---|---|---|---|---|
| BNA CAPITAUX | Compte de Placement | 28/09/2017 | 05/01/2018 | 1 300 | 8,19% |
| BNA CAPITAUX | Compte de Placement | 10/10/2017 | 15/01/2018 | 1 300 | 8,22% |
| BNA CAPITAUX | Compte de Placement | 28/12/2017 | 27/03/2018 | 215 | 6,23% |
| BNA CAPITAUX | Compte de Placement | 28/12/2017 | 27/03/2018 | 115 | 6,23% |
| SICAV BNA | Compte de Placement | 29/12/2017 | 28/03/2018 | 590 | 6,23% |
| PLACEMENT OBLIGATAIRE "SICAV" | Compte de Placement | 18/12/2017 | 14/03/2018 | 1 000 | 6,23% |
| PLACEMENT OBLIGATAIRE "SICAV" | Compte de Placement | 07/12/2017 | 16/03/2018 | 12 152 | 8,23% |
| PLACEMENT OBLIGATAIRE "SICAV" | Compte de Placement | 28/12/2017 | 25/03/2018 | 1 000 | 6,23% |
| PLACEMENT OBLIGATAIRE "SICAV" | Compte de Placement | 26/09/2017 | 03/01/2018 | 5 081 | 8,19% |
| PLACEMENT OBLIGATAIRE "SICAV" | Compte de Placement | 29/09/2017 | 05/01/2018 | 1 000 | 8,19% |
| PLACEMENT OBLIGATAIRE "SICAV" | Compte de Placement | 07/12/2017 | 16/03/2018 | 3 600 | 8,23% |
| PLACEMENT OBLIGATAIRE "SICAV" | Compte de Placement | 08/12/2017 | 17/03/2018 | 5 000 | 8,23% |
| PLACEMENT OBLIGATAIRE "SICAV" | Certificat de Dépôt | 18/10/2017 | 25/01/2018 | 5 000 | 8,22% |
| PLACEMENT OBLIGATAIRE "SICAV" | Compte de Placement | 25/12/2017 | 22/03/2018 | 1 500 | 6,23% |
| PLACEMENT OBLIGATAIRE "SICAV" | Compte de Placement | 28/09/2017 | 05/01/2018 | 7 000 | 8,19% |
| PLACEMENT OBLIGATAIRE "SICAV" | Compte de Placement | 09/10/2017 | 16/01/2018 | 7 300 | 8,22% |
| PLACEMENT OBLIGATAIRE "SICAV" | Compte de Placement | 18/12/2017 | 14/03/2018 | 1 800 | 6,23% |
| PLACEMENT OBLIGATAIRE "SICAV" | Compte de Placement | 29/12/2017 | 28/03/2018 | 2 720 | 6,23% |
| PLACEMENT OBLIGATAIRE "SICAV" | Compte de Placement | 18/12/2017 | 17/03/2018 | 930 | 6,23% |
| PLACEMENT OBLIGATAIRE "SICAV" | Compte de Placement | 15/12/2017 | 14/03/2018 | 2 000 | 6,23% |
| PLACEMENT OBLIGATAIRE "SICAV" | Compte de Placement | 06/12/2017 | 05/03/2018 | 4 000 | 6,23% |
| STE ESSOUKNA | Certificat de Dépôt | 21/12/2017 | 30/12/2017 | 500 | 5,73% |
| STE FINANC RECOUVREMENT CREANCES | Certificat de Dépôt | 28/12/2017 | 26/04/2018 | 500 | 5,73% |
| STE FINANC RECOUVREMENT CREANCES | Certificat de Dépôt | 15/11/2017 | 23/04/2018 | 500 | 5,73% |
| STE FINANC RECOUVREMENT CREANCES | Compte de Placement | 08/12/2017 | 26/04/2018 | 500 | 5,73% |
| STE FINANC RECOUVREMENT CREANCES | Certificat de Dépôt | 14/09/2017 | 21/04/2018 | 500 | 5,69% |
| STE FINANC RECOUVREMENT CREANCES | Certificat de Dépôt | 16/10/2017 | 23/04/2018 | 500 | 5,72% |
| | | | TOTAL | 114 303 | |

9. L'encours des conventions de dépôts à terme souscrits, en 2017, par les administrateurs de la BNA totalisent, au 31 décembre 2017, un montant de 9,950 millions de dinars réparti comme suit :

