# RAPPORT ANNUEL | 2022

# SOMMAIRE

01
MOT DE LA PRÉSIDENTE DU CONSEIL D'ADMINISTRATION ....3

02
CONJONCTURE ÉCONOMIQUE ET FINANCIÈRE....6

03
GOUVERNANCE ET ACTIONNARIAT.11

04
L'ACTION BNA EN BOURSE....24

05
FAITS MARQUANTS 2022....26

06
BILAN SOCIAL....30

07
MÉTIERS DE LA BANQUE....33

08
RESPONSABILITÉ SOCIÉTALE ET ENVIRONNEMENTALE....39

09
CONTROLE INTERNE....44

10
LA BNA EN CHIFFRES....46

11
ÉTATS FINANCIERS INDIVIDUELS ARRETÉS AU 31 DÉCEMBRE 2022....54

12
NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS INDIVIDUELS....59

13
RAPPORT GÉNÉRAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ÉTATS FINANCIERS INDIVIDUELS....108

14
RAPPORT SPÉCIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ÉTATS FINANCIERS INDIVIDUELS....117

15
ACTIVITÉ DU GROUPE BNA EN 2022....132

16
ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS AU 31 DÉCEMBRE 2022....141

17
NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS....146

18
RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS....195

19
RÉSOLUTIONS DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE ....204

RAPPORT ANNUEL 2022

# 01

# MOT DE LA PRÉSIDENTE DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

# 01 MOT DE LA PRÉSIDENTE DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

L'année 2022 marque les 63 ans d'existence de la Banque Nationale Agricole. En cette phase, force est de constater que l'histoire n'a fait que valider l'importance de la BNA. Elle est plus indispensable aujourd'hui que jamais pour aider à bâtir une Tunisie souveraine et maîtresse de son destin.

En effet, notre pays est encore aux prises avec les conséquences sanitaires, économiques et sociales de la pandémie de COVID-19, les grands déséquilibres macroéconomiques, l'inflation exacerbée par la guerre en Ukraine rendant les prix des denrées alimentaires, de l'énergie et d'autres produits de première nécessité en lancée expansionniste, le changement climatique qui continue de poser des risques à moyen terme, et les conditions météorologiques extrêmes qui affectent tous les secteurs, en particulier l'agriculture, accentuant ainsi la détérioration des perspectives de croissance.

Dans ce contexte, la BNA a démontré une capacité à s'adapter et à développer de nouvelles modalités d'intervention auprès de sa clientèle réaffirmant ainsi sa mobilisation pour répondre à leurs besoins notamment avec le développent de produits et services adaptés et innovants, l'octroi de crédits afin de financer leurs projets et/ou leurs trésoreries et ce tout en gardant sa proximité relationnelle.

Cette performance commerciale remarquable s'est traduite au niveau des états financiers 2022 par des revenus et un volume d'activité en hausse par rapport à 2021.

Cela confirme l'élan positif dans lequel nous nous inscrivons depuis plusieurs années.

La BNA clôture l'exercice 2022, avec un total bilan atteignant 19.307 Mdt, en hausse de 14,2% par rapport au 31 décembre 2021. Les dépôts de la clientèle s'élèvent à 11.023 Mdt et les créances nettes à la clientèle à 13.830 Mdt, soit des hausses respectives de 11,8 % et 7,7 %.

La banque affiche un produit net bancaire de 890 Mdt soit une hausse de 4,7% grâce à une bonne performance en termes de marge nette d'intérêts et à une progression du niveau des revenus du portefeuille d'investissement en dépit d'une augmentation des charges d'exploitation qui restent certes au deçà de la moyenne du secteur.

Au total, la BNA dégage un résultat net en baisse à 159 Mdt grevé par une augmentation du coût du risque principalement lié à des provisionnements prudentiels.

Dès le début de cette année, nous avons adapté l'organigramme de la BNA afin d'assurer une réactivité meilleure et une synergie organisationnelle supérieure, et ce par la révision de l'organisation de certaines structures de la Banque.

En outre, la rigueur dans l'application des procédures mises en place, la pertinence de notre système d'information, la poursuite du développement de banque digitale, notre vigilance constante en matière de risque et notre souci de toujours mieux répondre aux attentes de nos clients, marquent le dynamisme dont nous sommes animés pour mener à bien nos objectifs de développement et d'accompagnement des projets personnels et professionnels de notre clientèle.

En tant que Présidente du Conseil d'Administration, je tiens à remercier ses membres pour leur engagement et leur dévouement, et tout le capital humain de la Banque pour les efforts dont ils font preuve tous ensemble afin de mener à bien ces grandes avancées qui permettent de développer de manière durable notre banque résolument tournée vers l'avenir.

Je reste très confiante de notre capacité à continuer à créer de la valeur, à notre mobilisation aux côtés de nos clients ainsi qu'à notre implication autour d'un plan stratégique qui reflète les ambitions de la banque à répondre aux grands enjeux qui sont les nôtres pour les prochaines années. ”

Néjia Gharbi

RAPPORT ANNUEL 2022

# 02

# CONJONCTURE ÉCONOMIQUE ET FINANCIÈRE

# 02 CONJONCTURE ÉCONOMIQUE ET FINANCIÈRE

## Conjoncture internationale

En 2022, l'économie mondiale, déjà fragilisée par les retombées de la pandémie du COVID-19, a été confrontée à une panoplie de chocs qui ont freiné les moteurs de la croissance économique.

En effet, le conflit russo-ukrainien transformé rapidement en une crise mondiale a impacté négativement l'activité économique internationale, engendrant un ralentissement généralisé de la croissance.

Selon la Banque Mondiale, la croissance économique mondiale est estimée à 2,9% en 2022 contre 5,9% en 2021.

Dans les pays avancés, la croissance économique est estimée à 2,5% en 2022 contre 5,3% en 2021. Elle est de 1,9% aux Etats-Unis, 3,3 % dans la zone Euro et 1,2% au Japon.

Quant aux pays émergents et en développement, la croissance économique est estimée à 3,4% en 2022 contre 6,7% en 2021. Elle est de 2,7% en Chine, 6,9% en Inde et 3% au Brésil.

### Emploi

La situation de l'emploi a connu une amélioration dans les principaux pays industrialisés. En effet, le taux de chômage mondial est estimé à 5,8% en 2022 contre 6,2% une année auparavant.

Aux Etats-Unis, le taux de chômage s'est situé à son plus bas niveau observé depuis près d'un demi-siècle, revenant de 5,4 % à fin 2021 à 3,6% au titre de l'année 2022.

Le Japon a connu un repli de son taux de chômage passant de 2,7% en 2021 à 2,4% en 2022.

Dans la zone Euro, le taux de chômage s'est stabilisé à son plus bas niveau historique soit 6,5% en 2022 contre 7,1% une année auparavant.

### Politique monétaire

Dans un contexte plein de pressions inflationnistes, les principales banques centrales ont poursuivi leurs politiques de resserrement monétaire afin de contrer l'accélération de l'inflation.

En effet, la Réserve Fédérale Américaine (FED) a relevé en décembre 2022, pour la 7éme fois, son taux directeur de 50 points de base pour le situer dans une fourchette entre 4.25 % à 4.5%

Quant à la Banque Centrale Européenne (BCE), elle a procédé, pour la 4éme fois, à l'augmentation de ses principaux taux directeurs de 50 points de base.

## Inflation

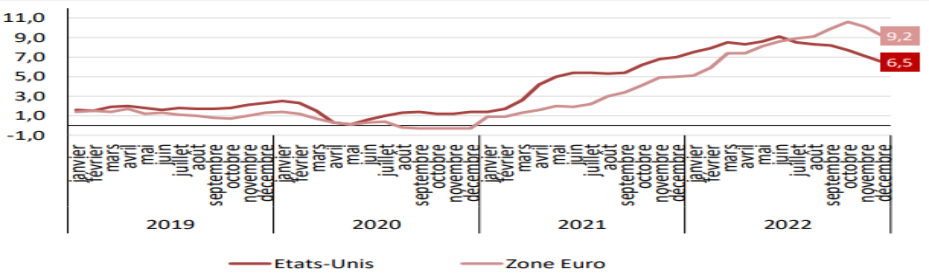
L'année 2022 a été caractérisée par une flambée quasi généralisée des prix à la consommation, atteignant des niveaux records depuis quatre décennies, sous l'effet du conflit russo-ukrainien et des problèmes au niveau des chaînes d'approvisionnement mondiales.

Ce conflit russo-ukrainien a affecté les indices des prix internationaux au niveau des principaux marchés des produits de base, qui se sont inscrits en hausse à l'instar de l'énergie (+60%), des engrais chimiques (+62,6%) et des produits alimentaires (17.9%)

Le taux d'inflation est estimé à 6,5% aux Etats -Unis, 9,2% dans la zone euro et 4% au Japon en 2022.

**Evolution de l'inflation**

(En % et en glissement annuel)




## Marché financier

En 2022, les principaux indices boursiers ont connu une tendance baissière résultant essentiellement du resserrement brutal des politiques monétaires, de la hausse de l'inflation et des craintes d'une récession de l'économie mondiale.

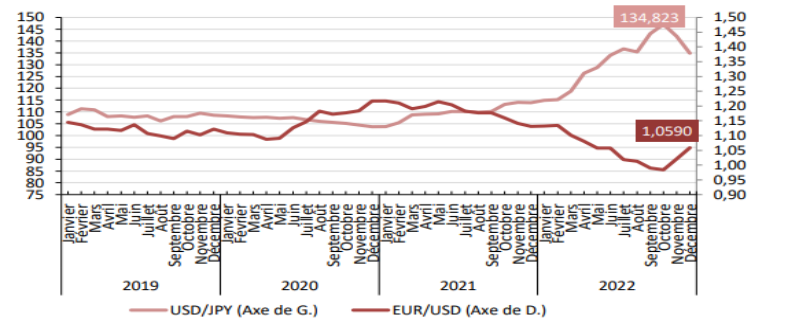
Dans ce cadre, les indices américains Dow Jones et Nasdaq ont reculé respectivement de 8,8% et 33,1%.

L'indice français CAC 40 et l'indice japonais Nikkei ont régressé respectivement de 9,5% et 9,4%.

## Marché de change

L'année 2022 a été marquée par une nette appréciation du dollar américain vis-à-vis des principales devises, notamment la devise européenne (d'environ 6%).

**Evolution du taux de change**
**(Moyennes mensuelles)**




# Conjoncture nationale

A l'échelle nationale, l'année 2022 a été marquée par un ralentissement de la croissance économique affichant un taux de 2,2% contre 4,3% en 2021. Cette décélération est due aux répercussions persistantes de la crise sanitaire, aux retombées de la guerre russo-ukrainienne et au déséquilibre continu des finances publiques.

En 2022, la croissance économique a résulté principalement de :

- L'amélioration de l'activité des industries manufacturières destinées à l'exportation, notamment la branche du textile, de l'habillement et du cuir (+13,2%) et des industries mécaniques et électriques (+9,3%),
- L'accroissement de la valeur ajoutée des services marchands dégagée principalement par les branches du transport (+17,7%), et des cafés et de la restauration (+16,7%).

## Balance commerciale

Dans une conjoncture internationale morose, marquée par l'accroissement des tensions inflationnistes résultant de l'accentuation des perturbations au niveau des chaines de production et d'approvisionnement, le déficit commercial s'est aggravé davantage de 9 milliards de dinars pour atteindre 25,2 milliards de dinars en 2022 suite à la hausse des importations (+31,7%) à un rythme plus que proportionnel que celui des exportations (+23,4%).

Cette évolution est la résultante de l'amplification de 5.348 MD du déficit énergétique passant de 5.219 MD à fin 2021 à 10.567 MD en 2022 et de l'élargissement de 978 MD de la balance alimentaire atteignant 2.920 MD en 2022 contre 1.942 MD au titre de l'année 2021.

## Inflation

En 2022, l'inflation moyenne a poursuivi sa remontée pour se situer à 8,3% contre 5,7% en 2021. Cette évolution a touché essentiellement les prix :

- Des produits alimentaires : 10,9% en 2022 contre 6,3% en 2021 ;
- Des produits manufacturés : 9,1% en 2022 contre 6,3% en 2021 ;
- Des frais des services : 5,6% en 2022 contre 4,6 % en 2021.

## Taux de change

En termes de moyennes annuelles, le dinar a connu en 2022 une appréciation de 1,1% par rapport à l'euro, de 8% à l'égard du yen japonais. En revanche, il s'est déprécié de 9,9% face au dollar américain.

RAPPORT ANNUEL 2022

# 03

# GOUVERNANCE ET ACTIONNARIAT

# 03 | GOUVERNANCE ET ACTIONNARIAT

## GOUVERNANCE

### CONSEIL D'ADMINISTRATION

**Composition**

| | |
|---|---|
| **Présidente** | Mme. Néjia GHARBI |
| **Membres** | |
| M. Zakaria OUESLATI | Administrateur représentant l'Etat et les actionnaires publics |
| M. Kamel NAOUI | Administrateur représentant l'Etat et les actionnaires publics |
| M. Mustapha SLOUMA | Administrateur représentant l'Etat et les actionnaires publics |
| M. Taieb ZITOUNI | Administrateur représentant l'Etat et les actionnaires publics |
| M. Raouf KLIBI | Administrateur représentant l'Etat et les actionnaires publics |
| M. Faouzi KHATTAT | Administrateur représentant la Caisse Tunisienne des Assurances Mutuelles Agricoles |
| Mme. Faiza FEKI | Administrateur indépendant |
| M. Mondher ROUROU | Administrateur indépendant |
| M. Mohamed Khaled BELLAGHA | Administrateur représentant des actionnaires privés |
| M. Kais JOMAA | Administrateur représentant des actionnaires minoritaires |

### CONTROLEUR D'ETAT

| | |
|---|---|
| Contrôleur d'Etat | M. Sami HAMMADI |

## Qualifications des administrateurs et postes occupés

| | Mandat | Principaux postes occupés ou actuels |
|---|---|---|
| **Mme NEJIA GHARBI** | 2021-2023 | – Directeur Général par Intérim de la Caisse des Dépôts et de Consignations CDC. |
| **M. ZAKARIA OUESLATI** | 2021-2023 | – Directeur de Développement des Affaires chez Digital Virgo Gulf.<br>– Directeur Général Digital Virgo Tunisie, Algérie et Lybie. |
| **M. KAMEL NAOUI** | 2021-2023 | – Professeur en Finances.<br>– Directeur de l'ESCT. |
| **M. MUSTAPHA SLOUMA** | 2021-2023 | – Directeur Central à la BH Bank. |
| **M.TAIEB ZITOUNI** | 2021-2023 | – Gérant de la société Business Management Consulting.<br>– Gérant de la société International Investment Consulting. |
| **M. RAOUF KLIBI** | 2021-2023 | – Président-Directeur-Général de la Régie des Alcools. |
| **M. FAOUZI KHATTAT** | 2022-2024 | – Directeur Financier à la CTAMA. |
| **Mme FAIZA FEKI** | 2021-2023 | – Directeur général BCT. |
| **M. MONDHER ROUROU** | 2022-2024 | – Directeur général Banque d'Affaires de Tunisie. |
| **M. MOHAMED KHALED BELLAGHA** | 2021-2023 | – Gérant d'une exploitation agricole familiale.<br>– Gérant de la société familiale TOM Immobilière SARL.<br>– Gérant de la Méditerranéenne Immobilière SARL.<br>– PDG de la société immobilière "Diar El Melk". |
| **M. KAIS JOMAA** | 2022-2024 | – Directeur général de la Société des Minoteries et des Industries diverses. |

## Secrétariat du Conseil d'Administration

Il est rattaché directement à la Présidente du Conseil d'Administration et assuré par un Responsable de la Banque.

En 2022, le Conseil d'Administration a tenu 9 réunions.

## Missions du Conseil d'Administration

Le Conseil d'Administration de la banque veille sur le suivi de tous les changements importants qui impactent l'activité de la banque, afin de préserver, en permanence sa bonne réputation, les intérêts des déposants, des actionnaires, de toutes les parties prenantes et de façon générale, les intérêts à long terme de la banque et la confiance auprès du public.

Il est chargé de :

- Définir la stratégie de la BNA et assurer le suivi de son exécution ;
- Evaluer le dispositif de gouvernance d'une manière périodique quant à son adaptation aux changements importants intervenus à la banque notamment, en terme de taille d'activité, de complexité des opérations, d'évolution des marchés et des exigences organisationnelles ;
- Mettre en place, en concertation avec la Direction Générale, une stratégie d'appétence aux risques qui tient compte de l'environnement concurrentiel et règlementaire ainsi que de la capacité de la banque à maitriser les risques. A cet effet, il contrôle la conformité des actions de la Direction Générale à la stratégie et aux politiques approuvées, y compris la politique des risques ;
- Définir les modèles de mesure de l'adéquation des fonds propres par rapport au volume et à la nature des risques, aux politiques de gestion de la liquidité, aux exigences de conformité aux lois et aux textes organisant l'activité et au dispositif de contrôle interne et assurer leur mise en œuvre ;
- Etablir les contrats programmes et assurer leur suivi périodique ;
- Approuver les budgets prévisionnels de fonctionnement et d'investissement ainsi que leurs modes de financement avant la fin de l'année précédant leur exécution ;
- Procéder à l'examen et à l'arrêté des comptes individuels et consolidés de la banque et veiller à leur exactitude et leur sincérité ; et établir le rapport de gestion à soumettre à l'Assemblée générale qui doit être communiqué au préalable aux Commissaires aux comptes ;
- Convoquer les assemblées générales, fixer l'ordre du jour et exécuter leurs décisions ;
- Contrôler le processus de publication et de communication, et s'assurer de la fiabilité des informations destinées à être publiées et communiquées par la banque ;

- S'entourer d'un Comité d'Audit, d'un Comité des Risques, d'un Comité de Nominations et de Rémunérations, d'un Comité de Suivi des Filiales et d'un Comité Stratégique de Suivi et d'Evaluation du Contrat Programme et fixer la composition et les attributions de ces comités qui exercent leurs activités sous sa responsabilité ;
- Approuver la politique de rémunération et son adaptation par rapport au contrat programme de la banque ;
- Approuver les lois cadres, les organigrammes, les conditions et modalités de recrutement et les conditions de nomination et de retrait des emplois fonctionnels de premier niveau ;
- Approuver sur proposition de la Direction Générale la nomination de l'encadrement supérieur de la banque ou dans des fonctions équivalentes sur la base d'un rapport établi par le Comité de Nominations et de Rémunérations ;
- Approuver les manuels de procédures et notamment ceux relatifs à la gestion des ressources humaines et des marchés ;
- Approuver les politiques d'arbitrage et les clauses arbitrales de réconciliation visant le règlement des litiges conformément à la législation et à la règlementation en vigueur.

## COMMISSAIRES AUX COMPTES

Les deux commissaires aux comptes de la BNA ont été nommés par l'Assemblée Générale Ordinaire du 29 Avril 2022 pour un mandat de 3 ans. Il s'agit des groupements :

| | |
|---|---|
| **GEM et FINACO** | **Représenté par M. Abderrazak GABSI et Yahya ROUATBI** |
| **CKT AUDIT ET CONSEIL et Cabinet Mohamed Amine CHARFEDDINE** | **Représenté par M. Khaled THABET et M. Med Amine CHARFEDDINE** |

# COMITES EMANANT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

## Comité d'Audit

Créé par le Conseil d'Administration en application de la loi n°2016-48 relative aux banques et aux établissements financiers et conformément aux dispositions de la circulaire de la BCT n°2021-05 du 19.08.2021. Il est composé de quatre administrateurs choisis parmi les membres du Conseil d'Administration dont un possède la qualité de membre indépendant et qui assure la présidence de ce comité, au sens de l'article 47 et 52 de ladite loi.

### Composition

| | |
|---|---|
| Mme. Faiza FEKI | Présidente |
| M. Zakaria OUESLATI | Membre |
| M. Mustapha SLOUMA | Membre |
| M. Faouzi KHATTAT | Membre |

### Attributions

Le Comité d'Audit est appelé à :

- Réviser les principaux rapports de contrôle interne ainsi que les états financiers avant leur communication à la Banque Centrale de Tunisie ;
- Donner son avis au Conseil d'Administration sur le projet du rapport annuel y compris les états financiers avant sa soumission au Conseil d'Administration ;
- Surveiller la mise en place des principes et des pratiques comptables de la Banque ;
- Réviser et donner son avis sur les rapports intermédiaires, les analyses de performance, le budget et les prévisions et autres rapports relevant de son domaine de compétence, avant leur examen par le Conseil d'Administration en respectant les délais règlementaires ;

A ce titre, le Comité d'Audit doit porter une attention particulière aux :

- Méthodes et pratiques comptables et aux changements éventuels dans ces méthodes ;
- A l'incidence sur les états financiers des transactions inhabituelles et à la manière dont elles sont présentées ;
- Eventuelles évolutions réglementaires et leurs impacts.

### Secrétariat

Le secrétariat du Comité d'Audit est assuré par le Directeur chargé de la Direction Centrale de l'Audit et de l'Inspection.

En 2022, ce comité a tenu 8 réunions.

# Comité des Risques

## Composition

Composé de cinq administrateurs choisis parmi les membres du conseil d'administration dont un possède la qualité d'un membre indépendant qui assure la présidence de ce comité et ce, en application de la loi n°2016-48 relative aux banques et aux établissements financiers et en vertu de l'article 40 de la circulaire de la BCT n°2021/05 du 19.08.2021 portant « Cadre de gouvernance des banques et des établissements financiers ».

| | |
|---|---|
| M. Mondher ROUROU | Président |
| Mme. Néjia GHARBI | Membre |
| M. Kamel NAOUI | Membre |
| M. Taieb ZITOUNI | Membre |
| M. Kais JOMAA | Membre |

## Attributions

Le comité des risques a pour mission d'aider le conseil d'administration à s'acquitter de ses responsabilités relatives à la gestion et à la surveillance des risques et au respect de la réglementation et des politiques arrêtées en la matière.

Il assiste le conseil d'administration notamment dans :

- La conception et la mise à jour d'une stratégie de gestion de tous les risques et la fixation des limites d'exposition et des plafonds opérationnels ;
- L'approbation des systèmes de mesure et de surveillance des risques ;
- Le contrôle du respect par l'organe de direction de la stratégie de gestion des risques arrêtée ;
- L'analyse de l'exposition de la banque à tous les risques y compris les risques de crédit, de marché, de liquidité et le risque opérationnel et la conformité de l'exposition à la stratégie arrêtée en la matière ;
- L'évaluation de la politique de provisionnement et de l'adéquation permanente des fonds propres par rapport au profil des risques de la banque ;
- L'étude des risques découlant des décisions stratégiques du conseil ;
- L'approbation des plans de continuité de l'activité ;
- La désignation du responsable de la structure chargée de la surveillance et le suivi des risques ainsi que de sa rémunération ;
- Le suivi des crédits accordés aux clients dont les engagements auprès des établissements de crédit dépassent les montants prévus à l'article 7 de la circulaire BCT n°91-24 du 17/12/1991 relative à la division, couverture des risques et suivi des engagements ;
- La recommandation des actions correctives au Conseil pour une meilleure maitrise des risques.

## Secrétariat

Le secrétariat du Comité des Risques est assuré par le Directeur chargé du Pôle Risques.
En 2022, ce comité a tenu 7 réunions.

## Comité de Recouvrement Transactionnel

Créé dans le cadre du renforcement de la solidité financière des banques publiques, le comité de recouvrement a été créé suite à la promulgation de la loi n°36-2018 du 6 Juin 2018. Ce comité est composé du Président du Conseil d'Administration, de six Administrateurs choisis parmi les membres du Conseil d'Administration, du Directeur Général et du Directeur du Pôle Risques.

### Composition

| | |
|---|---|
| M. Kamel NAOUI | Président |
| Mme. Néjia GHARBI | Membre |
| M. Zakaria OUESLATI | Membre |
| Mme. Faiza FEKI | Membre |
| M. Mondher ROUROU | Membre |
| M. Kais JOMAA | Membre |
| Le Directeur Général | Membre |
| Le Directeur du Pôle Risques | Membre |

Ce comité est chargé de statuer sur les dossiers de négociations transactionnelles relatives à des crédits accordés.

### Secrétariat

Le secrétariat de ce comité est assuré par le Directeur chargé de la Direction Centrale des Résolutions.

En 2022, ce comité a tenu 5 réunions.

## Comité des Nominations et des Rémunérations

Ce comité a été créé dans l'objectif d'établir la politique et les critères de nomination des membres de la Direction Générale et des responsables de l'encadrement supérieur de la BNA, et de proposer au Conseil d'Administration les membres des différents comités.

### Composition

| | |
|---|---|
| Mme. Néjia GHARBI | Présidente |
| M. Kamel NAOUI | Membre |
| M. Mustapha SLOUMA | Membre |
| M. Raouf KLIBI | Membre |
| M. Faouzi KHATTAT | Membre |

Le secrétariat de ce comité est assuré par le Directeur Général Adjoint « Supports et Transformation Digitale ». En 2022, ce comité a tenu 3 réunions.

## Comité Stratégique de Suivi et d'Evaluation du Contrat Programme

Ce Comité est composé de 11 administrateurs choisis parmi les membres du Conseil d'Administration dont un qui assure la présidence de ce comité, et des membres de la Direction Générale.

### Attributions

Ce comité a pour principales missions :

- La validation, le suivi et la coordination des travaux d'évaluation des contrats programmes ;
- L'entretien de la réflexion du Conseil d'Administration sur la stratégie à adopter par la banque ;
- Le maintien d'un dialogue continu avec la Direction Générale sur les évolutions stratégiques ;
- La réunion des experts afin d'examiner les opportunités et les choix stratégiques ;
- Le suivi de la mise en place des décisions stratégiques de la banque.

### Secrétariat

Le secrétariat de ce comité est assuré par le Directeur chargé de la Direction Centrale Stratégie et Transformation.

## Comité de Suivi des Filiales

Crée dans le cadre du renforcement de la gouvernance au sein du groupe BNA, ce comité est composé de quatre administrateurs choisis parmi les membres du Conseil d'Administration, dont un membre qui assure la présidence de ce comité.

| | |
|---|---|
| Mme. Faiza FEKI | Présidente |
| M. Raouf KLIBI | Membre |
| M. Mustapha SLOUMA | Membre |
| M. Mohamed Khaled BELLAGHA | Membre |

### Attributions

Le Comité de Suivi des Filiales a pour principales attributions :

- La définition et la mise en œuvre des orientations stratégiques du groupe, la proposition des axes de croissance, la sélection des opportunités d'investissement ;
- La performance du groupe et les risques auxquels sont exposés les filiales ;
- La surveillance appropriée à mettre en place tout en respectant l'indépendance et l'autonomie de l'organe d'administration de chacune de ses filiales ;
- L'implémentation d'un dispositif de gouvernance du groupe en veillant à définir clairement les rôles et obligations de la société mère et de ses filiales en tenant compte des spécificités des activités et du profil de risque du groupe.

### Secrétariat

Le secrétariat du Comité de Suivi des Filiales est assuré par le Directeur chargé de la Direction Centrale des Filiales, des Participations et de la Performance du Groupe.

## Commission des Marchés

C'est un organe de contrôle, chargé d'examiner la régularité des procédures de mise en concurrence, de passation des marchés et de leurs conditions d'exécution et de règlement. Elle examine les projets d'avenants ainsi que le règlement définitif des marchés.

### Composition

| | |
|---|---|
| M. Zakaria OUESLATI | Président |
| M. Taieb ZITOUNI | Membre |
| M. Raouf KLIBI | Membre |
| M. Mohamed Khaled BELLAGHA | Membre |
| M. Sami HAMMADI | Observateur |

Le secrétariat de ce comité est assuré par le Directeur chargé du Secrétariat Permanent de la Commission des Marchés. En 2022, ce comité a tenu 4 réunions.

# DIRECTION GENERALE

| | |
|---|---|
| **Directeur Général** | M. Mondher LAKHAL |

**Directeurs Généraux Adjoints**

| | |
|---|---|
| M. Ahmed BEN MOULEHEM | Directeur Général Adjoint « Exploitation », nommé à partir du 2 Janvier 2022 |
| Mme. Arbia ALAYA | Directeur Général Adjoint « Supports et Transformation Digitale », nommée à partir du 2 Janvier 2022 |

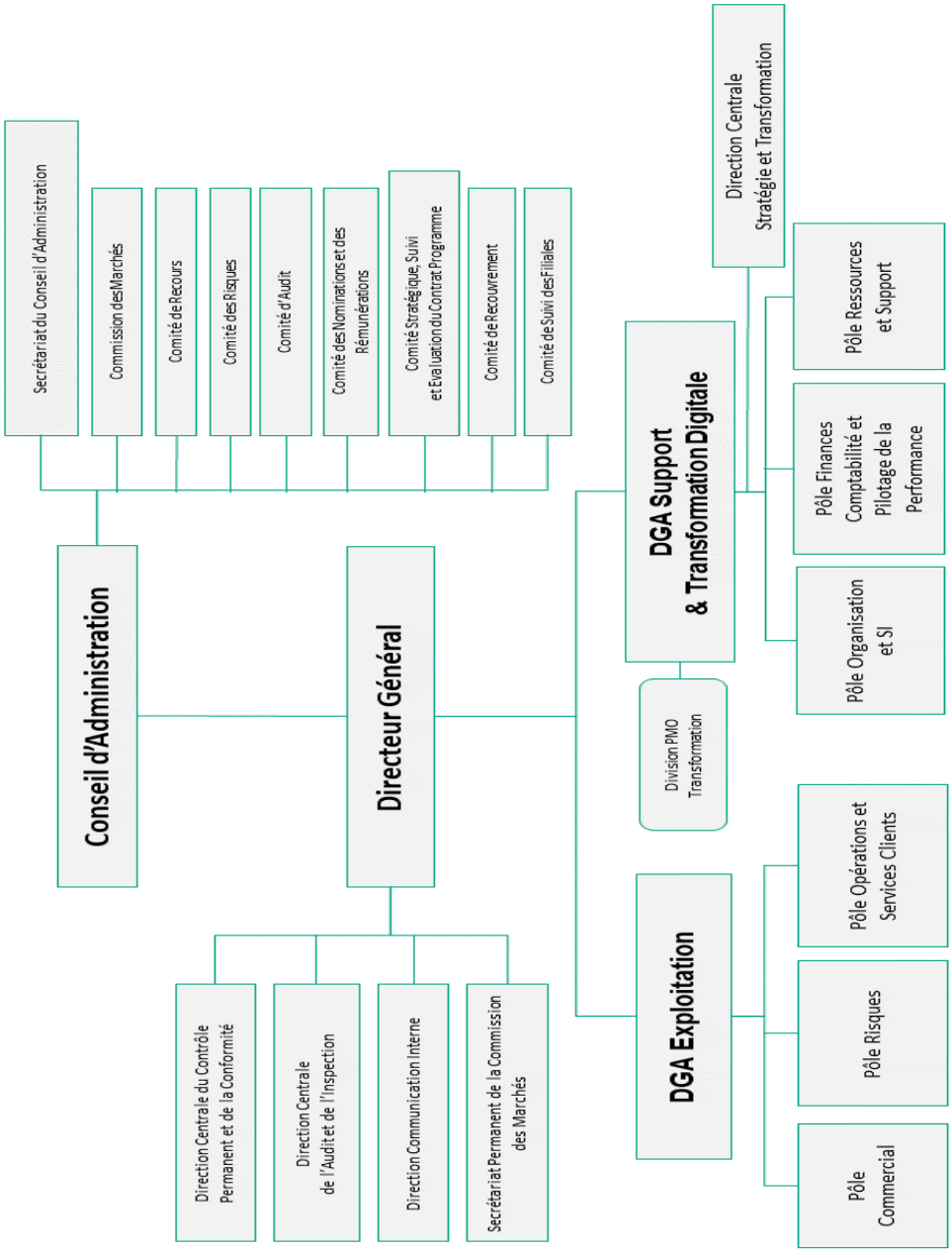
**Comité de Direction**

Ce Comité composé des deux Directeurs Généraux Adjoints, des Directeurs des Pôles et du Directeur Central de l'Audit et de l'Inspection. Il est présidé par le Directeur Général.

| | |
|---|---|
| Mme. Ahlem BEN ZINE EL ABIDINE | Directeur du Pôle Risques |
| M. Sofiene REKIK | Directeur du Pôle Commercial |
| M. Karim BEN AISSA | Directeur du Pôle Finances, Comptabilité et Pilotage de la Performance |
| M. Kamel SFAXI | Directeur du Pôle Opérations et Services Client |
| M. Slim MEMMI | Adjoint au Directeur du Pôle Opérations et Services Client |
| M. Sami AKREMI | Directeur du Pôle Organisation et Système d'Informations |
| M. Rafik JABALLI | Directeur du Pôle Ressources et Support |
| M. Fayçal AMARA | Directeur Central de l'Audit et de l'Inspection |

# ORGANISATION

Visant à assurer une réactivité meilleure et une synergie organisationnelle supérieure, la BNA a procédé à la révision partielle de l'organisation de certaines structures de la Banque (Fonction informatique, Fonction risque et contrôle des engagements et fonction bancaire étranger).



# ACTIONNARIAT

## STRUCTURE DU CAPITAL AU 31/12/2022

| | Nombre d'actions | Valeur nominale en Dinars | Pourcentage |
|---|---|---|---|
| ACTIONNAIRES PUBLICS | 32 149 134 | 160 745 670 | 50,23% |
| Etat Tunisien | 22 565 045 | 112 825 225 | 35,26 % |
| Caisse Nationale de Sécurité Sociale CNSS | 2 723 427 | 13 617 135 | 4,26% |
| Office des Céréales | 2 200 307 | 11 001 535 | 3,44% |
| Office du Commerce de 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'Assurances Maladies | 1 127 815 | 5 639 075 | 1,76% |
| Office des Terres Domaniales | 143 377 | 716 885 | 0,22% |
| Société Tunisienne du Sucre | 53 461 | 267 305 | 0,08% |
| Office de l'Elevage et des Pâturages | 26 889 | 134 445 | 0,04% |
| ACTIONNAIRES A PARTICIPATION PUBLIQUE | 4 883 835 | 24 419 175 | 7,63% |
| CTAMA | 1 982 863 | 9 914 315 | 3,10% |
| Banque de Tunisie et des Emirats | 1 311 692 | 6 558 460 | 2,05% |
| STAR | 768 145 | 3 840 725 | 1,20% |
| Autres actionnaires à participation publique | 821 135 | 4 105 675 | 1,28% |
| ACTIONNAIRES PERSONNES MORALES PRIVEES | 7 474 948 | 37 374 740 | 11,68% |
| ACTIONNAIRES PERSONNES PHYSIQUES | 15 555 622 | 77 778 110 | 24,31% |
| ACTIONNAIRES ETRANGERS | 3 411 628 | 17 058 140 | 5,33% |
| RACHAT ACTIONS PROPRES | 524 833 | 2 624 165 | 0,82% |
| TOTAL | 64 000 000 | 320 000 000 | 100% |

## CONDITIONS D'ACCES A L'ASSEMBLEE GENERALE

Conformément à l'article 40 des statuts du 06 Mars 2019, seuls les actionnaires propriétaires d'au moins dix actions libérées sont habilités à assister à l'assemblée sur simple justification de leur identité. Les propriétaires de moins de dix actions peuvent se réunir pour former ce nombre et se faire représenter par l'un d'eux moyennant un pouvoir, dûment signé, à remettre au mandataire désigné ou à déposer au siège de la banque cinq jours au moins avant la réunion.

## REPARTITION DES DROITS DE VOTE

Les 64.000.000 actions représentant le capital de la banque comportent 64.000.000 droits de vote. Selon l'article 45 des statuts, chaque membre de l'Assemblée Générale Ordinaire ou Extraordinaire a autant de voix que d'actions, sauf exception légale.

RAPPORT ANNUEL 2022

# 04

# L'ACTION BNA EN BOURSE

# 04 L'ACTION BNA EN BOURSE

En dépit d'une conjoncture économique caractérisée par une très forte inflation, le marché boursier s'est marqué par une certaine résilience avec un rendement du Tunindex de +15,1% soutenu par les performances des sociétés cotées en bourse et spécialement les banques.

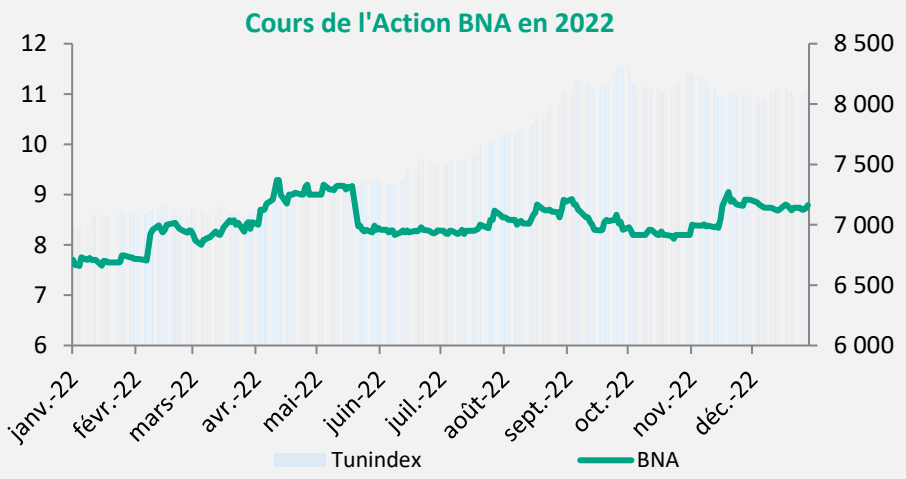
A l'instar du secteur bancaire (+36,8%), le titre BNA a clôturé l'année 2022 sur une note positive avec une performance boursière de 27,5%.

Les capitaux échangés se sont élevés à 51.456 mD avec une rotation de 6.135.519 titres.

Les indicateurs boursiers du titre BNA se résument dans le tableau suivant :

| | 2 019 | 2 020 | 2 021 | 2 022 |
|---|---|---|---|---|
| Capital Social (mD) | 320 000 | 320 000 | 320 000 | 320 000 |
| Nombre d'actions | 64 000 000 | 64 000 000 | 64 000 000 | 64 000 000 |
| Nominal (en dinars) | 5 | 5 | 5 | 5 |
| Dividende (en dinars) | | | 0,5 | 0,8 |
| Cours plus haut (en dinars) | 14,2 | 11,9 | 8,6 | 9,4 |
| Cours plus bas (en dinars) | 11,8 | 8,14 | 6,9 | 7,4 |
| Titres traités | 2 689 117 | 1 837 254 | 3 789 694 | 6 135 519 |
| Capitaux traités (en mD) | 32 806 | 17 365 | 28 788 | 51 456 |
| Capitalisation boursière (mD) | 760 960 | 565 760 | 481 280 | 562 560 |

La capitalisation boursière a atteint 562.560 mD au 31.12.2022 contre 481.280 mD en 2021.



RAPPORT ANNUEL 2022

# 05

# FAITS MARQUANTS 2022

# 05 | FAITS MARQUANTS

## Transformation digitale accélérée

Créant son propre centre de recherche le « Digilab by BNA Bank », la BNA vise à optimiser les dispositifs accélérant le déploiement de sa transformation digitale. Ce centre est un espace conçu et dédié au développement des projets digitaux, et à la veille stratégique de la Banque dans ce domaine.

Banque innovante, la BNA a étendu sa gamme de produits et services par de nouvelles offres digitales à l'instar de l'application de paiement mobile BNAPAY, …

## Dynamique commerciale consolidée

En 2022, la BNA a consolidé sa dynamique commerciale en mettant à la disposition de ses clients différents produits et services bancaires sous formes d'offres packagées, produits de bancassurance et de nouveaux types de financements.

## La BNA au service des Tunisiens Résidents à l'Etranger

Visant à se rapprocher davantage des Tunisiens Résidents à l'Etranger, la BNA a proposé son nouveau package de produits et services « Pack Twensa » lors de la 4ème édition du Salon Tunisien de l'Immobilier et Financement Bancaire « Maskan Expo ».

## La BNA, « Meilleure Banque RSE 2022 »

Au-delà de son engagement au développement économique et financier de la Tunisie, la BNA s'est investie depuis des années dans une stratégie de Responsabilité Sociétale et Environnementale soutenue et concrète. Une stratégie qui a valu à la BNA le titre de la « Meilleure Banque RSE 2022 » décerné par le Forum International de la RSE à l'occasion du Trophée « Tunisia RSE Awards 2022 ».

## Emission d'un emprunt obligataire

En 2022, la BNA a bénéficié de nouveau de la confiance des investisseurs et ce malgré l'incertitude qui règne le climat d'investissement. En effet, la BNA a réussi à clôturer avec succès, sans appel public à l'épargne, l'émission de son emprunt obligataire d'un montant record de 150 MD. Le lancement de cet emprunt vise à préserver l'adéquation des ressources et des emplois de la banque et à renforcer davantage ses fonds propres nets.

## Maintien de la certification MSI 20000

La BNA a continué à bénéficier de la certification de conformité aux exigences du référentiel MSI 20000, témoignant de la solidité et de la performance financière de la banque.

## Conformité au programme de sécurité SWIFT CSP

Dans le cadre de sa politique de sécurité, une mission d'audit est menée annuellement au sein de la BNA afin de s'assurer de sa conformité au programme de sécurité SWIFT- CSP 2022.

## La BNA, partenaire actif de la TICAD 8

En tant que partenaire, la BNA a assuré une participation active à la 8ème édition de la TICAD, veillant dans ce cadre à saisir les grandes potentialités commerciales qui s'offrent en marge de cet évènement.

## La BNA, partenaire officiel de la 18ème édition du Sommet de la Francophonie

Courant le mois de Novembre, la BNA a soutenu la démarche communautaire du secteur bancaire par une participation active au 18ème Sommet de la Francophonie tenu à Djerba sous la thématique « Banques connectées, banques au sommet ».

## Le Groupe BNA, partenaire du Syndicat des Pharmaciens d'Officine de Tunisie

Lors du Forum de l'Officine, le groupe BNA a signé des conventions de partenariat avec le Syndicat des Pharmaciens d'Officine de Tunisie. Ce partenariat témoigne de la volonté du groupe à favoriser la proximité avec les professionnels de la santé en l'occurrence les pharmaciens et ce, à travers des offres exclusives et avantageuses matérialisées par des produits et services bancaires, d'assurances et de placements d'actions.

## Projet d'adoption des normes IFRS

La BNA a poursuivi au cours de l'année 2022, le pilotage du projet de l'adoption des normes internationales IFRS au niveau des états financiers consolidés du Groupe BNA, et ce, conformément aux exigences règlementaires édictées par les instances de régulation en Tunisie.

Pour assurer l'implémentation de ce projet, la banque est assistée par un groupement de deux cabinets assurant les travaux d'adaptation du système d'information et comptable aux exigences des normes IFRS.

## Présence accrue aux foires et salons

En 2022, la BNA a soutenu plusieurs manifestations à travers une présence active aux différents salons, foires et évènements.

RAPPORT ANNUEL 2022

# 06

# BILAN SOCIAL

# 06 | BILAN SOCIAL

Agir positivement sur son environnement immédiat, offrir un cadre de travail agréable et serein pour le bien être des collaborateurs et adopter une politique RSE propice à l'épanouissement professionnel et personnel, constituent les axes adoptés par la BNA en matière de politique de ressources humaines, cette politique permet de renforcer le sentiment d'appartenance à la Banque et de donner ainsi du sens à l'action individuelle et collective « One Bank, one Team ».

## Recrutement

Conformément à son plan de développement, la BNA a mis en œuvre courant l'année 2022 un programme de recrutement, via une plateforme développée en interne.

Ce programme s'est traduit par le recrutement de 279 cadres, visant à rajeunir la pyramide des âges de la Banque et à pallier aux départs à la retraite constatés depuis des années.

## Evolution de l'effectif

En 2022, l'effectif de la BNA a légèrement progressé pour totaliser 2.132 collaborateurs contre 2.091 en 2021.