(En mille dinars)

| Relation | Nature | Date de souscription | Date d'échéance | Encours 31/12/2017 | Taux d'intérêt |
|---|---|---|---|---|---|
| CTAMA | Compte de Placement | 11/01/2017 | 05/01/2019 | 250 | 7,56% |
| CTAMA | Compte de Placement | 23/01/2017 | 12/01/2019 | 200 | 7,56% |
| CTAMA | Compte de Placement | 25/01/2017 | 19/01/2019 | 500 | 7,56% |
| CTAMA | Compte de Placement | 04/04/2017 | 30/03/2019 | 250 | 7,59% |
| MGA | Compte de Placement | 10/03/2017 | 23/02/2019 | 180 | 7,56% |
| MGA | Compte de Placement | 10/03/2017 | 09/03/2019 | 570 | 7,59% |
| MGA | Compte de Placement | 11/05/2017 | 30/04/2019 | 8 000 | 8,05% |
| | | | TOTAL | 9 950 | |

## II. Opérations réalisées relatives à des conventions antérieures

1. La BNA a procédé à l'abandon des créances agricoles qui feront l'objet de prise en charge par l'Etat 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 90,447 millions de dinars. 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 31 décembre 2017 à 203,977 millions de dinars contre 212,603 millions de dinars au 31 décembre 2016.

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

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

5. Certaines créances impayées ont été prises en charge par l'État et ce en vertu de :

   - L'article 24 de la loi n°98-111 du 28 décembre 1998, portant loi de finances pour l'année 1999 : Consolidation sur 25 ans, sans intérêts et avec la garantie de l'État, des créances impayées et des créances non encore échues au 31 décembre 1997 en principal, à la charge des établissements et des entreprises publics et des coopératives centrales de services agricoles.
   - L'article 25 de la même loi : Prise en charge par l'État des 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
   - L'article 3 de la loi n°99-65 du 15 juillet 1999 : Prise en charge par l'État des créances abandonnées par la BNA et ce pour les montants dus en principal et intérêts au titre des crédits agricoles arrêtés au 31/12/1998 ayant enregistré des impayés et dont le montant en principal n'excède pas 2 000 dinars par agriculteur à la date de leur obtention. Ces montants sont remboursés sur 20 ans et sans intérêts à partir de l'an 2000.

Les créances prises en charge par l'État ont totalisé 353,642 millions de dinars. Au 31 décembre 2017, l'encours desdites créances s'élève à 95,458 millions de dinars.

6. La BNA a souscrit auprès de son administrateur, la société CTAMA, un contrat d'assurance destiné à couvrir la charge relative à l'indemnité de départ à la retraite soit six mensualités de salaire brut. La cotisation relative à l'exercice 2017 s'élève à 2,810millions de dinars.

7. La BNA a souscrit auprès de son administrateur, la société CTAMA, un contrat d'assurance épargne collective destiné à financer le complément de retraite de son personnel. La charge supportée par la banque au titre de l'exercice 2017 s'élève à 3,868 millions de dinars.

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

*(En mille dinars)*

| Fonds gérés | Date de souscription | Montant souscrit | En-cours au 31/12/2017 |
|---|---|---|---|
| Fonds gérés SIP SICAR 1 | 2010 | 1 500 | 1 500 |
| Fonds gérés SIP SICAR 2 | 2011 | 2 500 | 2 500 |
| Fonds gérés SIP SICAR 3 | 2012 | 6 000 | 6 000 |
| Fonds gérés SIP SICAR 5 | 2014 | 4 000 | 4 000 |
| Fonds gérés SIP SICAR 6 | 2015 | 9 000 | 9 000 |
| **Total** | | **23 000** | **23 000** |

La convention relative à la gestion des fonds confiés en 2014 et 2015 pour un montant de 13 millions de dinars n'est pas encore signée.

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

- Commission de gestion de 1% prélevée sur les montants déposés et non remboursés ;
- Commission de performance de 10% calculée sur les plus-values de l'activité capital risque et autres produits liés ;
- Commission de rendement de 5% sur les produits des placements nets des moins-values y afférentes ;
- Commission de 2,5% décomptée sur les montants recouvrés en principal.

Les commissions de gestion relatives à l'exercice 2017 s'élèvent à 290 724 dinars hors taxes.

La BNA a payé au cours de l'exercice 2017 à la SIP SICAR (filiale absorbée par la SICAR INVEST) un montant de 336013dinars hors taxes au titre de l'exercice 2016.

**9.** La BNA a signé avec sa filiale SICAR-INVEST, un avenant à la convention de gestion de fonds à capital risque. Au titre de cette convention, la BNA a confié à sa filiale la gestion d'une enveloppe entièrement libérée par tranche d'un montant de 144 957 mille dinars. La situation de ces fonds gérés se détaille comme suit :

*(En mille dinars)*

| Fonds gérés | Date de souscription | Montant souscrit | En-cours au 31/12/2017 |
|---|---|---|---|
| Fonds géré 1 | 1997 | 4 500 | 1540 |
| Fonds géré 2 | 1997 | 2 057 | 904 |
| Fonds géré 3 | 1998 | 5 550 | 353 |
| Fonds géré 4 | 1999 | 7 350 | 4 452 |
| Fonds géré 5 | 2000 | 7 000 | 3 290 |
| Fonds géré 6 | 2001 | 7 000 | 2 607 |
| Fonds géré 7 | 2002 | 5 000 | 2 603 |
| Fonds géré 8 | 2003 | 3 500 | 2 086 |
| Fonds géré 9 | 2005 | 1 500 | 1 055 |
| Fonds géré 10 | 2006 | 5 000 | 2 917 |
| Fonds géré 11 | 2007 | 2 500 | 1 044 |
| Fonds géré 12 | 2008 | 8 500 | 7 979 |
| Fonds géré 13 | 2009 | 20 000 | 20 000 |
| Fonds géré 14 | 2010 | 15 000 | 15 000 |
| Fonds géré 15 | 2011 | 10 000 | 10 000 |
| Fonds géré 16 | 2012 | 8 400 | 8 400 |
| Fonds géré 16- bis | 2012 | 5 600 | 5 600 |
| Fonds géré 18 | 2014 | 6 000 | 6 000 |
| Fonds géré 19 | 2015 | 7 000 | 7 000 |
| Fonds géré 20 | 2016 | 2 000 | 2 000 |
| Fonds géré 21 | 2016 | 3 000 | 3 000 |
| Fonds géré 20 Bis | 2016 | 8 500 | 8 500 |
| **Total** | | **144 957** | **116 330** |

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

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

Les commissions de gestion relatives à l'exercice 2016 payées par la BNA à la SICAR INVEST, au cours de l'exercice 2017 s'élèvent à 836 941dinars hors taxes

Les commissions de gestion relatives à l'exercice 2017 s'élèvent à 777 240 dinars hors taxes.

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

*(En mille dinars)*

| Fonds gérés | Date de souscription | Montant souscrit | En-cours au 31/12/2017 |
|---|---|---|---|
| FDS DEV IRADA Jendouba | 2010 | 450 | 450 |
| FDS DEV IRADA Elkef | 2010 | 450 | 450 |
| **Total** | | **900** | **900** |

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

Les commissions de gestion revenant à SODINO au titre de l'exercice 2017 s'élèvent à 9 650 dinars hors taxes.

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

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

- 0,15% du montant de l'actif net de la SICAV Placement Obligataire. La commission relative à l'exercice 2017 s'élève à 510 491dinars hors taxes ;
- 0,17% du montant de l'actif net du FCP Sécurité. La commission relative à l'exercice 2017 s'élève à 116 631dinars hors taxes ;
- 0,25% du montant de l'actif net du FCP Confiance et du FCP Progrès. La commission relative à l'exercice 2017 s'élève 482 305 dinars hors taxes ;
- 1 000 dinars hors taxes, commission fixe versée annuellement par la SICAV BNA.

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

- La tenue du registre des actionnaires et autres services annexes, ainsi elle perçoit une rétribution forfaitaire de 30 000 dinars hors taxes par année ;
- La gestion du portefeuille pour le compte de la BNA et elle perçoit, à ce titre :
  - Une commission de 0,4% du montant de chaque transaction boursière.
  - Une commission de 0,2% du montant de chaque coupon encaissé.
  - Des frais de tenue de compte de 0,075% du montant du portefeuille des valeurs mobilières mouvementées avec un maximum de 2500 dinars par valeur

La BNA a payé en hors taxes, au cours de l'exercice 2017 un montant de 24 656 dinars pour la commission sur encaissement coupon, un montant de 402 495 dinars pour la commission de courtage et un montant de 16 994 dinars pour la commission de tenue de compte.