## Formation

Dans le cadre du développement des compétences, l'Académie de Formation a organisé différentes actions de formation interne touchant un effectif de 514 employés. Ces actions s'articulent autour de différents domaines notamment :

- la fonction « chargés de clientèle » dont 300 cadre du réseau ont bénéficié d'une formation spécifique basée sur une segmentation par marché de clients.

- la sécurité du système d'information, la Loi de Finances, le blanchiment d'argent, le Bancaire Etranger, …

**514 collaborateurs ont participé à des séminaires internes.**

**Un programme de formation spécifique pour les nouvelles recrues.**

Un programme de formation spécifique a été aussi mené au profit des nouvelles recrues permettant une meilleure intégration au sein des différentes structures de la banque.

En ce qui concerne les séminaires externes, qui regroupent essentiellement les séminaires en inter-entreprises, le nombre de participants s'est élevé à 253.

**253 collaborateurs ont participé à des séminaires externes.**

**Accueil de 2.359 stagiaires au sein des différentes structures.**

En 2022, la BNA a poursuivi ses efforts de coopération et d'ouverture sur l'environnement universitaire et professionnel par l'accueil de 2.359 stagiaires au sein de ses différentes structures.

## Journée de l'agence 2022

En 2022, la BNA a renoué avec la Journée de l'agence, une tradition ancestrale qui consiste à réunir la grande famille de la Banque.

Au cours de cette manifestation, la BNA a tenu à développer une approche participative permettant de valoriser au mieux l'esprit collaboratif des responsables des différents métiers afin d'échanger et de mener des réflexions autour des défis et des enjeux majeurs de la banque.

RAPPORT ANNUEL 2022

# 07

# MÉTIERS DE LA BANQUE

# 07 METIERS DE LA BANQUE

## ACTIVITE COMMERCIALE

### Offre packagée

Dans le cadre de sa stratégie commerciale 2022, la BNA a mis à la disposition de sa clientèle des offres packagées regroupant un ensemble de produits et services bancaires, accompagnées d'une panoplie d'avantages et de privilèges à des tarifs avantageux.

### ➢ Pack Epargne Access

Le **Pack Epargne Access** est une nouvelle formule d'épargne sûre, rentable et accessible à tout moment.

Ce nouveau package constitue une offre bancaire de produits et services avec une tarification unique et avantageuse.

### ➢ Pack Twensa

La BNA a mis à la disposition des Tunisiens Résidents à l'Etranger le « **Pack Twensa** ».

Ce pack offre des produits et services bancaires innovants avec des conditions avantageuses et préférentielles notamment dans le financement d'acquisition de biens immobiliers en Tunisie.

## ➢ Packs destinés aux particuliers et aux professionnels

Veillant à mieux servir sa clientèle particuliers et professionnels, la BNA a lancé ses nouveaux packs : Prime, Prime Plus, Premium et Premium Plus.

Ces packages constituent des offres de produits et de services novateurs avec une tarification économique et avantageuse.

- un compte de dépôt à vue,
- une carte bancaire CIBT PACK,
- un abonnement au service d'internet Banking « BNA eBanking Prime »,
- une application de mobile Banking « BNA mBanking Prime »,
- un abonnement au service « BNAsms ».

- un compte de dépôt à vue,
- une carte bancaire CIBT PACK,
- un abonnement au service d'internet Banking « BNA eBanking Prime Plus »,
- une application de mobile Banking « BNA mBanking Prime Plus »,
- un abonnement au service « BNAsms »,
- un Compte Epargne ACCESS,
- une Carte Epargne ACCESS.

- un compte de dépôt à vue,
- une carte bancaire VISA PLATINUM PACK,
- un abonnement au service d'internet Banking « BNA eBanking Premium »,
- une application de mobile Banking « BNA mBanking Premium »,
- un abonnement au service « BNAsms ».

- un compte de dépôt à vue,
- une carte bancaire VISA PLATINUM PACK
- un abonnement au service d'internet Banking « BNA eBanking Premium Plus »,
- une application de mobile Banking « BNA mBanking Premium Plus »,
- un abonnement au service « BNAsms »,
- un Compte Epargne ACCESS,
- une Carte Epargne ACCESS.

## La digitalisation continue…

La digitalisation de sa relation client est un engagement de taille auquel s'associe la BNA afin de mieux servir sa clientèle. En effet, la BNA a poursuivi en 2022 sur sa lancée de transformation digitale à travers l'enrichissement de ses offres de services digitaux.

### ➢ Ouverture de compte en ligne

La BNA a mis à la disposition de ses clients une plateforme sécurisée permettant de souscrire en ligne aux Packs Prime, Prime Plus, Premium et Premium Plus et ce en accédant au site MyBNAH24 ou via www.bna.tn.

### ➢ Nouvelle application de paiement mobile BNAPAY

Dans le cadre de la stratégie nationale d'inclusion financière et de decashing, la BNA a lancé la nouvelle version de son application de paiement mobile BNAPAY.

BNAPAY est une application de paiement mobile permettant le paiement, le transfert et le retrait d'argent via téléphone mobile en toute simplicité et sécurité.

La BNA conforte ainsi son positionnement de banque de proximité, conquérant de nouveaux marchés et occupant une place de choix sur le marché des micro-paiements.

## Produits de Bancassurance

Suite au renforcement du Groupe BNA en 2021 par l'acquisition de la compagnie AMI Assurance, la BNA a œuvré à renforcer les synergies avec sa nouvelle filiale visant à consolider son positionnement sur les activités de Bancassurance.

- **Le Groupe BNA partenaire du Syndicat des Pharmaciens d'Officine de Tunisie**

En 2022, une convention de partenariat a été conclue entre le Groupe BNA et le Syndicat des Pharmaciens d'Officine de Tunisie lors de sa participation au Forum de l'Officine, visant à assurer l'accompagnement du secteur pharmaceutique.

A cet effet, un assortiment exclusif de produits et services bancaires, d'assurances, de placements d'actions a été proposé à des tarifs préférentiels pour répondre aux besoins spécifiques des pharmaciens et de leur écosystème.

- **Financement du Programme Raïdet**

Dans le cadre de la mise en place du Programme National d'Entreprenariat et d'Investissement exclusivement féminin Raïdet, la BNA a conclu une convention de partenariat avec le Ministère de la Famille, de la Femme, de l'enfance et des Personnes âgées, en vertu de laquelle elle s'est engagée à financer les projets notamment dans le secteur agricole avec des conditions préférentielles afin de soutenir les efforts du ministère pour faire réussir ce programme.

## BANCAIRE ETRANGER

En 2022, plusieurs améliorations ont été apportées aux applications relatives aux Système Bancaire Etranger notamment :

- **La domiciliation**

Outre l'interfaçage avec la nouvelle version TTN, ce module a permis la décentralisation de la prise en charge des titres et l'envoi automatique des e-mails et des Sms aux clients et aux agences.

- **L'apurement**

Les améliorations apportées à ce module ont impacté positivement la qualité de service offert au client et ce, par l'envoi des situations d'apurement et des convocations aux clients par e-mail et la gestion automatique des échéances d'apurement pour les besoins de déclaration.

- **L'Allocation Voyages d'Affaires**

Visant une meilleure gestion des allocations voyages d'affaires et afin de répondre aux exigences de la BCT, le module AVA a été consolidé par la synchronisation systématique avec les services de règlement pour assurer fiabilité des soldes et des autorisations.

## MONETIQUE

La satisfaction de sa clientèle est au cœur de la priorité da la BNA. Dans ce cadre, une application destinée à la supervision du parc GAB's a été mise en place permettant la détection et la réparation à temps des pannes qui peuvent survenir, assurant ainsi une activité continue 24h/24h et 7j/7j.

L'année 2022 a été aussi caractérisée par le renouvellement de 20 GAB's.
Conformément à sa stratégie monétique visant l'amélioration de l'activité d'affiliation, 600 TPEs ont été acquis au cours de l'année 2022.

## MOYENS DE PAIEMENT

Accroitre l'avantage concurrentiel et améliorer la notoriété de la Banque font partie intégrante de sa stratégie commerciale. En effet, courant 2022, la BNA a procédé à l'externalisation de la scannérisation des chèques auprès de sa clientèle.
Ce service permet :

- La réduction des files d'attente aux guichets de la Banque ;
- Offrir à ses clients un canal de libre-service (gain du temps, célérité et sécurité des opérations).
- Réduction des coûts et gain en productivité.

RAPPORT ANNUEL 2022

# 08

# RESPONSABILITÉ SOCIÉTALE ET ENVIRONNEMENTALE

# 08 RESPONSABILITÉ SOCIÉTALE ET ENVIRONNEMENTALE

L'année 2022 a été marquée par l'honorable distinction, le trophée "RSE Tunisia Awards 2022", décerné à la BNA par le comité organisateur du Forum International de la RSE, récompensant ainsi les efforts déployés par la Banque pour assurer le développement durable et une croissance en cohérence avec tous les acteurs économiques.

## ENTREPRENEURIAT

La BNA a continué de se positionner comme un acteur majeur du système entrepreneurial en Tunisie, pour l'accompagnement, la création, le développement et le financement des entreprises.

C'est ainsi qu'elle a participé activement aux différents salons organisés autour de ce thème.

### Salon de l'Entrepreneuriat RIYEDA 2022

La BNA et sa filiale AMI Assurances ont marqué une participation active à la 9ème édition du Salon de l'entrepreneuriat Riyeda visant à soutenir les idées nouvelles et les projets d'entreprises innovants et de révéler les nouveaux talents entrepreneuriaux.

En marge de cette édition, trois jeunes entrepreneurs ont été honorés, pour leurs projets innovants présentés dans le cadre de la compétition Riyeda Challenge, un concours parrainé par la BNA en tant que partenaire officiel de ce salon.

### SITIC AFRICA ABIDJAN

Visant à mieux profiter de l'évolution du numérique et des opportunités qu'il offre au secteur bancaire et financier, la BNA a marqué sa présence à la 6ème édition du SITIC AFRICA 2022, salon de référence en Afrique, permettant de rapprocher les professionnels et donneurs d'ordres africains de l'offre internationale, et de présenter une plateforme pour des échanges afro-africains dans le Numérique.

## TICAD 8, la BNA se tourne vers un avenir radieux

En tant que partenaire officiel, la BNA a assuré une présence active à la 8ème Conférence Internationale de Tokyo sur le développement de l'Afrique TICAD 8 qui s'est déroulée en Tunisie.

Assurant son expertise aux besoins des PME et des start-up tunisiennes participantes à ce méga-événement, la BNA capitalise sur la TICAD 8 pour promouvoir davantage l'esprit d'initiative, confirmant ainsi son engagement en faveur de l'essor économique.

## Trophées des Femmes Entrepreneures de Tunisie

La BNA a participé à la 7ème édition des Trophées des Femmes Entrepreneures de Tunisie organisée par le Magazine Managers, une manifestation qui vise à célébrer la libre initiative et l'innovation féminine dans tous les domaines.

## Salon International de l'Investissement Agricole et de la Technologie- SIAT 2022

La BNA est le partenaire officiel de la 14ème édition du Salon de l'Investissement Agricole et de la Technologie-SIAT 2022. Lors de cet évènement, la BNA a poursuivi la promotion de la culture de paiement mobile, en mettant à la disposition des visiteurs de ce salon, un espace d'exposition dédié à la souscription à l'application BNAPAY.

## Journées de l'Entreprise- IACE

Fidèle à son engagement à être au cœur de la dynamique économique du pays et à soutenir la promotion de la culture entrepreneuriale, la BNA a tenu à marquer sa présence à la 36ème édition des Journées de l'Entreprise -IACE 2022.

## BNA, partenaire officiel de la 18ème édition du Sommet de la Francophonie

La BNA a rejoint le groupe de dix banques de la place pour participer activement au 18ème Sommet de la Francophonie tenu à Djerba sous la thématique « Banques connectées, banques au sommet ».

La BNA confirme, à travers cette démarche, son adhésion à cet espace commun de dialogue entre les Etats et peuples francophones et son implication avec les banques da la place dans le processus de digitalisation de ses activités et services bancaires au profit de ses clients et partenaires.

## ÉDUCATION, A CHANCES ÉGALES

- **Réhabilitation des jardins d'enfants**

Banque citoyenne, la BNA a réaffirmé son engagement continu et inconditionnel pour promouvoir l'éducation et la réussite scolaire, et ce à travers la signature d'une convention avec le ministère de la Famille, de la Femme, de l'Enfance et des Personnes âgées. En vertu de cet accord, la BNA s'est engagée pour la prise en charge de la réhabilitation de 5 jardins d'enfants publics situés au Kef, Tozeur, Kairouan, Kebili et Tataouine.

La BNA aspire à travers cette initiative à assurer à la jeunesse tunisienne un cadre propice à l'apprentissage dès leur plus jeune âge, tout en se référant à l'objectif de développement Durable 4- Education de qualité, du pacte mondial des Nations Unies.

## SANTÉ

Guidée par les valeurs de solidarité, la BNA a participé au financement de l'action d'équipement de deux Mammographes de dépistage des maladies du cancer du sein au profit des hôpitaux des régions qui en sont dépourvus.

## SPORT ET OLYMPISME

- **Partenariat historique**

En 2022, la BNA et le Comité National Olympique Tunisien (CNOT) ont renouvelé leur partenariat pour le développement du sport individuel et ses sportifs, entamé depuis 2012.

En outre, confirmant son soutien au sport paralympique, la BNA a renouvelé la convention de partenariat avec le Comité National Paralympique Tunisien « CNPT ». A cet effet, la banque contribue à la prise de conscience à l'égard des personnes handicapées en Tunisie et à la promotion des valeurs paralympiques auxquelles elle s'y rattache : Courage, Détermination, Inspiration et Egalité.

Ces partenariats constituent une parfaite illustration de la contribution de la BNA à l'essor du sport dans le pays, permettant à la Tunisie de rayonner à l'échelle internationale et aux sportifs de relever le défi, de concrétiser leurs rêves et de marquer l'histoire du sport tunisien notamment lors de certains fameux rendez-vous à l'instar des Jeux Méditerranéens en Algérie en 2022 et des Jeux Olympiques 2024 à Paris.

- Flambeau olympique 2022

Depuis la signature de la convention de partenariat avec le Comité National Olympique Tunisien en 2012, la BNA n'a cessé d'apporter son soutien aux diverses manifestations sportives organisées par ce Comité et contribuant ainsi à la vulgarisation et à la diffusion des principes de l'olympisme et des véritables valeurs du sport.

A cet effet, la BNA a participé à la 8ème édition de la Cérémonie du Flambeau Olympique 2022, organisée par le CNOT, pour honorer les meilleurs athlètes, les jeunes talents, les dirigeants, les fédérations et les responsables qui ont excellé et honoré les couleurs de la Tunisie.

## CULTURE

Convaincue que la culture représente un levier de croissance important pour la Tunisie, la BNA ambitionne d'être un acteur actif en matière de promotion de la créativité culturelle.

En 2022, la BNA a répondu présente dans différentes actions culturelles sur tout le territoire tunisien visant à soutenir et encourager toutes les initiatives valorisant le patrimoine culturel.

## VIE ESTUDIANTINE

Poursuivant sa coopération avec le monde estudiantin, la BNA vise la vulgarisation et la diffusion de la culture RSE chez les jeunes, en assurant une transformation des universités en lieux de transition vers la responsabilité sociale et ce, via le partage collaboratif des savoirs et des compétences et l'enrichissement mutuel.

RAPPORT ANNUEL 2022

# 09

# CONTROLE INTERNE

# 09 CONTROLE INTERNE

## CONFORMITÉ ET SECURITÉ FINANCIERE

L'année 2022 a été marquée par la poursuite des efforts déployés par la banque visant à s'assurer de la conformité de ses opérations et de ses procédures aux dispositions législatives et règlementaires nationales et internationales.

En effet, la BNA a continué le renforcement de son dispositif de conformité et de sécurité financière, à travers notamment :

- L'avancement dans la collecte de toutes les informations requises dans le cadre de la connaissance client (KYC : Know Your Customer) afin de satisfaire aux exigences réglementaires tout en préservant la satisfaction client ;
- La poursuite de la sensibilisation des agences et des directions régionales quant à l'importance de la garniture des KYC lors de la gestion des alertes AML, et ce à travers des actions de formation ;
- La veille à la conformité des clients et des partenaires aux règles et standards internationaux de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme ;
- Le respect strict des règles d'embargos et des sanctions financières internationales ;
- La protection des intérêts de chaque client par la proposition de produits et de services adaptés dans le cadre d'un conseil personnalisé ;
- La réalisation des contrôles et déclarations nécessaires à la transparence et à l'intégrité des marchés ;
- L'instauration d'une politique de gestion des conflits d'intérêts ;
- La désignation d'un Data Protect Officer (DPO) pour la protection des données de ses clients et de collaborateurs ;
- L'application des règles permettant la transparence fiscale ;
- La minimisation des risques d'atteintes graves à l'environnement et aux droits humains liés à ses activités tout en assurant le respect de ses engagements volontaires en termes de Responsabilité Sociétale et Environnementale ;
- L'instauration d'une politique pour la lutte contre la corruption, le renforcement de la culture de conformité chez ses collaborateurs tout en assurant l'exercice d'un droit d'alerte ;
- La finalisation des revues de la conformité LAB/FT menées par ses correspondants bancaires étrangers, ainsi que la revue de conformité LAB/FT menée par son partenaire MoneyGram ;
- La migration vers la version récente de la plateforme « GOAML », système de gestion des déclarations de soupçons lancée par la CTAF ;
- La poursuite de la mise en place d'un programme de formation en faveur de ses collaborateurs au niveau des services centraux et du réseau portant sur les divers aspects de la règlementation en matière de conformité ou de LAB/FT.

RAPPORT ANNUEL 2022

# 10

# LA BNA EN CHIFFRES

# 10 | LA BNA EN CHIFFRES

## RESSOURCES

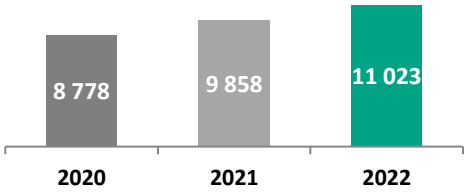
### • DEPOTS

A fin 2022, les dépôts et avoirs de la clientèle ont enregistré une nette progression de 11,8% (+1.165 MD), totalisant 11.023 MD contre 9.858 MD au 31.12.2021.

Cette évolution a résulté essentiellement :

- ➢ d'une progression de 7,4% (+254 MD) des Dépôts à Vue et Autres Sommes dues à la clientèle pour atteindre un encours de 3.685 MD ;
- ➢ d'une hausse de 8,2% (+275 MD) des dépôts d'épargne, totalisant 3.615 MD ;
- ➢ et d'un accroissement de 20,6% (+636 MD) des dépôts à terme, pour s'établir à 3.723 MD.

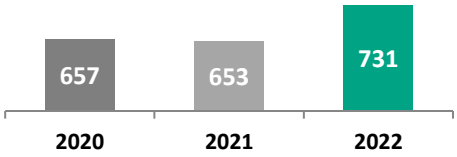
Dépôts de la clientèle (en MD)




### • EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES

L'encours net des emprunts et ressources spéciales s'est établi à 731 MD au 31.12.2022 contre 653 MD à fin 2021.

Emprunts et Ressources Spéciales (en MD)

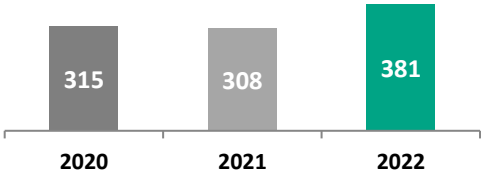



#### ➢ EMPRUNTS OBLIGATAIRES

En 2022, la BNA a clôturé avec succès l'émission de son emprunt obligataire subordonné de 150 MD.

Ainsi, l'encours brut des emprunts obligataires émis a totalisé 381 MD au titre de l'exercice 2022 contre 308 MD à fin 2021.

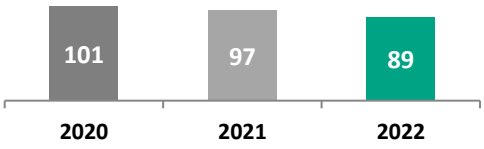
Emprunts obligataires (en MD)




#### ➢ RESSOURCES EXTERIEURES

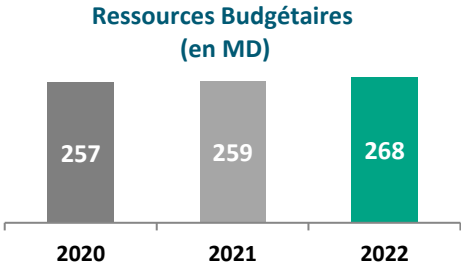
Les ressources extérieures se sont inscrites en baisse de 8% revenant de 97 MD en 2021 à 89 MD au 31.12.2022.

Ressources Extérieures (en MD)



### ➢ RESSOURCES BUDGETAIRES

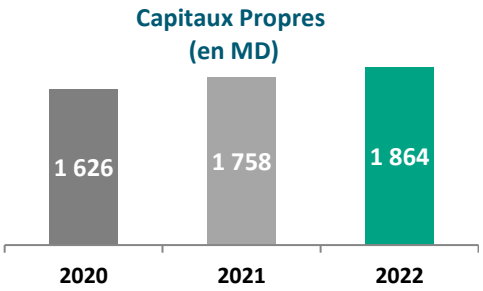
Les ressources budgétaires se sont établies à 268 MD au 31.12.2022 contre 259 MD à fin 2021.




## CAPITAUX PROPRES

Le volume des capitaux propres de la BNA, avant affectation du résultat de l'exercice, s'est inscrit en hausse de 6% atteignant 1.864 MD au 31.12.2022 contre 1.758 MD en 2021.

La consolidation des fonds propres a permis à la banque durant ces derniers exercices d'afficher un ratio de solvabilité et un Tier-One nettement supérieurs aux normes prudentielles.



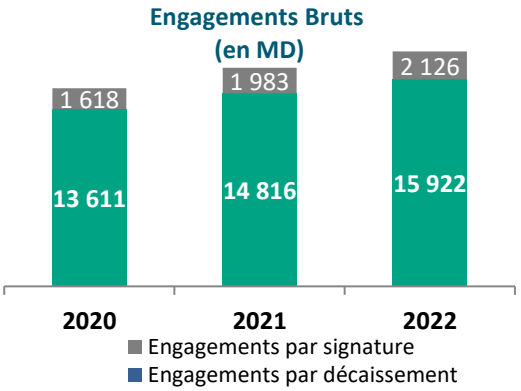

| | Seuil règl. | 2020 | 2021 | 2022 |
|---|---|---|---|---|
| Ratio de solvabilité | 10% | 19,80% | 19,91% | 19,75% |
| Tier One | 7% | 15,40% | 15,88% | 15,62% |

## EMPLOIS

- ENGAGEMENTS

Au titre de l'exercice 2022, l'encours des engagements bruts par décaissement de la BNA s'est établi à 15.922 MD au 31.12.2022 contre 14.816 MD à fin 2021, enregistrant une progression de 7,5%.

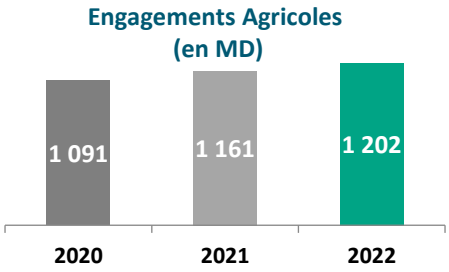
L'encours des engagements par signature s'est établi à 2.126 MD en 2022 contre 1.983 MD à fin 2021.



## ➢ DÉVELOPPEMENT DES CRÉDITS

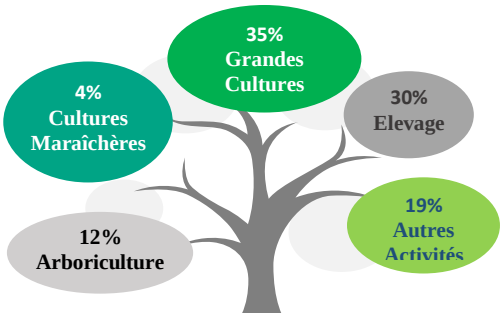
### ✓ Financement de la production agricole

L'encours brut des engagements agricoles s'est situé à 1.202 MD au 31.12.2022 contre 1.161 MD une année auparavant, soit une hausse de 3,5%.




En matière de financement de la campagne agricole, les déblocages de crédits à court terme ont totalisé 146 MD au 31.12.2022 contre 126 MD à fin 2021.

Ces crédits ont accaparé 69% du montant débloqué et ont servi à financer différentes spéculations : 35% des crédits de cultures saisonnières ont été alloués aux grandes cultures, 30% à l'élevage, 12% à l'arboriculture et 4% aux cultures maraîchères.



Crédits à court terme débloqués par spéculation

Les concours destinés au financement des investissements à moyen et long terme, ont totalisé 65 MD à fin 2022 affichant une progression de 25%.

Ainsi, le volume global des déblocages des crédits à la production agricole s'est situé à 211 MD au titre de l'exercice 2022 contre 178 MD à fin 2021.

### ✓ Crédits Commerciaux, Industriels et de Services

L'encours brut des engagements commerciaux et industriels par décaissement a enregistré une progression de 7,7%, atteignant 14.700 MD au 31.12.2022 contre 13.654 MD en 2021.

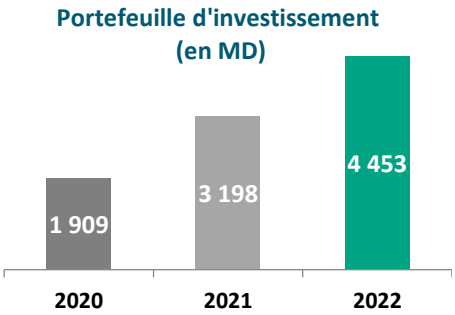
# • PORTEFEUILLE TITRES

## ➢ PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL

L'encours brut du portefeuille titres commercial a atteint 179 MD au 31.12.2022 contre 7 MD à fin 2021.

## ➢ PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT

L'encours brut du portefeuille d'investissement s'est établi à 4.453 MD à fin 2022 contre 3.198 MD une année auparavant, enregistrant une hausse de 39,2%.




### ✓ Titres de participation

En 2022, la valeur brute du portefeuille titres de participation s'est située à 254 MD, soit le même niveau qu'une année auparavant.

### ✓ Titres participatifs

A fin 2022, les titres participatifs de la BNA se sont maintenus à une valeur brute de 75 MD.

### ✓ Bons de Trésor Assimilables d'investissement

La valeur brute des BTA s'est accrue de 1.052 MD, pour atteindre 3.300 MD au 31.12.2022, résultant essentiellement des nouvelles souscriptions pour une valeur de 1.149 MD.

### ✓ Fonds gérés

L'encours brut des fonds gérés s'est inscrit en hausse de 16,9%, totalisant 445 MD en 2022 contre 381 MD au titre de l'année 2021.

## LIQUIDITÉ

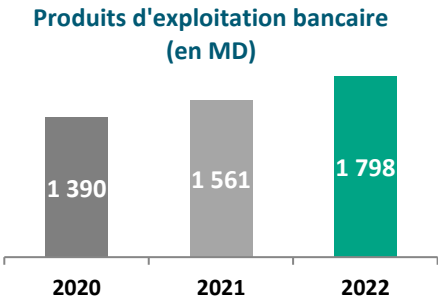
A fin 2022, la BNA a affiché un ratio de liquidité de 176,51%, supérieure à la norme règlementaire exigée par la Banque Centrale de Tunisie.

| | 2020 | 2021 | 2022 |
|---|---|---|---|
| Ratio de liquidité | 142,79% | 104,10% | 176,52% |

## RÉSULTATS DE LA BANQUE

### • PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE

Au terme de l'exercice 2022, les produits d'exploitation bancaire ont atteint 1.798 MD au 31.12.2022 contre 1.561 MD en 2021, enregistrant une progression de 15,1%.

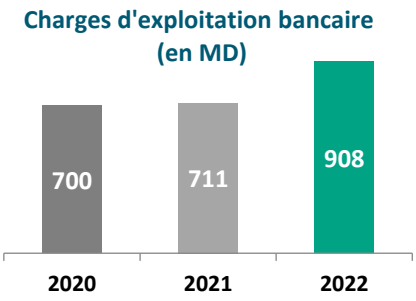



Cette évolution a résulté principalement :

- d'un accroissement de 15,5% (+ 176 MD) des intérêts sur les opérations de crédits à la clientèle, totalisant 1.314 MD ;
- d'une progression de 50 MD des revenus du portefeuille d'investissement totalisant 245 MD ;
- et d'une hausse de 79,7% (+20 MD) des gains sur Portefeuille-titres commercial et opérations financières se situant à 46 MD.

### • CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE

Le volume des charges d'exploitation s'est situé à 908 MD au 31.12.2022 contre 711 MD en 2021, soit une hausse de 27,6%.




Cette évolution provient essentiellement :

- d'une hausse de 82 MD des intérêts servis sur les opérations de trésorerie ;
- d'une progression de 110 MD des intérêts servis sur les dépôts de la clientèle.

- ## PRODUIT NET BANCAIRE

Le Produit Net Bancaire de la Banque s'est inscrit en hausse de 4,7%, atteignant 890 MD en 2022 contre 850 MD au 31.12.2021.

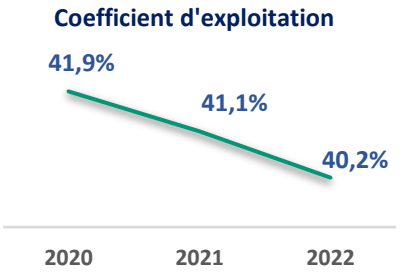
- ## CHARGES DE FONCTIONNEMENT

Le volume des charges de fonctionnement s'est établi à 343 MD au 31.12.2022 contre 336 MD en 2021, soit une augmentation de 2,2%.

Cette évolution a résulté principalement d'une hausse de 20,0% des charges générales d'exploitation totalisant 92 MD au 31.12.2022.

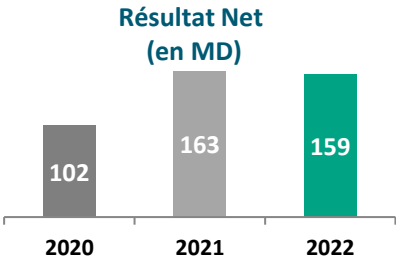
Quant aux charges du personnel, elles ont totalisé 252 MD à fin 2022 contre 260 MD en 2021, soit une régression de 3,1%.

Pour sa part, le coefficient d'exploitation poursuit son trend baissier pour se situer à 40,2% au 31.12.2022 contre 41,1% en 2021.




- ## RÉSULTATS

Au titre de l'exercice 2022, le résultat net a atteint 159 MD contre 163 MD à fin 2021.



# INDICATEURS CLÉS DE PERFORMANCE (KPI'S)

## ACTIVITE

U : MD

| | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| Total Bilan | 11 663 | 13 015 | 14 422 | 16 909 | 19 307 |
| Dépôts de la clientèle | 7 800 | 8 537 | 8 778 | 9 858 | 11 023 |
| DAV et autres sommes | 2 401 | 2 491 | 2 984 | 3 431 | 3 685 |
| Epargne | 2 673 | 2 840 | 3 109 | 3 340 | 3 615 |
| DAT | 2 726 | 3 205 | 2 685 | 3 087 | 3 723 |
| Emprunts et ressources spéciales | 625 | 624 | 657 | 653 | 731 |
| Portefeuille Titres Commercial & Inv | 1 542 | 1 660 | 1 873 | 3 231 | 4 674 |
| Encours des crédits Bruts à la clientèle | 10 789 | 11 852 | 13 611 | 14 816 | 15 922 |
| Provisions | 959 | 1 031 | 1 230 | 1 430 | 1 457 |
| Encours des crédits nets à la clientèle | 9 322 | 10 447 | 11 925 | 12 845 | 13 830 |

## RÉSULTAT

U : MD

| | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| Marge d'intermédiation | 332 | 406 | 426 | 474 | 456 |
| Commissions Nettes | 107 | 123 | 142 | 156 | 143 |
| Chiffre d'Affaires | 1 075 | 1 325 | 1 390 | 1 561 | 1 798 |
| PNB | 554 | 654 | 690 | 850 | 890 |
| Charges Opératoires | 266 | 290 | 289 | 349 | 357 |
| Résultat Net | 175 | 123 | 102 | 163 | 159 |

## CAPITAUX PROPRES

U : MD

| | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| Capital | 176 | 320 | 320 | 320 | 320 |
| Réserves | 668 | 1 038 | 1 162 | 1 233 | 1 346 |
| Dotation Etat | 133 | 43 | 43 | 43 | 43 |
| Résultat de la Période | 175 | 123 | 102 | 163 | 159 |
| Total Capitaux Propres | 1 152 | 1 523 | 1 626 | 1 758 | 1 864 |

# RISQUE

| | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| Tx Créances Classées (hors FB) | 15,65% | 15,37% | 15,80% | 15,63% | 15,78% |
| Taux de couverture (hors FB) | 59,27% | 63,64% | 66,07% | 69,85% | 67,40% |

# RATIOS REGLEMENTAIRES

| | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| Ratio de solvabilité | 14,68% | 18,16% | 19,80% | 19,91% | 19,75% |
| Tier One | 9,86% | 14,41% | 15,40% | 15,88% | 15,62% |
| LCR | 181,16% | 176,62% | 142,79% | 104,10% | 176,52% |

RAPPORT ANNUEL 2022

# 11

# ETATS FINANCIERS INDIVIDUELS ARRETES AU 31 DECEMBRE 2022

## BANQUE NATIONALE AGRICOLE

# BILAN

### Arrêté au 31 Décembre 2022

(Unité : en 1 000 DT)

| | Notes | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|---|
| **Actifs** | | | | | |
| AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT | 4.1 | 206 983 | 320 732 | (113 749) | (35,5%) |
| AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers | 4.2 | 72 662 | 79 642 | (6 980) | (8,8%) |
| AC3 - Créances sur la clientèle | 4.3 | 13 830 495 | 12 844 794 | 985 701 | 7,7% |
| a- Comptes débiteurs | | 1 989 768 | 2 197 969 | (208 201) | (9,5%) |
| b- Autres concours à la clientèle | | 11 375 242 | 10 175 260 | 1 199 982 | 11,8% |
| c- Crédits sur ressources spéciales | | 340 300 | 345 272 | (4 972) | (1,4%) |
| d- Créances liées aux fonds budgétaires 133 MDT et 160 MDT | | 125 185 | 126 293 | (1 108) | (0,9%) |
| AC4 - Portefeuille-titres commercial | 4.4 | 172 626 | 5 529 | 167 097 | 3022,2% |
| AC5 - Portefeuille d'investissement | 4.5 | 4 501 699 | 3 225 328 | 1 276 371 | 39,6% |
| AC6 - Valeurs immobilisées | 4.6 | 143 513 | 147 868 | (4 355) | (2,9%) |
| AC7 - Autres actifs | 4.7 | 379 216 | 285 303 | 93 913 | 32,9% |
| **Total des actifs** | | **19 307 194** | **16 909 196** | **2 397 998** | **14,2%** |
| **Passifs** | | | | | |
| PA1 - Banque Centrale et CCP | 4.8 | 4 206 089 | 2 216 896 | 1 989 193 | 89,7% |
| PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers | 4.9 | 748 768 | 1 584 996 | (836 228) | (52,8%) |
| PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle | 4.10 | 11 023 090 | 9 858 300 | 1 164 790 | 11,8% |
| a- Dépôts à vue | | 2 926 456 | 2 893 114 | 33 342 | 1,2% |
| b- Autres dépôts et avoirs | | 8 096 634 | 6 965 186 | 1 131 448 | 16,2% |
| PA4 - Emprunts et ressources spéciales | 4.11 | 730 723 | 653 042 | 77 681 | 11,9% |
| a- Emprunts matérialisés | | 394 332 | 320 772 | 73 560 | 22,9% |
| b- Autres fonds empruntés | | - | - | - | - |
| c- Ressources spéciales | | 336 391 | 332 270 | 4 121 | 1,2% |
| PA5 - Autres passifs | 4.12 | 734 475 | 837 565 | (103 090) | (12,3%) |
| **Total des passifs** | | **17 443 145** | **15 150 799** | **2 292 346** | **15,1%** |
| **Capitaux propres** | | | | | |
| CP1 - Capital | 4.13 | 320 000 | 320 000 | - | - |
| CP2 - Réserves | 4.13 | 1 345 763 | 1 232 980 | 112 783 | 9,1% |
| CP3 - Actions propres | 4.13 | (4 588) | (976) | (3 612) | (370,1%) |
| CP4 - Autres capitaux propres | 4.13 | 43 098 | 43 098 | - | - |
| CP5 - Résultats reportés | 4.13 | 525 | 150 | 375 | 250,0% |
| CP6 - Résultat de l'exercice | 4.13 | 159 251 | 163 145 | (3 894) | (2,4%) |
| **Total des Capitaux propres** | | **1 864 049** | **1 758 397** | **105 652** | **6,0%** |
| **Total des capitaux propres et passifs** | | **19 307 194** | **16 909 196** | **2 397 998** | **14,2%** |

## BANQUE NATIONALE AGRICOLE

# ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

**Arrêté au 31 Décembre 2022**

(Unité : en 1 000 DT)

| | Notes | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|---|
| **Passifs éventuels** | | | | | |
| HB1 - Cautions, avals et autres garanties données | **5.1** | 1 368 476 | 1 461 824 | (93 348) | (6,4%) |
| a- En faveur des établissements bancaires et financiers | | 423 818 | 564 509 | (140 691) | (24,9%) |
| b- En faveur de la clientèle | | 864 503 | 817 160 | 47 343 | 5,8% |
| c- En faveur de l'État | | 80 155 | 80 155 | - | - |
| HB2 - Crédits documentaires | **5.2** | 778 577 | 633 919 | 144 658 | 22,8% |
| Débiteurs par accréditifs export devises | | 15 193 | 35 357 | (20 164) | (57,0%) |
| Débiteurs par accréditifs import devises | | 763 384 | 598 562 | 164 822 | 27,5% |
| HB3 - Actifs donnés en garantie | 5.3 | 3 873 154 | 2 215 000 | 1 658 154 | 74,9% |
| **Total des passifs éventuels** | | **6 020 207** | **4 310 743** | **1 709 464** | **39,7%** |
| **Engagements donnés** | | | | | |
| HB4 - Engagements de financements donnés | **5.4** | 482 536 | 531 898 | (49 362) | (9,3%) |
| Crédits notifiés non utilisés | | 482 536 | 531 898 | (49 362) | (9,3%) |
| HB5 - Engagements sur titres | **5.5** | 2 832 | 6 582 | (3 750) | (57,0%) |
| a- Participations non libérées | | 2 832 | 6 582 | (3 750) | (57,0%) |
| b- Autres | | - | - | - | - |
| **Total des engagements donnés** | | **485 368** | **538 480** | **(53 112)** | **(9,9%)** |
| **Engagements reçus** | | | | | |
| HB7 - Garanties reçues | 5.6 | 8 495 609 | 7 163 830 | 1 331 779 | 18,6% |
| **Total des engagements reçus** | | 8 495 609 | **7 163 830** | 1 331 779 | 18,6% |

## BANQUE NATIONALE AGRICOLE

# ÉTAT DE RÉSULTAT

**Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2022**

(Unité : en 1 000 DT)

| | Notes | Jusqu'au 31/12/2022 | Jusqu'au 31/12/2021 | Ecart | % |
|---|---|---|---|---|---|
| **Produits d'exploitation bancaire** | | | | | |
| PR1 - Intérêts et revenus assimilés | 6.1 | 1 355 887 | 1 180 007 | 175 880 | 14,9% |
| a- Opérations avec les établissements bancaires et financiers | | 3 216 | 5 783 | (2 567) | (44,4%) |
| b- Opérations avec la clientèle | | 1 314 469 | 1 138 218 | 176 251 | 15,5% |
| c- Autres intérêts et revenus assimilés | | 38 202 | 36 006 | 2 196 | 6,1% |
| PR2 - Commissions (en produits) | 6.2 | 151 077 | 160 989 | (9 912) | (6,2%) |
| PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières | 6.3 | 45 898 | 25 537 | 20 361 | 79,7% |
| PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement | 6.4 | 245 038 | 194 869 | 50 169 | 25,7% |
| **Total produits d'exploitation bancaire** | | **1 797 900** | **1 561 402** | **236 498** | **15,1%** |
| **Charges d'exploitation bancaire** | | | | | |
| CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées | 6.5 | (900 318) | (706 491) | (193 827) | 27,4% |
| a- Opérations avec les établissements bancaires et financiers | | (307 153) | (225 173) | (81 980) | 36,4% |
| b- Opérations avec la clientèle | | (558 860) | (448 547) | (110 313) | 24,6% |
| c- Emprunts et ressources spéciales | | (33 559) | (32 030) | (1 529) | 4,8% |
| d- Autres intérêts et charges | | (746) | (741) | (5) | 0,7% |
| CH2 - Commissions encourues | | (7 762) | (4 914) | (2 848) | 58,0% |
| **Total charges d'exploitation bancaire** | | **(908 080)** | **(711 405)** | **(196 675)** | **27,6%** |
| **Produit Net Bancaire** | | **889 820** | **849 997** | **39 823** | **4,7%** |
| PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif | 6.6 | (287 125) | (235 066) | (52 059) | 22,1% |
| PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement | 6.7 | (2 102) | (6 589) | 4 487 | (68,1%) |
| PR7 - Autres produits d'exploitation | | 832 | 830 | 2 | 0,2% |
| CH6 - Frais de personnel | 6.8 | (251 743) | (259 745) | 8 002 | (3,1%) |
| CH7 - Charges générales d'exploitation | 6.9 | (91 579) | (76 289) | (15 290) | 20,0% |
| CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations | | (14 134) | (12 934) | (1 200) | 9,3% |
| **Résultat d'exploitation** | | **243 969** | **260 204** | **(16 235)** | **(6,2%)** |
| PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires | 6.10 | 235 | (2 066) | 2 301 | (111,4%) |
| CH11 - Impôt sur les bénéfices | | (84 953) | (72 611) | (12 342) | 17,0% |
| **Résultat des activités ordinaires** | | **159 251** | **185 527** | **(26 276)** | **(14,2%)** |
| PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires | 6.11 | - | (22 382) | 22 382 | (100,0%) |
| **Résultat net de l'exercice** | | **159 251** | **163 145** | **(3 894)** | **(2,4%)** |

## BANQUE NATIONALE AGRICOLE

# ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE

**Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2022**

(Unité : en 1 000 DT)

| | Notes | Jusqu'au 31/12/2022 | Jusqu'au 31/12/2021 | Ecart | % |
|---|---|---|---|---|---|
| **Activités d'exploitation** | | | | | |
| Produits d'exploitation bancaire encaissés | | 1 625 659 | 1 339 465 | 286 194 | 21,4% |
| Charges d'exploitation bancaire décaissées | | (888 546) | (711 439) | (177 107) | (24,9%) |
| Dépôts / retraits de dépôts auprès des établissements bancaires et financiers | | (34 129) | 3 153 | (37 282) | (1182,4%) |
| Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle | | (1 345 528) | (1 197 681) | (147 847) | (12,3%) |
| Dépôts / retrait de dépôts de la clientèle | | 1 148 062 | 1 082 927 | 65 135 | 6,0% |
| Titres de placement | | (2 132) | 1 409 | (3 541) | (251,3%) |
| Sommes versées au personnel et créditeurs divers | | (272 325) | (323 717) | 51 392 | 15,9% |
| Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation | | (293 591) | 167 185 | (460 776) | (275,6%) |
| Impôt sur les bénéfices | | (67 736) | (43 757) | (23 979) | (54,8%) |
| **Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation** | **7.1** | **(130 266)** | **317 545** | **(447 811)** | **(141,0%)** |
| **Activités d'investissement** | | | | | |
| Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement | | 243 205 | 188 988 | 54 217 | 28,7% |
| Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement | | (1 253 892) | (1 288 776) | 34 884 | 2,7% |
| Acquisitions / cessions sur immobilisations | | (9 779) | (17 635) | 7 856 | 44,5% |
| **Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement** | **7.2** | **(1 020 466)** | **(1 117 423)** | **96 957** | **8,7%** |
| **Activités de financement** | | | | | |
| Rachat d'actions propres | | (3 357) | - | (3 357) | - |
| Emission d'emprunts | | 150 002 | 70 000 | 80 002 | 114,3% |
| Remboursement d'emprunts | | (77 735) | (76 635) | (1 100) | (1,4%) |
| Augmentation / diminution des ressources spéciales | | 4 336 | 1 329 | 3 007 | 226,3% |
| Dividendes versés | | (50 772) | (31 886) | (18 886) | (59,2%) |
| **Flux de trésorerie net affecté aux activités de financements** | **7.3** | **22 474** | **(37 192)** | **59 666** | **160,4%** |
| Incidence de la var. des taux de change sur les liquidités et équiv. de liquidités | | - | - | - | - |
| Incidence des changements de méthodes sur les liquidités et équiv. de liquidités | | - | - | - | - |
| **Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités** | | **(1 128 258)** | **(837 070)** | **(291 188)** | **(34,8%)** |
| Liquidités et équivalents de liquidités en début de période | | (3 417 092) | (2 580 022) | (837 070) | (32,4%) |
| **Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période** | **7.4** | **(4 545 350)** | **(3 417 092)** | **(1 128 258)** | **(33,0%)** |