13. La BNA loue à ses filiales, BNA Capitaux et Société Tunisie Informatique Services «TIS », certains de ses locaux.

Les conditions annuelles des contrats de location de ses locaux se détaillent comme suit :

*(En dinars)*

| Filiales | Montant du loyer annuel en Dinars | Date de début de la location | Majoration par année | Date de début de la majoration | Loyer HT 2017 |
|---|---|---|---|---|---|
| BNA CAPITAUX-MARSA | 7 200 (hors taxes) | 15/12/2013 | 5% | Deuxième année de la location | 8 352 |
| BNA CAPITAUX-SOUSSE | 4 800 (hors taxes) | 01/04/2008 | 5% | Deuxième année de la location | 7 358 |
| BNA CAPITAUX-SFAX | 4 200 (hors taxes) | 01/07/2007 | 5% | Deuxième année de la location | 6 678 |
| BNA CAPITAUX-BEN AROUS | 3 600 (hors taxes) | 01/07/2010 | 5% | Deuxième année de la location | 4 945 |
| Tunisie Informatique Services « TIS » | 14 400 (TTC) | 01/01/2011 | 5% (tous les deux ans) | 01/01/2014 | 13454 |
| | | | | **Total** | **40 787** |

14. La société Tunisie Informatique Services « TIS », assure la maintenance du matériel informatique de la BNA. Au cours de l'exercice 2017, la rémunération facturée par « TIS » au titre de cette opération s'élève à 932 390 dinars.

15. Les achats de matériel informatique et de fournitures effectués par la BNA, courant l'exercice 2017, auprès de sa filiale la société Tunisie Informatique Services « TIS » ont totalisé la somme de 290 089 dinars.

16. L'encours des montants souscrits par les filiales et entreprises associées, aux emprunts émis par la BNA au cours des exercices 2009 et 2016, ainsi que les intérêts générés par ces deux emprunts se détaillent au 31 décembre 2017 comme suit :

*(En dinars)*

| Société | BNA SUB 2016 | BNA SUB 2009 | Intérêts 2017 |
|---|---|---|---|
| SICAR INVEST | 800 000 | - | 12 002 |
| PLACEMENT OBLIGATAIRE SICAV | - | 2 332 000 | 92 807 |
| TUNIS-RE | 3 000 000 | 466 400 | 64 482 |
| ASSURANCES MULTIRISQUES ITTIHAD "AMI" | 6 400 000 | 466 400 | 114 579 |
| **Total en Dinars** | **10 200 000** | **3 264 800** | **283 870** |

17. L'encours des montants souscrits par la Caisse Tunisienne des Assurances Mutuelles Agricoles, administrateur de la BNA, aux emprunts obligataires émis par la BNA au cours des exercices 2009 et 2016 ainsi que les intérêts générés par ces deux emprunts se détaillent comme suit :

*(En mille dinars)*

| Emprunts | BNA SUB 2009 | BNA SUB 2016 | Total |
|---|---|---|---|
| Encours au 31/12/2017 | 933 | 4 500 | 5 433 |
| Intérêts 2017 | 53 | 185 | 238 |

18. La BNA a émis, en 2008, un Fonds Commun de Placement« FCP SECURITE » pour un montant global de 50 millions de dinars. Les filiales et entreprises associées ayant souscrit à ce fonds ainsi que la valorisation de leurs portefeuilles se présentent au 31/12/2017 comme suit :

*(En dinars)*

| Société | Montant souscrit | Valorisation du portefeuille au 31/12/2017 |
|---|---|---|
| TUNIS-RE | 6 000 000 | 9 256 280 |
| ASSURANCES MULTIRISQUES ITTIHAD "AMI" | 8 000 000 | 12 342 640 |
| **Total en Dinars** | **14 000 000** | **21 598 920** |

**19.** La Caisse Tunisienne des Assurances Mutuelles Agricoles, administrateur de la BNA, a souscrit au Fonds Commun de Placement « FCP SECURITE » émis par la BNA en 2008. Les montants souscrits à ce fonds ainsi que la valorisation de leur portefeuille se présentent au 31/12/2017 comme suit :

*(En dinars)*

| Société | Montant souscrit | Valorisation du portefeuille au 31/12/2017 |
|---|---|---|
| CTAMA | 1 500 000 | 2 314 245 |
| CTAMA-MGA | 500 000 | 771 415 |
| **Total en Dinars** | **2 000 000** | **3 085 660** |