## BANQUE NATIONALE AGRICOLE

# BILAN APRES REPARTITION DU BENEFICE

**Arrêté au 31 Décembre 2022**

(Unité : en 1 000 DT)

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 | Variation | (%) |
|---|---|---|---|---|
| **ACTIFS** | | | | |
| AC1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT | 206 983 | 320 732 | -113 749 | -35,5 |
| AC2- Créances sur les établissements bancaires & financiers | 72 662 | 79 642 | -6 980 | -8,8 |
| AC3- Créances sur la clientèle | 13 830 495 | 12 844 794 | 985 701 | 7,7 |
| *a- Comptes débiteurs* | *1 989 768* | *2 197 969* | *-208 201* | *-9,5* |
| *b- Autres concours à la clientèle* | *11 375 242* | *10 175 260* | *1 199 982* | *11,8* |
| *c- Crédits sur ressources spéciales* | *340 300* | *345 272* | *-4 972* | *-1,4* |
| *d- Créances liées aux fonds budgétaires 133 MD & 160MD* | *125 185* | *126 293* | *-1 108* | *-0,9* |
| AC4- Portefeuille-titres commercial | 172 626 | 5 529 | 167 097 | 3 022,2 |
| AC5- Portefeuille d'investissement | 4 501 699 | 3 225 328 | 1 276 371 | 39,6 |
| AC6- Valeurs immobilisées | 143 513 | 147 868 | -4 355 | -2,9 |
| AC7- Autres actifs | 379 216 | 285 303 | 93 913 | 32,9 |
| *a- Comptes d'attente & de régularisation* | *227 733* | *113 499* | *114 234* | *100,6* |
| *b- Autres* | *151 483* | *171 804* | *-20 321* | *-11,8* |
| **TOTAL ACTIF** | **19 307 194** | **16 909 196** | **2 397 998** | **14,2** |
| **PASSIF** | | | | |
| PA1- Banque Centrale et CCP | 4 206 089 | 2 216 896 | 1 989 193 | 89,7 |
| PA2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires & financiers | 748 768 | 1 584 996 | -836 228 | -52,8 |
| PA3- Dépôts & avoirs de la clientèle | 11 023 090 | 9 858 300 | 1 164 790 | 11,8 |
| *a- Dépôts à vue* | *2 926 456* | *2 893 114* | *33 342* | *1,2* |
| *b- Autres dépôts & avoirs* | *8 096 634* | *6 965 186* | *1 131 448* | *16,2* |
| PA4- Emprunts et ressources spéciales | **730 723** | **653 042** | **77 681** | **11,9** |
| *a- Emprunts matérialisés* | *394 332* | *320 772* | *73 560* | *22,9* |
| *b- Autres fonds empruntés* | | *0* | *0* | |
| *c- Ressources spéciales* | *336 391* | *332 270* | *4 121* | *1,2* |
| PA5- Autres passifs | **785 675** | **888 765** | **-103 090** | **-11,6** |
| *a- Provisions pour passif et charges* | *31 916* | *29 222* | *2 694* | *9,2* |
| *b- Comptes d'attente & de régularisation* | *282 064* | *320 993* | *-38 929* | *-12,1* |
| *c- Autres* | *471 695* | *538 550* | *-66 855* | *-12,4* |
| **TOTAL PASSIF** | **17 494 345** | **15 201 999** | **2 292 346** | **15,1** |
| **CAPITAUX PROPRES** | | | | |
| CP1- Capital social | 320 000 | 320 000 | 0 | 0,0 |
| CP2- Réserves | 1 454 263 | 1 344 893 | 109 370 | 8,1 |
| CP3- Actions propres | -4 588 | -976 | -3 612 | |
| CP4- Autres capitaux propres | 43 098 | 43 098 | 0 | 0,0 |
| CP5- Résultats reportés | 76 | 182 | -106 | -58,2 |
| **TOTAL CAPITAUX PROPRES** | **1 812 849** | **1 707 197** | **105 652** | **6,2** |
| **TOTAL PASSIF & CAPITAUX PROPRES** | **19 307 194** | **16 909 196** | **2 397 998** | **14,2** |

RAPPORT ANNUEL 2022

# 12

# NOTES AUX ETATS FINANCIERS INDIVIDUELS

BANQUE NATIONALE AGRICOLE

# NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS

## ARRÊTES AU 31 décembre 2022

(Montants exprimés en mille dinars - mDT)

## 1- PRESENTATION 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, 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 31 décembre 2022 comme suit :

| Actionnaires | Nombre d'actions | Valeur nominale en dinars | % d'intérêt et des droits de vote |
|---|---|---|---|
| **ACTIONNAIRES PUBLICS** | **32 149 134** | **160 745 670** | **50,23%** |
| L'État 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% |
| Office des Terres Domaniales | 143 377 | 716 885 | 0,22% |
| Société Tunisienne du Sucre | 53 461 | 267 305 | 0,08% |
| Office de l'Elevage et des Pâturages | 26 889 | 134 445 | 0,04% |
| **ACTIONNAIRES A PARTICIPATION PUBLIQUE** | **4 883 835** | **24 419 175** | **7,63%** |
| CTAMA | 1 982 863 | 9 914 315 | 3,10% |
| Banque de Tunisie et des Emirats | 1 311 692 | 6 558 460 | 2,05% |
| STAR | 768 145 | 3 840 725 | 1,20% |
| Autres actionnaires à participation publique | 821 135 | 4 105 675 | 1,28% |
| **ACTIONNAIRES PERSONNES MORALES PRIVEES** | **7 474 948** | **37 374 740** | **11,68%** |
| **ACTIONNAIRES PERSONNES PHYSIQUES** | **15 555 622** | **77 778 110** | **24,31%** |
| **ACTIONNAIRES ÉTRANGERS** | **3 411 628** | **17 058 140** | **5,33%** |
| **RACHAT ACTIONS PROPRES** | **524 833** | **2 624 165** | **0,82%** |
| **TOTAL** | **64 000 000** | **320 000 000** | **100%** |

## 2- RÉFÉRENTIEL D'ÉLABORATION DES ÉTATS FINANCIERS

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

## 3- BASES DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES APPLIQUÉS

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

Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

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

#### 3.1.1- Les engagements hors bilan

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

#### 3.1.2- Les créances sur la clientèle

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

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

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

#### 3.1.3- Les provisions sur les engagements

##### i. Provisions individuelles

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

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

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

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

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

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

### iii. Provisions collectives

En application de l'article 10 bis (nouveau) de la circulaire de la BCT n°91-24 du 17 décembre 1991 modifié par la circulaire n°2023-02 du 24 Février 2023, la BNA a constitué, des provisions à caractère générale dites « Provisions Collectives » en vue de couvrir les risques latents sur les engagements courants (classe 0) et ceux nécessitant un suivi particulier (classe 1) au sens de l'article 8 de la Circulaire BCT n°91-24.

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

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

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

- **Contreparties publiques**

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

- **Particuliers**

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

Pour chaque groupe de contreparties, la banque a déterminé un taux de migration moyen estimé sur un historique de cinq ans (année 2020 et année de référence exclues). Le taux de migration est calculé en application de la formule suivante :

$$TM_{gi} = \frac{\text{Risque additionnel du groupe (i)de l'année N}}{\text{Engagements 0 \& 1 } du groupe(i) del'année\ N-1} \quad \text{X 100}$$

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:

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

Le calcul des provisions collectives devrait être effectué en application des taux de provisionnement standards $TP_{gi}$ qui se présentent comme suit:

| *Groupe de contreparties* | TPgi |
|---|---|
| ***Professionnels du secteur privé*** | |
| Agriculture | 35,00% |
| Industries mécaniques et électriques | 35,00% |
| Oléifacteurs | 35,00% |
| Industries agroalimentaires | 35,00% |
| Industries pharmaceutiques | 35,00% |
| Autres Industries | 35,00% |
| BTP | 35,00% |
| Tourisme | 35,00% |
| Agences de voyages | 35,00% |
| Agence de location de voitures | 35,00% |
| Promotion Immobilière | 30,00% |
| Commerce | 35,00% |
| Santé | 35,00% |
| Télécom et TIC | 35,00% |
| Autres services | 35,00% |

| | |
|---|---|
| ***Contreparties publiques*** | |
| Entreprises publiques opérant dans des secteurs concurrentiels | 35,00% |
| Autres organismes publics | 35,00% |
| ***Particuliers*** | |
| Crédits logements_Privé | 15,00% |
| Consommation_Privé | 35,00% |
| Crédits logements_Public | 15,00% |
| Consommation_Public | 35,00% |

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

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

Les intérêts, les produits assimilés et les commissions encaissées 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.

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 côtés et leur juste valeur pour les titres non côtés. Les moins-values latentes font l'objet de provisions. Les bons du Trésor sont évalués à leur coût amorti. Les revenus afférents aux titres à revenu fixe sont pris en compte dans le résultat au fur et à mesure qu'ils sont courus.

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

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

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

- Les titres de participation, les parts dans les entreprises associées et les parts dans les entreprises liées ;
- Les titres à revenu fixe acquis par la Banque avec l'intention de les détenir jusqu'à leur échéance ;

- Les dettes des entreprises publiques prises en charge par l'État Tunisien, étant donné que leur remboursement s'effectue selon un échéancier sur 25 ans;

- Les montants placés en fonds gérés chez les SICAR ;

- Les montants placés en fonds commun de placement.

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

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

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

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

La valeur d'usage des titres est déterminée en se référant à :

- La valeur boursière pour les titres côtés ;

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

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

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

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

*Traitement des titres de participation avec sortie libre:*

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

- La valeur boursière pour les titres côtés ;

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

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

Les dépôts et avoirs de la clientèle se composent des :

- Dépôts à vue et comptes d'épargne dont les charges d'intérêt sont calculées et constatées trimestriellement;

- Placements à terme de la clientèle, qu'ils soient post-comptés ou précomptés, dont les intérêts sont constatés en charges au fur et à mesure qu'ils sont courus.

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

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

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

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

### 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 de l'exercice 2022

Le Conseil d'Administration de la banque, réuni le 08/08/2022, a décidé d'émettre un emprunt obligataire subordonné d'un montant de 150.000 mDT susceptible d'être porté à un maximum de 200.000 mDT, sans recours à l'Appel Public à l'Epargne dont la durée de vie est de 5 ans pour la catégorie A et 7 ans dont deux années de grâce pour la catégorie B. Les intérêts sont calculés au taux de 9,6% et/ou TMM + 2,55% pour la catégorie A et au taux de 10,1% et/ou TMM+3% pour la catégorie B. L'emprunt a été clôturé avec succès le 17/10/2022 pour un montant 150.002 mDT.

La banque a procédé à la cession à sa filiale de recouvrement de créances « SOFINREC », au dinar symbolique, d'un lot de créances compromises. Le montant des créances s'élève à 23.086 mDT dont 147 mDT d'intérêts. Les reprises de provisions ainsi que les agios et intérêts réservés rattachés aux créances cédées, s'élèvent à 22.939 mDT.

En application de l'article 40 de la loi n°98-111 du 28 Décembre 1998 portant la loi de finances pour la gestion 1999, la BNA a procédé à la radiation des créances à hauteur de 239.204 mDT dont 20.814mDT d'intérêts. Les reprises de provisions ainsi que les agios et intérêts réservés rattachés aux créances radiées, s'élèvent respectivement à 206.693 mDT et 11.696 mDT. Rappelons que selon les dispositions du même article, les créances radiées et recouvrées ultérieurement seront réintégrées au résultat de l'exercice au cours duquel le recouvrement a eu lieu.

Suite à l'accord signé le 8 Novembre 2022 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, les employés des banques et des établissements financiers ont bénéficié d'une augmentation salariale annuelle de 7 % au titre des années 2022, 2023 et 2024.

# 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 206.983 mDT au 31/12/2022 contre 320.732 mDT au 31/12/2021, soit une diminution de 113.749 mDT.

Les différentes rubriques composant ce poste se présentent comme suit:

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| Avoirs en caisse en dinars | 55 409 | 52 360 | 3 049 | 5,8% |
| Avoirs en caisse en devises | 6 685 | 5 532 | 1 153 | 20,8% |
| Avoirs auprès de la BCT en dinars | 23 911 | 122 897 | (98 986) | (80,5%) |
| Avoirs chez la BCT en devises | 45 953 | 86 846 | (40 893) | (47,1%) |
| Provisions pour risques divers (Avoirs auprès de la BCT devises) | (3 951) | (451) | (3 500) | (776,1%) |
| Prêts sur le marché monétaire devises BCT | 56 394 | 30 710 | 25 684 | 83,6% |
| Intérêts à perçevoir | 10 | - | 10 | - |
| Mouvements IBS | 22 189 | 22 455 | (266) | (1,2%) |
| Avoirs auprès du CCP | 383 | 383 | - | - |
| **Total** | **206 983** | **320 732** | **(113 749)** | **(35,5%)** |

### 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 2022 de 100%. La BNA affiche, à la date du 31/12/2022, un ratio de liquidité de 176,51%.

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|
| Ratio de liquidité | 176,52% | 104,10% |

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

| | 31/12/2021 | Dotations | Reprises | Reclass | 31/12/2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| Provisions pour risques divers (Avoirs auprès de la BCT devises) | (451) | (3 500) | - | - | (3 951) |
| **Total** | **(451)** | **(3 500)** | **-** | **-** | **(3 951)** |

### 4.2- Créances sur les établissements bancaires et financiers

Les créances sur les établissements bancaires et financiers ont totalisé 72.662 mDT au 31/12/2022 contre 79.642 mDT au 31/12/2021, soit une diminution de 6.980 mDT.

Les différentes rubriques composant ce poste se détaillent comme suit:

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| **A - Créances sur les établissements bancaires** | **17 751** | **54 202** | **(36 451)** | **(67,3%)** |
| Comptes courants & autres créances | 17 751 | 14 178 | 3 573 | 25,2% |
| Prêts sur le marché monétaire en dinars | - | 40 000 | (40 000) | (100,0%) |
| Intérêts à percevoir | - | 24 | (24) | (100,0%) |
| **B - Créances sur les établissements financiers** | **59 687** | **25 716** | **33 971** | **132,1%** |
| Comptes courants | 1 327 | 1 374 | (47) | (3,4%) |
| Prêts à MLT (*) | 57 682 | 23 553 | 34 129 | 144,9% |
| Intérêts à percevoir | 678 | 789 | (111) | (14,1%) |
| **Total brut** | **77 438** | **79 918** | **(2 480)** | **(3,1%)** |
| Provisions pour risques divers (Avoirs auprès des corresp en devises) | (4 776) | (276) | (4 500) | (1630,4%) |
| **Total net** | **72 662** | **79 642** | **(6 980)** | **(8,8%)** |

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

Les créances sur les établissements bancaires ne sont pas matérialisées par des titres et ne sont pas éligibles au refinancement de la Banque Centrale. Les créances sur les établissements financiers correspondent à des prêts MLT accordés aux sociétés de leasing. Elles ne sont pas éligibles au refinancement de la Banque Centrale.

La ventilation des créances brutes envers les établissements bancaires et financiers par maturité se présente comme suit:

| | Sans maturité contractuelle | < 3 mois | 3 mois à 1 an | 1 an à 5 ans | > 5 ans | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **A - Créances sur les établissements bancaires** | **17 751** | **-** | **-** | **-** | **-** | **17 751** |
| Comptes courants & autres créances | 17 751 | - | - | - | - | 17 751 |
| **B - Créances sur les établissements financiers** | **41 327** | **1 138** | **10 111** | **7 111** | **-** | **59 687** |
| Comptes courants | 1 327 | - | - | - | - | 1 327 |
| Prêts à MLT | 40 000 | 460 | 10 111 | 7 111 | - | 57 682 |
| Intérêts à percevoir | - | 678 | - | - | - | 678 |
| **Total au 31 décembre 2022** | **59 078** | **1 138** | **10 111** | **7 111** | **-** | **77 438** |
| **Total au 31 décembre 2021** | **15 552** | **44 060** | **10 084** | **10 222** | **-** | **79 918** |

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** | - | - | - | 17 751 | **17 751** |
| **B - Créances sur les établissements financiers** | - | - | - | 59 687 | **59 687** |
| **Total brut au 31 décembre 2022** | **-** | **-** | **-** | **77 438** | **77 438** |
| **Total brut au 31 décembre 2021** | **-** | **-** | **-** | **79 918** | **79 918** |

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

| | 31/12/2021 | Dotations | Reprises | Reclass | 31/12/2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Provisions pour risques divers (Avoirs auprès des corresp en devises)** | (276) | (4 500) | - | - | (4 776) |
| **Total** | **(276)** | **(4 500)** | **-** | **-** | **(4 776)** |

Ce poste ne comprend pas de créances douteuses sur les établissements bancaires et financiers. Le montant de la provision, soit 4.776 mDT, concerne des provisions pour risques divers constatées et relatives à des écarts dégagés lors du rapprochement de nos comptes avec nos correspondants en devises.

### 4.3- Créances sur la clientèle

Les créances nettes sur la clientèle se sont établies au 31/12/2022 à 13.830.495 mDT contre 12.844.794 mDT au 31/12/2021, enregistrant ainsi une augmentation de 985.701 mDT. La structure de ces créances, selon leur nature, se présente comme suit:

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| **Engagements bruts agricoles** | **1 076 864** | **1 034 664** | **42 200** | **4,1%** |
| Comptes débiteurs | 161 366 | 128 179 | 33 187 | 25,9% |
| Autres concours à la clientèle | 549 321 | 533 693 | 15 628 | 2,9% |
| Crédits sur ressources spéciales | 229 607 | 242 463 | (12 856) | (5,3%) |
| Intérêts impayés et créances rattachées | 141 854 | 135 535 | 6 319 | 4,7% |
| Produits constatés d'avance | (5 284) | (5 206) | (78) | (1,5%) |
| **Engagements bruts commerciaux et industriels** | **14 718 975** | **13 654 454** | **1 064 521** | **7,8%** |
| Comptes débiteurs | 1 965 567 | 2 175 758 | (210 191) | (9,7%) |
| Autres concours à la clientèle | 12 269 700 | 10 982 119 | 1 287 581 | 11,7% |
| Crédits sur ressources spéciales | 109 338 | 100 822 | 8 516 | 8,4% |
| Intérêts impayés et créances rattachées | 444 450 | 445 903 | (1 453) | (0,3%) |
| Produits constatés d'avance | (70 080) | (50 148) | (19 932) | (39,7%) |
| **Comptes courants associés** | **541** | **541** | **-** | **-** |
| **Créances liées aux fonds budgétaires 133 MDT et 160 MDT** | **125 185** | **126 293** | **(1 108)** | **(0,9%)** |
| **Encours brut** | **15 921 565** | **14 815 952** | **1 105 613** | **7,5%** |
| **Provisions sur créances à la clientèle** | **(1 456 837)** | **(1 429 924)** | **(26 913)** | **(1,9%)** |
| Provisions sur créances classées | (860 937) | (824 988) | (35 949) | (4,4%) |
| Provisions additionnelles | (375 134) | (430 265) | 55 131 | 12,8% |
| Provisions collectives sur créances non classées | (220 766) | (174 671) | (46 095) | (26,4%) |
| **Intérêts et agios réservés** | **(634 233)** | **(541 234)** | **(92 999)** | **(17,2%)** |
| Sur engagements agricoles | (111 080) | (90 272) | (20 808) | (23,1%) |
| Sur engagements commerciaux et industriels | (523 153) | (450 962) | (72 191) | (16,0%) |
| **Total des provisions et des intérêts et agios réservés** | **(2 091 070)** | **(1 971 158)** | **(119 912)** | **(6,1%)** |
| **Encours net** | **13 830 495** | **12 844 794** | **985 701** | **7,7%** |

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

| | 31/12/2022 | 30/12/2021 |
|---|---|---|
| Créances non abandonnées / Fonds 133 MDT | 55 584 | 55 660 |
| Frais sur créances contentieuses non abandonnées / Fonds 133 MDT | 476 | 476 |
| **Total des créances non abandonnées sur fonds budgétaire 133 MDT** | **56 060** | **56 136** |
| Créances non abandonnées / Fonds 160 MDT | 66 811 | 67 843 |
| Frais sur créances contentieuses non abandonnées / Fonds 160 MDT | 2 314 | 2 314 |
| **Total des créances non abandonnées sur fonds budgétaire 160 MDT** | **69 125** | **70 157** |
| **Total** | **125 185** | **126 293** |

L'évolution des provisions sur créances se détaille ainsi:

| | 31/12/2021 | Dotations | Reprises | Reclass | 31/12/2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Créances douteuses** | | | | | |
| Provisions individuelles sur créances classées | (824 988) | (167 833) | 131 884 | - | (860 937) |
| Provisions additionnelles | (430 265) | (84 574) | 139 705 | - | (375 134) |
| Provisions collectives | (174 671) | (46 095) | - | - | (220 766) |
| **Total** | **(1 429 924)** | **(298 502)** | **271 589** | **-** | **(1 456 837)** |

La ventilation des créances brutes de la clientèle par maturité se présente comme suit :

| | Sans maturité contractuelle | < 3 mois | 3 mois à 1 an | 1 an à 5 ans | > 5 ans | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Engagements bruts agricoles** | 560 776 | 154 220 | 114 582 | 190 979 | 56 307 | **1 076 864** |
| **Engagements bruts commerciaux et industriels** | 3 951 274 | 6 376 759 | 1 325 750 | 2 490 560 | 574 632 | **14 718 975** |
| **Comptes courants associés** | 541 | | - | - | - | **541** |
| **Créances liées aux fonds budgétaires 133 MDT et 160 MDT** | 125 185 | - | - | - | - | **125 185** |
| **Total au 31 décembre 2022** | **4 637 776** | **6 530 979** | **1 440 332** | **2 681 539** | **630 939** | **15 921 565** |
| | | | | | | |
| **Total au 31 décembre 2021** | **4 745 798** | **5 275 762** | **1 483 625** | **2 634 781** | **675 986** | **14 815 952** |

La ventilation des créances sur la clientèle par nature de relation se présente comme suit :

| | Entreprises liées | Entreprises associées | Co-entreprises | Autres | Total |
|---|---|---|---|---|---|
| Encours brut | 129 162 | - | - | 15 792 403 | 15 921 565 |
| Provisions sur créances à la clientèle | (2 003) | - | - | (1 454 834) | (1 456 837) |
| Intérêts et agios réservés | - | - | - | (634 234) | (634 234) |
| **Total brut au 31 décembre 2022** | **127 159** | **-** | **-** | **13 703 335** | **13 830 495** |
| | | | | | |
| **Total brut au 31 décembre 2021** | **142 894** | **-** | **-** | **12 701 900** | **12 844 794** |

### 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 & industrielles | 31/12/2022 | 30/12/2021 |
|---|---|---|---|---|
| Créances éligibles au refinancement | 207 295 | 4 153 318 | 4 360 613 | 4 176 731 |
| Créances non éligibles au refinancement | 342 026 | 8 116 382 | 8 458 408 | 7 339 081 |
| **Total** | **549 321** | **12 269 700** | **12 819 021** | **11 515 812** |

### 4.3.2- Mouvements de créances douteuses sur la clientèle

Les mouvements de créances douteuses sur la clientèle ainsi que les provisions correspondantes se présentent comme suit:

| | 31/12/2021 | Concours nets de l'exercice | Dotations | Reprises | Int et agios réservés | 31/12/2022 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Créances douteuses nettes des provisions et agios réservés | 1 001 044 | 225 107 | (252 407) | 269 583 | (101 673) | 1 141 654 |
| **Total** | **1 001 044** | **225 107** | **(252 407)** | **269 583** | **(101 673)** | **1 141 654** |

### 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 31 décembre 2022, la BNA affiche un ratio de solvabilité de 19,75% et un ratio Tier One de 15,62%.

| | Seuil régl. | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|---|
| Ratio de solvabilité | 10% | 19,75% | 19,91% |
| Tier One | 7% | 15,62% | 15,88% |

### 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 31 décembre 2022 comme suit :

| | Engagements | | Engagements hors Fonds Budgétaires | | Provisions | | Intérêts et agios réservés | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Classe 0 | 13 052 153 | 11 981 499 | 12 977 736 | 11 905 607 | - | - | - | (120) |
| Classe 1 | 1 421 634 | 1 498 129 | 1 412 810 | 1 484 415 | - | - | (7 375) | (5 695) |
| **Total créances courantes** | **14 473 786** | **13 479 628** | **14 390 546** | **13 390 022** | **-** | **-** | **(7 375)** | **(5 815)** |
| Classe 2 | 161 510 | 37 035 | 160 755 | 35 484 | (7 161) | (2 659) | (35 016) | (4 541) |
| Classe 3 | 119 001 | 113 639 | 115 309 | 112 239 | (25 168) | (18 642) | (15 780) | (24 219) |
| Classe 4 | 2 728 941 | 2 632 068 | 2 419 932 | 2 333 465 | (1 223 134) | (1 251 338) | (561 128) | (480 299) |
| **Total créances classées** | **3 009 451** | **2 782 742** | **2 695 996** | **2 481 188** | **(1 255 463)** | **(1 272 639)** | **(611 924)** | **(509 059)** |
| **Total créances en mDT** | **17 483 238** | **16 262 370** | **17 086 542** | **15 871 210** | **(1 255 463)** | **(1 272 639)** | **(619 299)** | **(514 874)** |
| **Taux des créances classées** | **17,21%** | **17,11%** | **15,78%** | **15,63%** | | | | |
| Ratio de couverture des actifs classés par les provisions et les intérêts et agios réservés | **62,05%** | **64,03%** | **67,40%** | **69,85%** | | | | |

### 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°2023-02 du 24 Février 2023, la BNA a constitué, des provisions à caractère générale dites « Provisions Collectives » en vue de couvrir les risques latents sur les engagements courants (classe 0) et ceux nécessitant un suivi particulier (classe 1) au sens de l'article 8 de la Circulaire BCT n°91-24.

Ainsi, à la date du 31 décembre 2022, le solde de la provision collective comptabilisée par la BNA s'élève à 220.766 mDT et s'analyse comme suit :

| | Eng (0 et 1) HFB | TMMgi | Δgi | TPgi | Provision Collective |
|---|---|---|---|---|---|
| ***Professionnels du secteur privé*** | | | | | |
| *Agriculture* | *551 828* | *6,50%* | 6,00% | 35,00% | 24 137 |
| *Industries mécaniques et électriques* | *852 094* | *1,46%* | 4,50% | 35,00% | 17 774 |
| *Oléifacteurs* | *196 161* | *7,05%* | 2,25% | 35,00% | 6 388 |
| *Industries agroalimentaires* | *767 121* | *2,67%* | 2,25% | 35,00% | 13 206 |
| *Industries pharmaceutiques* | *18 918* | *21,43%* | 1,00% | 35,00% | 1 485 |
| *Autres industries* | *751 965* | *4,10%* | 4,00% | 35,00% | 21 307 |
| *BTP* | *358 891* | *1,64%* | 5,00% | 35,00% | 8 338 |
| *Tourisme* | *90 745* | *7,82%* | 9,00% | 35,00% | 5 342 |
| *Agences de Voyages* | *7 006* | *7,15%* | 7,75% | 35,00% | 365 |
| *Agence de location de voitures* | *3 612* | *9,78%* | 7,50% | 35,00% | 218 |
| *Promotion Immobilière* | *498 506* | *3,66%* | 5,00% | 30,00% | 12 954 |
| *Commerce* | *1 587 635* | *3,89%* | 2,00% | 35,00% | 32 737 |
| *Santé* | *32 521* | *3,06%* | 1,00% | 35,00% | 462 |
| *Télécom et TIC* | *74 148* | *0,73%* | 1,00% | 35,00% | 450 |
| *Autres services* | *578 058* | *4,34%* | 3,25% | 35,00% | 15 352 |
| ***Contreparties publiques*** | | | | | |
| *Entreprises publiques opérant dans les secteurs concurrentiels* | *5 611 850* | *0,00%* | 1,50% | 35,00% | 29 462 |
| Autres organismes publics | *256 085* | *0,00%* | 5,00% | 35,00% | 4 481 |
| ***Particuliers*** | | | | | |
| Crédits logements_Privé | *280 801* | *4,80%* | 1,50% | 15,00% | 2 655 |
| Consommation_Privé | 601 248 | 5,63% | 2,00% | 35,00% | 16 066 |
| Crédits logements_Public | 125 883 | 0,83% | 1,00% | 15,00% | 346 |
| Consommation_Public | 1 061 367 | 0,45% | 1,50% | 35,00% | 7 238 |
| **Total Classes 0 & 1** | **14 306 443** | | | | **220 766** |

### 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 l'exercice 2022, 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 31/12/2022 s'élève à 375.134 mDT, soit une enveloppe supplémentaire nette de 55.131 mDT par rapport au 31/12/2021 et ce suite à la constatation au cours de l'exercice 2022 des dotations complémentaires pour un montant de 84.574 mDT et des reprises pour un montant de 139.705 mDT.

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

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'État, 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'État 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'État.

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'État, 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'État (1) | Dettes act. à la date de prise en charge (2) | Ecart (1)-(2) | Encours au 31/12/2022 (3) | Encours au 31/12/2022 actualisé (4) | Ecart (3)-(4) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Article 24 de la loi n°98-111 du 28/12/1998 | 57 267 | 26 695 | 30 572 | 4 890 | 4 330 | **560** |
| Article 25 de la loi n°98-111 du 28/12/1998 | 272 325 | 126 942 | 145 383 | 32 675 | 19 425 | **13 250** |
| **Total en mDT** | **329 592** | **153 637** | **175 955** | **37 564** | **23 755** | **13 810** |

### 4.3.8- Engagements des entreprises publiques

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

Le tableau suivant récapitule les engagements de ces relations au 31 décembre 2022 :

| Cadre légal | Total des entreprises publiques | Dont engagements des sociétés | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Office des Céréales | ETAP | TRANSTU | O.T.D | O.N.H | El Fouledh |
| Engagements au 31/12/2021 | 5 176 212 | 3 940 881 | 70 540 | 94 412 | 162 221 | 180 469 | 94 242 |
| Engagements au 31/12/2022 | 5 945 280 | 4 768 074 | 65 383 | 102 365 | 189 259 | 201 704 | 105 613 |
| Garanties de l'état au 31/12/2022 | 5 543 139 | 4 768 074 | - | 94 776 | 188 757 | 201 704 | 76 761 |
| Autres Garanties au 31/12/2022 | 111 469 | - | 65 000 | - | 502 | - | - |
| Agios et intérêts réservés au 31/12/2022 | 43 624 | - | - | - | - | - | 28 852 |
| Classe au 31/12/2022 | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 |
| Provisions au 31/12/2022 | 12 123 | - | - | - | - | - | 0 |

### 4.4- Portefeuille-titres commercial

L'encours total du portefeuille-titres commercial de la Banque s'élève à 172.626 mDT au 31/12/2022 contre 5.529 mDT au 31/12/2021, soit une augmentation de 167.097 mDT due essentiellement à l'augmentation des bons du Trésor sur titres de transaction détenus par la Banque qui sont passés de 4.338 mDT au 31/12/2021 à 174.050 au 31/12/2022.

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

| | 31/12/2021 | Acquisition/ Dotation | Cession/ Liquidation/ Reprise | Reclassement | 31/12/2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| **I- Titres de placement** | **1 311** | **2 670** | **(308)** | **(254)** | **3 419** |
| **1.1 Titres émis par les organismes publics** | **-** | **-** | **-** | **-** | - |
| **1.2 Titres émis par les entreprises liées** | **229** | **-** | **(229)** | **1** | **1** |
| Valeurs brutes | 229 | - | (229) | 1 | 1 |
| Provisions | - | - | - | - | - |
| **1.3 Titres émis par les entreprises associées** | **970** | **(31)** | **-** | **-** | **939** |
| Valeurs brutes | 1 147 | - | - | - | 1 147 |
| Provisions | (177) | (31) | - | - | (208) |
| **1.4 Titres émis par les co-entreprises** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **1.5 Autres titres émis** | **112** | **2 701** | **(79)** | **(255)** | **2 479** |
| Valeurs brutes | 1 060 | 2 702 | (341) | - | 3 421 |
| Provisions | (948) | (1) | 262 | (255) | (942) |
| **II- Titres de transactions** | **4 218** | **169 712** | **(4 721)** | **-** | **169 209** |
| **2.1 Titres de transaction à revenu fixe** | **4 218** | **169 712** | **(4 721)** | **-** | **169 209** |
| Bons du trésor | 4 338 | 169 712 | - | - | 174 050 |
| Créances et dettes rattachées | (120) | - | (4 721) | - | (4 841) |
| **2.2 Titres de transaction à revenu variable** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Total net** | **5 529** | **172 382** | **(5 029)** | **(254)** | **172 626** |

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

### 4.5- Portefeuille-titres d'investissement

Les titres d'investissement de la Banque ont totalisé 4.501.699 mDT au 31/12/2022 contre 3.225.328 mDT au 31/12/2021.

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

| | Titres d'investis-sement | Titres participatifs | Obligations | Fonds Communs de Placement | Fonds gérés | Dettes des entreprises publiques | BTA d'investissement | Total au 31/12/2022 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Valeur brute au 31/12/2022** | **254 146** | **75 000** | **300 251** | **56 520** | **445 216** | **21 905** | **3 300 022** | **4 453 060** |
| Valeur au 1er janvier | 254 182 | 75 000 | 165 525 | 41 770 | 380 716 | 32 798 | 2 248 191 | **3 198 182** |
| Acquisitions / souscriptions | 2 433 | - | 149 000 | 14 750 | 64 500 | - | 1 148 790 | **1 379 473** |
| Cessions / Remboursement | (2 470) | - | (14 274) | - | - | (10 893) | (96 959) | **(124 596)** |
| **Créances rattachées** | **575** | **6 755** | **11 525** | **-** | **25 181** | **15** | **135 363** | **179 414** |
| **Provisions au 31 décembre 2022** | **(58 655)** | **-** | **-** | **(2 512)** | **(69 607)** | **-** | **-** | **(130 774)** |
| Provisions au 1er janvier | (58 884) | - | - | (3 453) | (65 353) | | - | **(127 690)** |
| Dotations | (991) | - | - | (502) | (6 632) | - | - | **(8 125)** |
| Reprises | 1 220 | - | - | 1 443 | 2 378 | | - | **5 041** |
| **Valeur nette au 31/12/2022** | **196 066** | **81 755** | **311 776** | **54 008** | **400 790** | **21 920** | **3 435 385** | **4 501 699** |
| | | | | | | | | |
| **Valeur brute au 31/12/2021** | **254 182** | **75 000** | **165 525** | **41 770** | **380 716** | **32 798** | **2 248 191** | **3 198 182** |
| **Créances rattachées** | **905** | **2 995** | **6 966** | **-** | **27 577** | **15** | **116 375** | **154 833** |
| **Provisions au 31/12/2021** | **(58 884)** | **-** | **-** | **(3 453)** | **(65 353)** | | **-** | **(127 690)** |
| | | | | | | | | |
| **Valeur nette au 31/12/2021** | **196 203** | **77 995** | **172 491** | **38 317** | **342 940** | **32 813** | **2 364 566** | **3 225 328** |

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

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| Titres cotés | 156 807 | 154 374 | 2 433 | 1,6% |
| Titres non cotés | 96 740 | 99 209 | (2 469) | (2,5%) |
| Titres OPCVM | 599 | 599 | - | - |
| **Total** | **254 146** | **254 182** | **(36)** | **(0,0%)** |

Le portefeuille titres d'investissement se détaillent au 31/12/2022 comme suit :

| Titres | % de participation | Valeur brute au 31/12/2021 | Acquisitions / Reclassement | Cessions | Valeur brute au 31/12/2022 | Provisions | Valeur nette au 31/12/2022 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 |
| AMI | 52,16% | 98 808 | - | - | 98 808 | (18 976) | 79 832 |
| SIMPAR | 34,28% | 1 530 | - | - | 1 530 | - | 1 530 |
| Tunisie Informatique Services | 30,00% | 75 | - | - | 75 | - | 75 |
| AGROSERVICES | 29,85% | 60 | - | - | 60 | - | 60 |
| LES ŒILLETS | 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% | - | - | - | - | - | - |
| **Parts dans les entreprises liées** | | **139 444** | **-** | **-** | **139 444** | **(19 245)** | **120 199** |
| GENERALE DES VENTES | 50,00% | 2 000 | - | - | 2 000 | - | 2 000 |
| SODINO | 24,75% | 9 418 | - | - | 9 418 | (4 922) | 4 496 |
| CAP Bank | 0,00% | 2 470 | - | (2 470) | - | - | - |
| TUNIS-RE | 18,98% | 28 612 | - | - | 28 612 | (2 083) | 26 529 |
| **Parts dans les entreprises associées & co-entreprises** | | **42 500** | **-** | **(2 470)** | **40 030** | **(7 005)** | **33 025** |
| SIDCO | 18,96% | 3 055 | - | - | 3 055 | (1 930) | 1 125 |
| SODIS SICAR | 18,63% | 5 681 | - | - | 5 681 | (4 241) | 1 440 |
| MAISON DU BANQUIER | 18,22% | 1 542 | - | - | 1 542 | (741) | 801 |
| SODEK | 17,60% | 1 098 | - | - | 1 098 | (840) | 258 |
| INTER-BANK SERVICES | 16,89% | 726 | - | - | 726 | (295) | 431 |
| STBG | 15,76% | 3 104 | - | - | 3 104 | - | 3 104 |
| POLE DE COMPETITIVITE DE BIZERTE | 15,00% | 2 250 | - | - | 2 250 | - | 2 250 |
| UNIFACTOR | 12,50% | 1 875 | - | - | 1 875 | - | 1 875 |
| SIBTEL | 12,41% | 491 | - | - | 491 | - | 491 |
| TAPARURA | 11,11% | 250 | - | - | 250 | - | 250 |
| AIR LIQUIDE TUNISIE | 11,06% | 10 656 | - | - | 10 656 | - | 10 656 |
| S.T.I TANIT | 10,90% | 6 704 | - | - | 6 704 | (5 755) | 949 |
| MONETIQUE TUNISIE | 10,37% | 280 | - | - | 280 | - | 280 |
| SFBT | 0,49% | 455 | 2 144 | - | 2 599 | - | 2 599 |
| A.T.LEASE | 11,13% | 5 900 | 289 | - | 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 | (219) | 81 |
| SPT MED V | 7,17% | 2 253 | - | - | 2 253 | - | 2 253 |
| IMPRIMENTERIES 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 | 4,05% | 582 | - | - | 582 | - | 582 |
| CITECH SIDI BOUZID | 4,00% | 200 | - | - | 200 | (156) | 44 |
| SODESIB | 4,00% | 200 | - | - | 200 | (38) | 162 |
| SOTULUB | 3,68% | 215 | - | - | 215 | - | 215 |
| LE RIBAT | 2,82% | 200 | - | - | 200 | (200) | - |
| STAR | 2,19% | 484 | - | - | 484 | - | 484 |
| LE GOLF DES OASIS | 1,96% | 100 | - | - | 100 | (100) | - |
| STS | 1,93% | 62 | - | - | 62 | - | 62 |
| SIMAC | 1,43% | 5 | - | - | 5 | (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 | (68) | 31 |
| TUNISIE AUTOROUTES | 0,05% | 434 | - | - | 434 | (147) | 287 |
| STB | 0,02% | 208 | - | - | 208 | (86) | 122 |
| CIOK | 0,00% | 120 | - | - | 120 | (120) | - |
| SWIFT | 0,00% | 1 | - | - | 1 | (1) | - |
| **Autres titres de participation** | | **63 146** | **2 433** | **-** | **65 579** | **(23 314)** | **42 265** |
| 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) | - |
| 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 | 69,01% | 1 447 | - | - | 1 447 | (1 447) | - |
| STIA | 49,99% | 5 005 | - | - | 5 005 | (5 005) | - |
| **Sociétés en liquidation** | | **9 094** | **-** | **-** | **9 094** | **(9 094)** | **-** |
| **Total général** | | **254 182** | **2 433** | **(2 470)** | **254 146** | **(58 655)** | **195 491** |
| **Créances rattachées** | | | | | | | 575 |
| **Total général (net des provisions y compris créances rattachées** | | **254 182** | **2 433** | **(2 470)** | **254 146** | **(58 655)** | **196 066** |

Les résultats et les capitaux propres des filiales se présentent comme suit :

| Filiales | Capitaux propres | Résultat 2022 |
|---|---|---|
| SICAF Participations | 1 310 | 50 |
| BNA Capitaux | 16 407 | 1 977 |
| SOFINREC | 19 177 | 1 299 |
| SICAR INVEST | 19 686 | 1 589 |
| SOIVM SICAF | 6 535 | 263 |
| SODET SUD | 5 257 | (712) |
| SIMPAR | 29 566 | (2 332) |
| Tunisie Informatique Services | (30) | (417) |
| AGROSERVICES | 2 084 | 103 |
| LES ŒILLETS | (4 277) | (768) |
| SICAV BNA | 2 503 | 76 |
| AMI | 76 028 | 5 570 |
| SOGEST | (2 692) | (783) |
| ESSOUKNA | 33 211 | 619 |
| Placement Obligataire SICAV | 223 067 | 12 239 |
| SIVIA | 7 936 | 1 018 |
| SPI MADINA | (2 423) | (1 978) |
| ZIED SARL | 1 313 | 10 |