**20.** Les soldes des comptes courants ouverts par les filiales et entreprises associées de la BNA ainsi que les commissions et intérêts y afférents se détaillent au 31/12/2017comme suit :

*(En dinars)*

| Partie liée | Solde des comptes au 31/12/2017 | | Commissions encaissées en 2017 | Intérêts de l'exercice 2017 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | *Débiteur* | *Créditeur* | | *Encaissés* | *Servis* |
| SIMPAR | 597 540 | - | 6 829 | 127 098 | - |
| SIVIA | 1 825 052 | - | 3 492 | 149 919 | 103 286 |
| ESSOUKNA | - | 1 295 429 | 220 | 2 847 | - |
| AGRO-SERVICES | - | 107 886 | 441 | 2 302 | 1 280 |
| TIS | 294 057 | - | 1 069 | 28 801 | - |
| BNA CAPITAUX | - | 2 033 375 | 25 | 455 | 96 942 |
| LES ŒILLETS | 1 247 708 | - | 771 | 61 629 | - |
| SOFINREC | - | 400 546 | 306 | 2 461 | 3 784 |
| POS | - | 264 243 | 23 | 414 | 55 524 |
| SOGEST | 243 914 | - | 1 458 | 20 880 | - |
| EL MEDINA | 162 001 | - | 911 | 60 160 | - |
| SICAR INVEST | - | 388 826 | 2 327 | 1 053 | 159 |
| SOIVM SICAF | - | 11 838 | 100 | 1 | - |
| SICAV BNA | - | 8 507 | - | - | 1 506 |
| SICAF PARTICIPATIONS BNA | - | 2 696 | 100 | - | - |
| SODET SUD | - | 6 449 | 111 | 278 | - |
| TUNIS-RE | - | 423 184 | 37 | 120 | 17 458 |
| ZIED | - | 576 | 100 | - | - |
| AMI | - | 864 937 | 323 | 4 718 | 7 725 |

**21.** Les concours bancaires accordés par la BNA à ses filiales et à ses entreprises associées, totalisent au 31 décembre 2017 un montant de 158 807 dinars, réparti comme suit :

*(En dinars)*

| Société | Encours |
|---|---|
| SIMPAR | 38 120 |
| LES ŒILLETS | 11 147 |
| ESSOUKNA | 31 891 |
| SIVIA | 26 443 |
| EL MADINA | 27 508 |
| BNA CAPITAUX | 2 |
| Sté Tunisie Informatique Services (TIS) | 389 |
| Sté AGRO-SERVICES | 255 |
| SOGEST | 258 |
| SODET SUD | 2 003 |
| SOFINREC | 20 791 |
| **Total** | **158 807** |

22. L'encours des conventions de dépôts à terme souscrits, par les filiales et entreprises associées de la BNA totalisent au 31 décembre 2017 un montant de 41,300 millions de dinars, réparti comme suit :

*(En mille dinars)*

| Relation | Nature | Date de souscription | Date d'échéance | Encours 31/12/2017 | Taux d'intérêt |
|---|---|---|---|---|---|
| ASSURANCES MULTIRISQUES ITTIHAD "AMI" | Compte de Placement | 08/08/2016 | 04/08/2018 | 300 | 6,82% |
| ASSURANCES MULTIRISQUES ITTIHAD "AMI" | Compte de Placement | 26/02/2016 | 24/02/2018 | 500 | 6,75% |
| ASSURANCES MULTIRISQUES ITTIHAD "AMI" | Compte de Placement | 07/04/2016 | 03/04/2018 | 1 000 | 7,10% |
| S O D I N O | Compte de Placement | 24/06/2016 | 21/05/2018 | 2 000 | 6,50% |
| TUNIS RE | Compte de Placement | 21/07/2016 | 11/07/2018 | 14 000 | 7,42% |
| TUNIS RE | Compte de Placement | 11/07/2016 | 07/07/2018 | 10 500 | 7,42% |
| TUNIS RE | Compte de Placement | 11/07/2016 | 30/06/2018 | 1 500 | 7,36% |
| TUNIS RE | Compte de Placement | 26/07/2016 | 19/07/2018 | 5 000 | 7,42% |
| TUNIS RE | Compte de Placement | 22/07/2016 | 29/06/2018 | 6 500 | 7,40% |
| | | | **TOTAL** | **41 300** | |