Les fonds gérés confiés par la Banque aux SICAR se détaillent au 31/12/2022 comme suit :

| | Année d'affectation | Montant initial | Rembour-sements | Moins-values / cession | Encours brut 31/12/2022 | Provisions | Encours net au 31/12/2022 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Fonds géré 1 | 1997 | 4 500 | - | (281) | 1 410 | (1 460) | (50) |
| Fonds géré 2 | 1997 | 2 057 | - | (239) | 840 | (698) | 142 |
| Fonds géré 3 | 1998 | 5 550 | - | (1 170) | 49 | (49) | - |
| Fonds géré 4 | 1999 | 7 350 | - | - | 3 475 | (2 972) | 503 |
| Fonds géré 5 | 2000 | 7 000 | - | (13) | 3 037 | (2 798) | 239 |
| Fonds géré 6 | 2001 | 7 000 | - | (70) | 2 443 | (2 233) | 210 |
| Fonds géré 7 | 2002 | 5 000 | - | (156) | 2 584 | (1 815) | 769 |
| Fonds géré 8 | 2003 | 3 500 | - | (30) | 1 853 | (1 454) | 399 |
| Fonds géré 9 | 2005 | 1 500 | - | (32) | 989 | (648) | 341 |
| Fonds géré 10 | 2006 | 5 000 | - | - | 2 037 | (1 923) | 114 |
| Fonds géré 11 | 2007 | 2 500 | - | - | 834 | (830) | 4 |
| Fonds géré 12 | 2008 | 8 500 | - | - | 7 966 | (4 569) | 3 397 |
| Fonds géré 13 | 2009 | 20 000 | - | - | 19 110 | (10 411) | 8 699 |
| Fonds géré 14 | 2010 | 15 000 | - | - | 13 729 | (5 478) | 8 251 |
| Fonds géré SIP SICAR 1 | 2010 | 1 500 | - | - | 1 500 | (892) | 608 |
| FDS DEV IRADA Jendouba | 2010 | 450 | - | - | 450 | (450) | - |
| FDS DEV IRADA ELkef | 2010 | 450 | - | - | 450 | (450) | - |
| Fonds géré 15 | 2011 | 10 000 | - | - | 4 220 | (2 704) | 1 516 |
| Fonds géré SIP SICAR 2 | 2011 | 2 500 | - | - | 2 500 | (915) | 1 585 |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Fonds géré 16 | 2012 | 8 400 | - | - | 7 290 | (2 696) | 4 594 |
| Fonds géré 16 BIS | 2012 | 5 600 | - | - | 5 600 | (2 122) | 3 478 |
| Fonds géré SIP SICAR 3 | 2012 | 6 000 | - | - | 5 100 | (749) | 4 351 |
| Fonds géré 18 | 2014 | 6 000 | - | - | 6 000 | (1 985) | 4 015 |
| Fonds géré 19 | 2015 | 7 000 | - | - | 7 000 | (2 184) | 4 816 |
| Fonds géré SIP SICAR 5 | 2014 | 4 000 | - | - | 4 000 | (553) | 3 447 |
| Fonds géré SIP SICAR 6 | 2015 | 9 000 | - | - | 9 000 | (5 875) | 3 125 |
| Fonds géré 20 | 2016 | 2 000 | - | - | 2 000 | (600) | 1 400 |
| Fonds géré 21 | 2016 | 3 000 | - | - | 3 000 | (827) | 2 173 |
| Fonds géré 20 BIS | 2016 | 8 500 | - | - | 8 500 | (981) | 7 519 |
| Fonds géré 22 | 2017 | 20 000 | - | - | 20 000 | (1 070) | 18 930 |
| Fonds géré 22 BIS | 2017 | 20 000 | - | - | 20 000 | (4 328) | 15 672 |
| Fonds géré 22 TER | 2017 | 20 000 | - | - | 20 000 | (1 001) | 18 999 |
| Fonds géré 23 | 2018 | 25 000 | - | - | 25 000 | (662) | 24 338 |
| Fonds géré 23 BIS | 2018 | 25 000 | - | - | 25 000 | (698) | 24 302 |
| Fonds géré 23 TER | 2018 | 23 000 | - | - | 23 000 | (158) | 22 842 |
| Fonds géré 24 | 2019 | 20 000 | - | - | 20 000 | (370) | 19 630 |
| Fonds géré 24-BIS | 2019 | 20 000 | - | - | 20 000 | - | 20 000 |
| Fonds géré 24-TER | 2019 | 5 000 | - | - | 5 000 | - | 5 000 |
| FG SOFIA 1 | 2019 | 15 000 | - | - | 15 000 | - | 15 000 |
| FG SOFIA 2 | 2020 | 20 000 | - | - | 20 000 | - | 20 000 |
| Fonds géré 25 | 2020 | 30 000 | - | - | 30 000 | - | 30 000 |
| Fonds géré 25 BIS | 2020 | 31 750 | - | - | 10 750 | - | 10 750 |
| Fonds géré 26 | 2021 | 25 000 | - | - | 25 000 | - | 25 000 |
| Fonds géré 26 BIS | 2021 | 24 500 | - | - | 24 500 | - | 24 500 |
| FG SOFIA 3 | 2021 | 15 000 | - | - | 15 000 | - | 15 000 |
| **Total ( net de provisions)** | | **508 107** | **-** | **(1 991)** | **445 216** | **(69 607)** | **375 608** |
| Créances rattachées | | | | | | | 25 181 |
| **Total ( net de provisions y compris créances rattachées)** | | **508 107** | **-** | **(1 991)** | **445 216** | **(69 607)** | **400 790** |

L'encours des provisions sur les fonds gérés s'est élevé au 31/12/2022 à 69.607 mDT, soit une variation nette de 4.254 mDT par rapport au 31/12/2021, et ce suite à la constatation au cours de l'année 2022, de dotations complémentaires pour un montant de 6.632 mDT et de reprises pour un montant de 2.378 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% |

Les immobilisations totalisent, au 31/12/2022, une valeur brute de 310.179 mDT et des amortissements et des provisions de 166.665 mDT soit une valeur nette de 143.513 mDT contre 147.868 mDt au 31/12/2021, ce qui représente environ 0,74% du total des actifs de la banque.

Le détail de cette rubrique se présente comme suit:

| | Valeur au 31/12/2021 | Acquisitions / Dotations | Cessions / Reprises | Reclassement | Valeur au 31/12/2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Immobilisations incorporelles** | **36 608** | **1 880** | **-** | **-** | **38 488** |
| Logiciels | 33 765 | 1 674 | - | 1 955 | 37 394 |
| Logiciels en cours | 2 843 | 206 | - | (1 955) | 1 094 |
| **Amortissements** | **(30 591)** | **(2 760)** | **-** | **-** | **(33 351)** |
| Logiciels | (30 591) | (2 760) | - | - | (33 351) |
| **Total net (1)** | **6 017** | **(880)** | **-** | **-** | **5 137** |
| **Immobilisations corporelles** | **264 224** | **11 165** | **(1 071)** | **47 893** | **271 691** |
| Terrains | 6 353 | - | - | - | 6 353 |
| Constructions | 97 928 | - | - | 3 109 | 101 037 |
| Agencements, aménagements et installations | 58 647 | 1 588 | - | 14 504 | 74 739 |
| Matériel de transport | 3 582 | 1 663 | (433) | - | 4 812 |
| MMB et Matériel Informatique | 68 901 | 3 189 | - | - | 72 090 |
| Immobilisations en cours | 23 642 | 1 993 | - | (17 612) | 8 023 |
| Mobiliers et matériel de bureau en stocks | 393 | 104 | - | - | 497 |
| Avances sur achats mobiliers et matériel de bureau | 151 | - | - | - | 151 |
| Immobilisations en dation | 4 627 | - | (638) | - | 3 989 |
| **Amortissements** | **(121 479)** | **(10 765)** | **433** | **-** | **(131 811)** |
| Constructions | (33 913) | (1 753) | - | - | (35 666) |
| Agencements, aménagements et installations | (33 697) | (4 029) | - | - | (37 726) |
| Matériel de transport | (2 965) | (291) | 433 | - | (2 823) |
| MMB et Matériel Informatique | (50 904) | (4 692) | - | - | (55 596) |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Dépréciations** | **(895)** | **(608)** | **-** | **-** | **(1 503)** |
| Immobilisations en dation | (895) | - | - | - | (895) |
| AAI en cours | - | (322) | - | - | (322) |
| Constructions en cours | - | (197) | - | - | (197) |
| Autres immobilisations | - | (89) | - | - | (89) |
| **Total net (2)** | **141 850** | **(208)** | **(638)** | **47 893** | **138 377** |
| **Total général (1)+(2)** | **147 868** | **(1 088)** | **(638)** | **47 893** | **143 513** |

Le détail des immobilisations en dation se présente comme suit au 31/12/2022 :

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

Ces biens sont acquis par la BNA, dans le cadre d'une opération de dation en paiement, suite à des jugements exécutés à l'encontre de certaines relations contentieuses et représentant des garanties hypothécaires reçues. Ces immobilisations sont hors exploitation et destinées à être vendues.

### 4.7- Autres actifs

Les autres postes d'actif de la Banque ont totalisé 379.216 mDT au 31/12/2022 contre 285.303 mDT au 31/12/2021. Ils se détaillent comme suit :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| **Comptes d'attente et de régularisation** | **227 734** | **113 498** | **114 236** | **100,7%** |
| Débiteurs divers | 5 057 | 7 155 | (2 098) | (29,3%) |
| Compte Ministère de la Défense | 855 | 855 | - | - |
| Etat, impôts & taxes | 56 420 | 36 439 | 19 981 | 54,8% |
| Impôts exigibles - Actif | 4 745 | 4 289 | 456 | 10,6% |
| Commissions de gestion à percevoir | 27 926 | 25 437 | 2 489 | 9,8% |
| Ajustements devises actifs | 3 514 | 2 637 | 877 | 33,3% |
| Billets de banque détériorés & déficits de caisse | 6 057 | 4 100 | 1 957 | 47,7% |
| Charges payées d'avance | 6 071 | 434 | 5 637 | 1298,8% |
| Comptes d'attente actifs | 922 | 1 052 | (130) | (12,4%) |
| Comptes de régularisation | 107 374 | 5 358 | 102 016 | 1904,0% |
| Comptes monétiques | 1 014 | 4 366 | (3 352) | (76,8%) |
| Consommations chefs d'agences & directeurs | 12 | 12 | - | - |
| Comptes liés à la compensation actifs | 20 130 | 32 488 | (12 358) | (38,0%) |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Affaires litigieuses & remises égarées | 23 640 | 21 515 | 2 125 | 9,9% |
| Utilisation de lignes extérieures en attente d'affectation | 691 | 337 | 354 | 105,0% |
| Produits à recevoir | 463 | 509 | (46) | (9,0%) |
| Ecart / VO MMB & Coffre Fort | (948) | (948) | - | - |
| Ecart / Amortissement MMB & Coffre Fort | 1 312 | 1 312 | - | - |
| Provisions pour dépréciation d'autres actifs d'exploitation | (37 521) | (33 849) | (3 672) | (10,8%) |
| **Autres** | **151 482** | **171 805** | **(20 323)** | **(11,8%)** |
| Comptes d'attentes agricoles | 61 | 61 | - | - |
| Provisions pour risques divers (Comptes d'attentes agricoles) | (61) | (61) | - | - |
| Prêts au personnel | 73 616 | 69 252 | 4 364 | 6,3% |
| Stock cartes de retrait | 2 044 | 1 065 | 979 | 91,9% |
| Dotations timbres postes | 413 | 450 | (37) | (8,2%) |
| Dotations timbres fiscaux | 25 | 22 | 3 | 13,6% |
| Dotations timbres spéciaux de voyage | 47 | 56 | (9) | (16,1%) |
| Dépôts et cautionnements | 177 | 283 | (106) | (37,5%) |
| Créances abandonnées sur fonds budgétaires 133 MDT et 160 MDT | 79 870 | 79 870 | - | - |
| Créances agricoles abandonnées sur fonds propres de la banque | 25 529 | 25 529 | - | - |
| Provisions sur créances agricoles abandonnées sur fonds propres de la banque | (25 529) | - | (25 529) | - |
| Autres comptes d'actif | 1 445 | 1 433 | 12 | 0,8% |
| Provisions sur autres éléments d'actif | (6 155) | (6 155) | - | - |
| **Total Net** | **379 216** | **285 303** | **93 913** | **32,9%** |

### 4.7.1- Comptes liés à la compensation

Au 31 décembre 2022, les comptes liés à la compensation débiteurs (Poste AC7 : Autres Actifs) présentent un solde cumulé de 20.130 mDT alors que les comptes liés à la compensation créditeurs (Poste PA5 : Autres Passifs) présentent un solde cumulé créditeur de 153.842 mDT.

Les soldes de ces comptes s'expliquent principalement par des valeurs dont le dénouement normal s'opère à (J +1).

### 4.7.2- Provisions sur autres actifs

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

| | 31/12/2021 | Dotation | Reprise | Reclassement | 31/12/2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| Provisions pour dépréciation d'autres actifs d'exploitation | (33 849) | (3 856) | 184 | - | (37 521) |
| Provisions pour risques divers (Comptes d'attentes agricoles) | (61) | - | - | - | (61) |
| Provisions sur créances agricoles abandonnées sur fonds propres de la banque | - | (25 529) | - | - | (25 529) |
| Provisions sur autres éléments d'actif | - | - | - | (6 155) | (6 155) |
| **Total des provisions** | **(33 910)** | **(29 385)** | **184** | **(6 155)** | **(69 266)** |

### 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 :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|
| Créances agricoles abandonnées (1999) / Fonds 133 MDT | 14 956 | 14 956 |
| Créances agricoles abandonnées (2014 et ultérieures) / Fonds 133 MDT | 23 990 | 23 990 |
| Frais sur créances contentieuses agricoles abandonnées / Fonds 133 MDT | 27 | 27 |
| **Total des créances abandonnées sur fonds budgétaire 133 MDT** | **38 973** | **38 973** |
| Créances agricoles abandonnées (2014 et ultérieures) / Fonds 160 MDT | 40 730 | 40 730 |
| Frais sur créances contentieuses agricoles abandonnées / Fonds 160 MDT | 167 | 167 |
| **Total des créances abandonnées sur fonds budgétaire 160 MDT** | **40 897** | **40 897** |
| **Total** | **79 870** | **79 870** |

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

Les créances agricoles abandonnées sur des crédits octroyés sur les fonds propres de la banque, dans le cadre de l'opération de prise en charge par l'Etat de créances 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 :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|
| Créances agricoles abandonnées (2014 et ultérieures) / Ressources propres | 14 259 | 14 259 |
| Créances agricoles abandonnées (2014 et ultérieures) / Ressources extérieures | 11 270 | 11 270 |
| **Total** | **25 529** | **25 529** |
| Provisions sur créances agricoles abandonnées sur fonds propres de la banque | (25 529) | - |
| **Total** | **-** | **25 529** |

### 4.8- Banque Centrale et CCP

Ce poste affiche un solde de 4.206.089 mDT au 31/12/2022 contre 2.216.896 mDT au 31/12/2021, enregistrant ainsi une augmentation de 1.989.193 mDT. Il se détaille comme suit :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| Utilisations auprès de la BCT en devises | 576 | 473 | 103 | 21,8% |
| Emprunts auprès de la BCT en dinars | 4 202 000 | 2 215 000 | 1 987 000 | 89,7% |
| Intérêts à servir sur emprunts auprès de la BCT | 3 513 | 1 423 | 2 090 | 146,9% |
| **Total** | **4 206 089** | **2 216 896** | **1 989 193** | **89,7%** |

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

Ce poste affiche 748.768 mDT au 31/12/2022 contre 1.584.996 mDT au 31/12/2021, enregistrant ainsi une diminution de 836.228 mDT qui résulte principalement de la hausse des emprunts sur le marché monétaire en devises ainsi qu'une hausse des emprunts sur le marché monétaire en dinars. Il se détaille comme suit :

**- Décomposition par nature de poste**

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| Dépôts et avoirs des établissements bancaires | 745 987 | 1 581 886 | (835 899) | (52,8%) |
| Dépôts et avoirs des établissements financiers | 2 781 | 3 110 | (329) | (10,6%) |
| **Total** | **748 768** | **1 584 996** | **(836 228)** | **(52,8%)** |

**- Décomposition par nature de compte**

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| Comptes à vue | 22 040 | 26 434 | (4 394) | (16,6%) |
| Emprunts sur le marché monétaire en dinars | 719 248 | 1 404 548 | (685 300) | (48,8%) |
| Emprunts sur le marché monétaire en devises | 5 539 | 151 710 | (146 171) | (96,3%) |
| Intérêts à payer | 1 941 | 2 304 | (363) | (15,8%) |
| **Total** | **748 768** | **1 584 996** | **(836 228)** | **(52,8%)** |

Toutes les dettes sur les établissements bancaires et financiers ne sont pas matérialisées par des titres du marché interbancaire.

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 | - | 22 040 | - | - | - | **22 040** |
| Emprunts sur le marché monétaire en dinars | - | 719 248 | - | - | - | **719 248** |
| Emprunts sur le marché monétaire en devises | - | 5 539 | - | - | - | **5 539** |
| Intérêts à payer | - | 1 941 | - | - | - | **1 941** |
| **Total** | **-** | **748 768** | **-** | **-** | **-** | **748 768** |

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 | - | - | - | 22 040 | **22 040** |
| Emprunts sur le marché monétaire en dinars | - | - | - | 719 248 | **719 248** |
| Emprunts sur le marché monétaire en devises | - | - | - | 5 539 | **5 539** |
| Intérêts à payer | - | - | - | 1 941 | **1 941** |
| **Total** | **-** | **-** | **-** | **748 768** | **748 768** |

### 4.10- Dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts et avoirs de la clientèle ont totalisé 11.023.090 mDT au 31/12/2022 contre 9.858.300 mDT au 31/12/2021, enregistrant ainsi une augmentation de 1.164.790 mDT, soit un taux d'accroissement de 11,8%. Ils se détaillent comme suit :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| **Dépôts en dinars** | **10 266 510** | **9 094 915** | **1 171 595** | **12,9%** |
| Dépôts à vue en dinars | 2 507 272 | 2 388 937 | 118 335 | 5,0% |
| Dépôts d'épargne en dinars | 3 570 842 | 3 305 929 | 264 913 | 8,0% |
| Bons de caisse en dinars | 39 726 | 38 007 | 1 719 | 4,5% |
| Comptes à terme en dinars | 228 893 | 223 063 | 5 830 | 2,6% |
| Comptes spéciaux de placement en dinars | 1 771 162 | 1 819 947 | (48 785) | (2,7%) |
| Certificats de dépôt en dinars | 1 418 500 | 808 500 | 610 000 | 75,4% |
| Autres sommes dues à la clientèle en dinars | 730 115 | 510 532 | 219 583 | 43,0% |
| **Dépôts en devises** | **677 568** | **701 104** | **(23 536)** | **(3,4%)** |
| Dépôts à vue en devises | 404 203 | 490 621 | (86 418) | (17,6%) |
| Bons de caisse en devises | 18 587 | 16 067 | 2 520 | 15,7% |
| Comptes à terme en devises | 89 731 | 64 303 | 25 428 | 39,5% |
| Comptes de placement en devises | 137 047 | 102 803 | 34 244 | 33,3% |
| Autres sommes dues à la clientèle en devises | 28 000 | 27 310 | 690 | 2,5% |
| **Dettes rattachées** | **79 012** | **62 281** | **16 731** | **26,9%** |
| Intérêts à payer sur dépôts à vue | 14 981 | 13 556 | 1 425 | 10,5% |
| Intérêts à payer sur dépôts à terme en devises | 1 081 | 374 | 707 | 189,0% |
| Intérêts à payer sur comptes d'épargne | 44 397 | 34 537 | 9 860 | 28,5% |
| Intérêts à payer sur Bons de Caisse, Compte à Terme & autres produits financiers | 66 555 | 47 503 | 19 052 | 40,1% |
| Intérêts servis d'avance sur Bons de Caisse & Compte Spécial de Placement | (48 002) | (33 689) | (14 313) | (42,5%) |
| **Total** | **11 023 090** | **9 858 300** | **1 164 790** | **11,8%** |

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

| | Sans maturité contractuelle | < 3 mois | 3 mois à 1 an | 1 an à 5 ans | > 5 ans | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Dépôts en dinars** | **6 808 229** | **47 000** | **2 033 824** | **1 235 761** | **141 697** | **10 266 511** |
| **Dépôts en devises** | **541 250** | **28 140** | **13 991** | **93 987** | **200** | **677 568** |
| **Dettes rattachées** | **-** | **79 010** | **-** | **-** | **-** | **79 012** |
| **Total** | **7 349 479** | **154 150** | **2 047 815** | **1 329 748** | **141 897** | **11 023 090** |

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

| | Entreprises liées | Entreprises associées | Co-entreprises | Autres | Total |
|---|---|---|---|---|---|
| **Dépôts en dinars** | 245 808 | 41 017 | - | 9 979 685 | **10 266 510** |
| **Dépôts en devises** | - | - | - | 677 568 | **677 568** |
| **Dettes rattachées** | - | - | - | 79 010 | **79 012** |
| **Total** | **245 808** | **41 017** | **-** | **10 736 263** | **11 023 090** |

### 4.11- Emprunts et ressources spéciales

Les emprunts et ressources spéciales de la Banque ont totalisé 730.723 mDT au 31/12/2022 contre 653.042 mDT au 31/12/2021. Ils se détaillent comme suit :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| **Emprunts matérialisés** | **394 332** | **320 772** | **73 560** | **22,9%** |
| Emprunts obligataires | 380 510 | 308 244 | 72 266 | 23,4% |
| Intérêts à payer emprunts obligataires | 13 822 | 12 528 | 1 294 | 10,3% |
| **Ressources spéciales (*)** | **336 391** | **332 270** | **4 121** | **1,2%** |
| Ressources extérieures | 89 291 | 97 038 | (7 747) | (8,0%) |
| Ressources budgétaires | 267 603 | 259 056 | 8 547 | 3,3% |
| Ecarts de conversion sur emprunts | (21 144) | (24 680) | 3 536 | 14,3% |
| Intérêts à payer sur ressources spéciales | 641 | 856 | (215) | (25,1%) |
| **Total** | **730 723** | **653 042** | **77 681** | **11,9%** |

Les taux d'intérêts des emprunts extérieurs varient entre 1% et 7,2%.

(*) La banque n'encourt de risque de contrepartie que sur les crédits imputés sur les ressources extérieures. En effet, les crédits sur ressources spéciales ne sont débloqués aux clients qu'après l'obtention de l'accord de financement du bailleur de fonds correspondant et le décaissement desdites ressources.