23. L'encours des conventions de dépôts à terme souscrits, par les administrateurs de la BNA totalisent au 31 décembre 2017 un montant de 23,440 millions de dinars, réparti comme suit :

*(En mille dinars)*

| Relation | Nature | Date de souscription | Date d'échéance | Encours 31/12/2017 | Taux d'intérêt |
|---|---|---|---|---|---|
| CTAMA | Compte de Placement | 13/01/2015 | 04/01/2018 | 200 | 8,18% |
| CTAMA | Compte à Terme | 30/12/2016 | 29/12/2021 | 10 000 | 7,23% |
| CTAMA | Compte de Placement | 08/01/2015 | 04/01/2018 | 5 000 | 8,18% |
| MGA | Compte de Placement | 26/06/2015 | 23/06/2018 | 8 000 | 8,07% |
| MGA | Compte de Placement | 06/01/2015 | 31/12/2017 | 120 | 8,18% |
| MGA | Compte de Placement | 06/01/2015 | 31/12/2017 | 120 | 8,18% |
| | | | **TOTAL** | **23 440** | |

## III-Obligations et engagements de la BNA envers les dirigeants

1. Les obligations et engagements de la BNA envers les dirigeants tels que visés par l'article 200 (nouveau) Il § 5 du Code des Sociétés Commerciales se détaillent comme suit :

- La rémunération du Directeur Général a été fixée par le conseil d'administration dans sa réunion du 25 mai 2016 conformément au décret gouvernemental n°2015-968 du 06 août 2015 fixant le régime de rémunération des directeurs généraux des banques publiques et des présidents de leurs conseils d'administration. Cette rémunération se détaille comme suit :

  - Une rémunération fixe sur la base d'un salaire mensuel net de 16 000 D
  - Une prime variable ne dépassant pas 50% de la rémunération fixe en tenant compte de la réalisation des objectifs fixés dans le business plan approuvé par le conseil d'administration
  - Un quota de 500 litres de carburant par mois, la mise à disposition d'une voiture de fonction ainsi que le remboursement des frais de communication téléphonique

  En 2017, le montant net servi s'élève à 288.000 DT.

- La rémunération du Directeur Général Adjoint (pour la période du 01/01/2017 au 30/06/2017), est fixée par référence aux termes de la convention collective nationale du personnel des banques et des établissements financiers ;

- Le président et les membres du Conseil d'Administration, les membres du Comité Permanent d'audit, les membres du comité exécutif de crédits, les membres du Comité Interne des Marchés et les membres du comité des risques sont rémunérés par des jetons de présence proposés annuellement par le Conseil d'Administration et soumis à l'approbation de l'Assemblée Générale Ordinaire.

- Les rémunérations servies par la BNA, au cours de l'exercice 2017, aux membres des organes de gestion sont détaillées comme suit :

(en dinars)

| Nature de la rémunération | Montants servis en 2017 |
|---|---|
| Conseil d'administration | 173 500 |
| Comité Permanent d'audit | 35 000 |
| Comité Exécutif des Crédits | 16 000 |
| Comité Interne des Marchés | 10 000 |
| Comité des Risques | 10 000 |
| **TOTAL** | **244 500** |

2. Les obligations et engagements de la BNA envers ses dirigeants, tels qu'ils ressortent des états financiers de l'exercice clos le 31 décembre 2017, se présentent comme suit (en DT) :

| Nature de la rémunération | Directeur général | | Directeur général adjoint | | Administrateurs et membres de comités | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Charges de l'exercice | Passif au 31/12/2017 | Charges de l'exercice | Passif au 31/12/2017 | Charges de l'exercice | Passif au 31/12/2017 |
| Avantages à court terme | 631 170 | | 95 976 | -- | 273 750 | 231 250 |
| Total | **631 170** | | **95 976** | -- | **273 750** | **231 250** |

Par ailleurs, et en dehors des conventions et opérations précitées, nos travaux d'audit n'ont pas révélé l'existence d'autres conventions ou opérations rentrant dans le cadre des textes de loi sus-indiqués.

**Tunis, le 10/04/2018**

**Les Co-commissaires aux comptes**

**P/ CSL**
**SAMIR LABIDI**

**P/ ICCA**
**ANIS SMAOUI**