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

| | Sans maturité contractuelle | < 3 mois | 3 mois à 1 an | 1 an à 5 ans | > 5 ans | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Emprunts matérialisés** | **392** | **23 822** | **77 003** | **252 807** | **40 308** | **394 332** |
| Emprunts obligataires | 392 | 10 000 | 77 003 | 252 807 | 40 308 | **380 510** |
| Intérêts à payer emprunts obligataires | - | 13 822 | - | - | - | **13 822** |
| **Ressources spéciales** | **-** | **269 185** | **10 901** | **36 840** | **19 465** | **336 391** |
| Ressources extérieures y compris écart de conversion | - | 941 | 10 901 | 36 840 | 19 465 | **68 147** |
| Ressources budgétaires | - | 267 603 | - | - | - | **267 603** |
| Intérêts à payer sur ressources spéciales | - | 641 | - | - | - | **641** |
| **Total** | **392** | **293 007** | **87 904** | **289 647** | **59 773** | **730 723** |

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

| | Entreprises liées | Entreprises associées | Co-entreprises | Autres | Total |
|---|---|---|---|---|---|
| **Emprunts matérialisés** | **59 631** | **14 643** | **-** | **320 058** | **394 332** |
| Emprunts obligataires | 57 509 | 14 133 | - | 308 868 | **380 510** |
| Intérêts à payer emprunts obligataires | 2 122 | 510 | - | 11 190 | **13 822** |
| **Ressources spéciales** | **-** | **-** | **-** | **336 391** | **336 391** |
| Ressources extérieures y compris écart de conversion | - | - | - | 68 147 | **68 147** |
| Ressources budgétaires | - | - | - | 267 603 | **267 603** |
| Intérêts à payer sur ressources spéciales | - | - | - | 641 | **641** |
| **Total** | **59 631** | **14 643** | **-** | **656 449** | **730 723** |

La situation des comptes de prêts financés sur les ressources du FOPRODI et se trouvant en phase contentieuse au 31/12/2022 se présente comme suit :

| Libellé | Solde au 31/12/2022 |
|---|---|
| Contentieux dotation FOPRODI & FOPRODI BIRD | 9 497 |
| Impayés en intérêts sur FOPRODI & BIRD | 1 473 |
| **Total** | **10 970** |

Notons, qu'une action d'assainissement du fonds FOPRODI est en cours, en collaboration avec les autorités réglementaires.

## 4.12- Autres passifs

Les autres postes de passif totalisent 734.475 mDT au 31/12/2022 contre 837.565 mDT au 31/12/2021, enregistrant ainsi une diminution de 103.090 mDT. Ils se détaillent comme suit :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| Etat, impôts et taxes | 37 454 | 40 246 | (2 792) | (6,9%) |
| Impôts sur les sociétés | 86 609 | 72 611 | 13 998 | 19,3% |
| Contribution exceptionnelle et contribution sociale de solidarité | 9 898 | 6 224 | 3 674 | 59,0% |
| Organismes sociaux | 52 718 | 49 866 | 2 852 | 5,7% |
| Comptes d'ajustement devises passifs | 3 219 | 3 127 | 92 | 2,9% |
| Devises reçues en instance d'affectation | 16 163 | 13 458 | 2 705 | 20,1% |
| Provisions pour risques divers (Comptes d'ajustement devises) | 958 | 958 | - | - |
| SWAPS devises | (1 098) | (802) | (296) | (36,9%) |
| Congés à payer | 13 404 | 12 738 | 666 | 5,2% |
| Produits perçus d'avance | 9 658 | 9 132 | 526 | 5,8% |
| Excédents de caisse | 8 006 | 6 753 | 1 253 | 18,6% |
| Charges sur emprunts | 53 | 53 | - | - |
| Autres comptes de régularisation passifs | 74 790 | 9 877 | 64 913 | 657,2% |
| Provisions pour risques divers (Autres comptes de régularisation passifs) | 30 | 30 | - | - |
| Comptes liés à la compensation passifs | 153 842 | 332 866 | (179 024) | (53,8%) |
| Comptes de régularisation | 15 757 | 41 001 | (25 244) | (61,6%) |
| Comptes Etatiques créditeurs | 899 | 899 | - | - |
| Créditeur divers | 42 773 | 32 774 | 9 999 | 30,5% |
| Versements effectués par l'Etat sur créances impayées pour plus d'un an /Fonds 133 MDT | 78 435 | 78 373 | 62 | 0,1% |
| Intérêts recouvrés à verser à l'Etat /Fonds 133 MDT | 6 678 | 6 489 | 189 | 2,9% |
| Versements effectués par l'Etat sur créances impayées pour plus d'un an /Fonds 160 MDT | 66 095 | 66 044 | 51 | 0,1% |
| Intérêts recouvrés à verser à l'Etat /Fonds 160 MDT | 25 537 | 24 741 | 796 | 3,2% |
| Fournisseurs d'immobilisations | 682 | 885 | (203) | (22,9%) |
| **Provisions pour passifs et charges** | **31 915** | **29 222** | **2 693** | **9,2%** |
| *Provisions pour avantages postérieurs à l'emploi (**)* | 8 528 | 8 525 | 3 | 0,0% |
| *Provisions pour pénalités BCT* | 1 244 | 1 244 | - | - |
| *Provisions pour suspens Inter-Siège T24h* | 2 751 | 2 067 | 684 | 33,1% |
| *Provisions sur engagement par signature* | 19 392 | 17 386 | 2 006 | 11,5% |
| **Total** | **734 475** | **837 565** | **(103 090)** | **(12,3%)** |

(**) En application des articles 53 et 54 de la Convention Collective Nationale du Personnel des Banques et des Établissements 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 31/12/2022 s'élève à 8.528 mDT contre 8 525 mDT au 31/12/2021.

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

| | | |
|---|---|---|
| - Taux de mortalité et de départ anticipé | : | 3% |
| - Taux d'actualisation financière | : | 9,5% |
| - Espérance de vie | : | 74,5 ans pour les hommes<br>78,1 ans pour les femmes |
| - Prime d'assurance prise en charge par la BNA | : | 580 DT |

### 4.13- Capitaux propres

Les capitaux propres bruts ont atteint 1.864.049 mDT au 31/12/2022 contre 1.758.397 mDT au 31/12/2021, soit une augmentation de 105.652 mDT. Les mouvements des capitaux propres au cours de l'exercice 2022 se détaillent comme suit :

| | Solde au 31/12/2021 | Affectation du résultat 2021 | Distribution des dividendes | Achat Actions Propres | Rep/actions propres | Résultat de l'exercice | Autres mouvements | Solde au 31/12/2022 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Capital social | 320 000 | - | - | - | - | - | - | 320 000 |
| Dotation de l'État | 43 098 | - | - | - | - | - | - | 43 098 |
| Réserves légales | 28 887 | 3 113 | - | - | - | - | - | 32 000 |
| Réserves extraordinaires | 459 240 | 28 300 | - | - | - | - | - | 487 540 |
| Réserves à régime spécial | 17 802 | - | - | - | - | - | - | 17 802 |
| Réinvestissements exonérés | 415 791 | 80 000 | - | - | - | - | - | 495 791 |
| Actions propres | (975) | - | - | (3 357) | (256) | - | - | (4 588) |
| Primes d'émission et de fusion | 252 197 | - | - | - | - | - | - | 252 197 |
| Réserves pour fonds social | 44 119 | 500 | - | - | - | - | 870 | 45 489 |
| Réserves pour fonds de développement des compétences | 14 945 | - | - | - | - | - | - | 14 945 |
| Résultats reportés | 150 | 51 232 | (50 856) | - | - | - | - | 525 |
| Résultat net de l'exercice | 163 145 | (163 145) | - | - | - | 159 251 | - | 159 251 |
| **Total** | **1 758 397** | **-** | **(50 856)** | **(3 357)** | **(256)** | **159 251** | **870** | **1 864 049** |

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

| Rubrique | Solde au 31/12/2022 | Solde au 31/12/2021 |
|---|---|---|
| Prêts Faps CT Exceptionnels | 501 | 527 |
| Prêts Faps Soins | 1 072 | 998 |
| Prêts Faps MT Mariage | 106 | 118 |
| Prêts Faps Aménagement | 251 | 355 |
| Prêts Faps MT Voiture | 917 | 982 |
| Crédits FAPS LT | 29 202 | 28 052 |
| Liquidité | 13 440 | 13 086 |
| **Réserve pour Fonds Social** | **45 489** | **44 119** |

### 4.13.2- Bénéfice par action

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| Bénéfice net de l'exercice avant modifications comptables (en mDT) | 159 251 | 163 145 | (3 894) | (2,4%) |
| Nombre d'actions ordinaires | 64 000 000 | 64 000 000 | - | - |
| Nombre d'actions propres | 524 833 | 129 299 | 395 534 | 75,4% |
| Nombre d'actions ordinaires en circulation début de période | 63 870 701 | 63 885 732 | (15 031) | (0,0%) |
| Nombre d'actions ordinaires en circulation fin de période | 63 475 167 | 63 870 701 | (395 534) | (0,6%) |
| Nombre d'actions moyen pondéré | 63 870 701 | 63 885 732 | (15 031) | (0,0%) |
| Bénéfices revenant aux actions propres | 1 306 | 330 | 976 | 74,8% |
| **Bénéfice par action de valeur nominale de 5 DT (en DT)** | **2,493** | **2,554** | **(0,060)** | **-** |

## 5- NOTES SUR LES ENGAGEMENTS HORS BILAN

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

Ce poste a totalisé 1.368.476 mDT au 31/12/2022 contre 1.461.824 mDT au 31/12/2021. Il se décompose comme suit:

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| **a- En faveur d'établissements bancaires** | **423 818** | **564 509** | **(140 691)** | **(24,9%)** |
| Contre garanties | 265 000 | 371 000 | (106 000) | (28,6%) |
| Débiteurs par lettres de garanties d'ordre de nos correspondants étrangers | 82 018 | 109 809 | (27 791) | (25,3%) |
| Cessions de créances | 76 800 | 83 700 | (6 900) | (8,2%) |
| **b- En faveur de la clientèle** | **864 503** | **817 160** | **47 343** | **5,8%** |
| Débiteurs par avals et acceptations | 90 283 | 45 997 | 44 286 | 96,3% |
| Débiteurs par lettres de garanties | 98 564 | 135 156 | (36 592) | (27,1%) |
| Débiteurs par obligations cautionnées | 31 691 | 21 818 | 9 873 | 45,3% |
| Débiteurs par cautions fiscales | 93 952 | 66 294 | 27 658 | 41,7% |
| Débiteurs par cautions sur marchés publics | 533 528 | 531 904 | 1 624 | 0,3% |
| Avals billets de trésorerie | 16 234 | 15 700 | 534 | 3,4% |
| Débiteurs par cautions bancaires taxation d'office | 251 | 291 | (40) | (13,7%) |
| **c- En faveur de l'État** | **80 155** | **80 155** | **-** | **-** |
| Créances budgétaires transférées par l'Etat | 80 155 | 80 155 | - | - |
| **Total** | **1 368 476** | **1 461 824** | **(93 348)** | **(6,4%)** |

La ventilation des cautions, avals et autres garanties données par nature de relation se présente comme suit :

| | Entreprises liées | Entreprises associées | Co-entreprise | Autres | Total |
|---|---|---|---|---|---|
| **a- En faveur d'établissements bancaires** | **-** | **-** | **-** | **423 818** | **423 818** |
| **b- En faveur de la clientèle** | **377** | **-** | **-** | **864 126** | **864 503** |
| **c- En faveur de l'État** | **-** | **-** | **-** | **80 155** | **80 155** |
| **Cautions, avals et autres garanties données** | **377** | **-** | **-** | **1 368 099** | **1 368 476** |

### 5.2- Crédits documentaires

Les crédits documentaires ont totalisé 778.577 mDT au 31/12/2022 contre 633.919 mDt au 31/12/2021. La ventilation des crédits documentaires par nature de relation se présente comme suit :

| | Entreprises liées | Entreprises associées | Co-entreprise | Autres | Total |
|---|---|---|---|---|---|
| Crédits documentaires Import | 718 | - | - | 762 666 | **763 384** |
| Crédits documentaires Export | - | - | - | 15 193 | **15 193** |
| **Total** | **718** | **-** | **-** | **777 859** | **778 577** |

### 5.3- Actifs donnés en Garantie

Le refinancement auprès de la Banque centrale de Tunisie s'est établi à 3.873.154 mDT au 31/12/2022 contre 2.215.000 mDT au 31/12/2021. Le détail des actifs donnés en garantie se présente comme suit:

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| Titres de créances | 2 143 975 | 1 111 424 | 1 032 551 | 92,9% |
| Bons du trésor | 1 576 679 | 989 826 | 586 853 | 59,3% |
| Emprunt obligataire 2014 | 152 500 | 113 750 | 38 750 | 34,1% |
| **Total** | **3 873 154** | **2 215 000** | **1 658 154** | **74,9%** |

### 5.4- Engagements de financement donnés

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

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| **Crédits notifiés et non utilisés (agricoles)** | **15 549** | **4 209** | **11 340** | **269,4%** |
| En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance | - | - | - | - |
| En faveur de la clientèle | 15 549 | 4 209 | 11 340 | 269,4% |
| **Crédits notifiés et non utilisés (commerciaux)** | **216 994** | **306 474** | **(89 480)** | **(29,2%)** |
| En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance | - | - | - | - |
| En faveur de la clientèle | 216 994 | 306 474 | (89 480) | (29,2%) |
| **Crédits de gestion notifiés et non utilisés** | **249 993** | **221 215** | **28 778** | **13,0%** |
| En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance | - | - | - | - |
| En faveur de la clientèle | 249 993 | 221 215 | 28 778 | 13,0% |
| **Total** | **482 536** | **531 898** | **(49 362)** | **(9,3%)** |

La ventilation des engagements de financements données selon la nature de la relation se présente comme suit

| | Entreprises liées | Entreprises associées | Co-entreprise | Autres | Total |
|---|---|---|---|---|---|
| **Crédits notifiés et non utilisés (agricoles)** | **-** | **-** | **-** | **15 549** | **15 549** |
| En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance | - | - | - | - | - |
| En faveur de la clientèle | - | - | - | 15 549 | 15 549 |
| **Crédits notifiés et non utilisés (commerciaux)** | **-** | **-** | **-** | **216 994** | **216 994** |
| En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance | - | - | - | - | - |
| En faveur de la clientèle | - | - | - | 216 994 | 216 994 |
| **Crédits de gestion notifiés et non utilisés** | **-** | **-** | **-** | **249 993** | **249 993** |
| En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance | - | - | - | - | - |
| En faveur de la clientèle | - | - | - | 249 993 | 249 993 |
| **Total** | **-** | **-** | **-** | **482 536** | **482 536** |

## 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 2022 (1)-(2) | Montant non libéré 2021 |
|---|---|---|---|---|
| SODIS SICAR | 3 328 | 2 496 | 832 | 832 |
| FCPR INTECH | 4 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 |
| SWING | 5 000 | 5 000 | - | 3 750 |
| **Total** | **7 328** | **4 496** | **2 832** | **6 582** |

## 5.6- Garanties reçues

Les Garanties reçues sont constituées au 31/12/2022 des éléments suivants:

| | Actifs courants | Actifs classés | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Garanties reçues des banques** | **279 502** | **-** | **279 502** | **180 000** | **99 502** | **55,3%** |
| **Garanties reçues de l'État** | **5 598 141** | **449 765** | **6 047 906** | **5 164 694** | **883 212** | **17,1%** |
| Fonds Budgétaires & Dotation | 83 241 | 313 455 | 396 696 | 391 160 | 5 536 | 1,4% |
| SOTUGAR | 41 660 | 22 585 | 64 245 | 73 495 | (9 250) | (12,6%) |
| FNG | 6 862 | 33 396 | 40 258 | 41 138 | (880) | (2,1%) |
| FGIC | - | 266 | 266 | 266 | - | - |
| FNE | - | 78 | 78 | 84 | (6) | (7,2%) |
| Garanties de l'État | 5 466 378 | 79 985 | 5 546 363 | 4 658 552 | 887 811 | 19,1% |
| **Garanties reçues de la clientèle** | **1 071 786** | **1 096 415** | **2 168 201** | **1 819 136** | **349 065** | **19,2%** |
| Garanties Hypothécaires | 828 990 | 1 070 082 | 1 899 072 | 1 569 696 | 329 377 | 21,0% |
| Garanties financières | 242 796 | 26 333 | 269 129 | 249 440 | 19 688 | 7,9% |
| **Total** | **6 949 429** | **1 546 180** | **8 495 609** | **7 163 830** | **1 331 779** | **18,6%** |

# 6- NOTES RELATIVES AUX POSTES DE L'ÉTAT DE RÉSULTAT

## 6.1- Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés ont atteint 1.355.887 mDT au 31/12/2022 contre 1.180.007 mDT au 31/12/2021, enregistrant ainsi un taux d'accroissement de 14,9%. Ils s'analysent comme suit :

| | 2022 | 2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| **Opérations avec les établissements bancaires et financiers** | **3 216** | **5 783** | **(2 567)** | **(44,4%)** |
| Intérêts sur prêts sur le marché monétaire en dinars | 561 | 2 945 | (2 384) | (81,0%) |
| Intérêts sur prêts sur le marché monétaire en devises | 834 | (50) | 884 | 1768,0% |
| Intérêts sur autres avoirs auprès des établissements bancaires et financiers | 1 941 | 2 884 | (943) | (32,7%) |
| Gains / Report sur opérations de SWAP | (120) | 4 | (124) | (3100,0%) |
| **Opérations avec la clientèle** | **1 314 469** | **1 138 218** | **176 251** | **15,5%** |
| Agios sur comptes débiteurs de la clientèle | 307 626 | 253 925 | 53 701 | 21,1% |
| Intérêts sur crédits à la clientèle | 1 006 843 | 884 293 | 122 550 | 13,9% |
| **Autres intérêts et revenus assimilés** | **38 202** | **36 006** | **2 196** | **6,1%** |
| **Total** | **1 355 887** | **1 180 007** | **175 880** | **14,9%** |

## 6.2- Commissions perçues

Les commissions perçues par la banque ont totalisé 151.077 mDT au 31/12/2022 contre 160.989 mDT au 31/12/2021. Elles se décomposent comme suit :

| | 2022 | 2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| Commissions en produits sur opérations de chèques, effets, virements et tenue de comptes | 78 028 | 88 025 | (9 997) | (11,4%) |
| Commissions en produits sur opérations monétiques | 15 276 | 14 540 | 736 | 5,1% |
| Commissions en produits sur opérations de change | 1 551 | 1 410 | 141 | 10,0% |
| Commissions en produits sur opérations de commerce extérieur | 4 711 | 3 211 | 1 500 | 46,7% |
| Commissions en produits sur location de coffres forts | 54 | 34 | 20 | 58,8% |
| Commissions en produits d'études, de montage de financement, de conseil et d'assistance | 25 380 | 26 966 | (1 586) | (5,9%) |
| Commissions en produits de gestion des fonds budgétaires & ressources extérieurs | 2 094 | 3 245 | (1 151) | (35,5%) |
| Commissions en produits sur avals billets de trésorerie | 368 | 164 | 204 | 124,4% |
| Commissions en produits diverses | 23 615 | 23 394 | 221 | 0,9% |
| **Total** | **151 077** | **160 989** | **(9 912)** | **(6,2%)** |

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

Ces gains ont atteint 45.898 mDT au 31/12/2022 contre 25.537 mDT au 31/12/2021 soit une augmentation de 20.361 mDT. Ils se détaillent comme suit:

| | 2022 | 2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| **Gains nets sur titres de transaction** | **4 335** | **471** | **3 864** | **820,4%** |
| Intérêts nets sur bons de trésor | 4 335 | 470 | 3 865 | 822,3% |
| Plus-value latente sur bons du trésor | - | 1 | (1) | (100,0%) |
| **Gains (pertes) nets sur titres de placement** | **312** | **(531)** | **843** | **158,8%** |
| Dividendes et revenus assimilés des titres de placement | 83 | 66 | 17 | 25,8% |
| Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement | (33) | (597) | 564 | 94,5% |
| Reprises de provisions pour dépréciation des titres de placement | 262 | - | 262 | - |
| **Gains nets sur opérations de change** | **41 251** | **25 597** | **15 654** | **61,2%** |
| Résultat sur opérations de change | 34 763 | 20 838 | 13 925 | 66,8% |
| Commissions sur change manuel | 6 488 | 4 759 | 1 729 | 36,3% |
| **Total** | **45 898** | **25 537** | **20 361** | **79,7%** |

### 6.4- Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille d'investissement ont totalisé 245.038 mDT au 31/12/2022 contre 194.869 mDT au 31/12/2021, soit une augmentation de 25,7%. Ils se détaillent comme suit :

| | 2022 | 2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| Intérêts nets sur Bons de Trésor d'investissement | 196 090 | 164 547 | 31 543 | 19,2% |
| Revenus des titres de participation Entreprise liée | 892 | 426 | 466 | 109,4% |
| Revenus des titres de participation Entreprise associée | 1 828 | 930 | 898 | 96,6% |
| Revenus des titres de participation Autres | 4 645 | 3 720 | 925 | 24,9% |
| Revenus des titres participatifs | 6 365 | 3 040 | 3 325 | 109,4% |
| Revenus des obligations | 18 319 | 9 769 | 8 550 | 87,5% |
| Revenus des fonds gérés | 16 899 | 12 437 | 4 462 | 35,9% |
| **Total** | **245 038** | **194 869** | **50 169** | **25,7%** |

### 6.5- Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts et revenus assimilés ont atteint 900.318 mDT au 31/12/2022 contre 706.491 mDT au 31/12/2021, enregistrant ainsi un taux d'accroissement de 27,4% . Ils s'analysent comme suit :

| | 2022 | 2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| **Opérations avec les établissements bancaires et financiers** | **(307 153)** | **(225 174)** | **(81 979)** | **36,4%** |
| Intérêts sur emprunts sur le marché monétaire en dinars | (296 801) | (205 708) | (91 093) | 44,3% |
| Intérêts sur emprunts sur le marché monétaire en devises | (867) | (1 009) | 142 | (14,1%) |
| Intérêts sur autres comptes des établissements bancaires et financiers | (1 990) | (15 103) | 13 113 | (86,8%) |
| Perte / Deport sur opérations de SWAP | (7 495) | (3 354) | (4 141) | 123,5% |
| **Opérations avec la clientèle** | **(558 859)** | **(448 546)** | **(110 313)** | **24,6%** |
| Intérêts sur comptes à vue | (67 167) | (65 141) | (2 026) | 3,1% |
| Intérêts sur comptes d'épargne | (190 888) | (160 052) | (30 836) | 19,3% |
| Intérêts sur bons de caisse, comptes à terme et autres produits financiers | (300 804) | (223 353) | (77 451) | 34,7% |
| **Charges sur emprunts et ressources spéciales** | **(33 559)** | **(32 030)** | **(1 529)** | **4,8%** |
| **Autres intérêts et charges assimilés** | **(747)** | **(741)** | **(6)** | **0,8%** |
| **Total** | **(900 318)** | **(706 491)** | **(193 827)** | **27,4%** |

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

Ce poste a atteint 287.125 mDT au 31/12/2022 contre 235.066 mDT au 31/12/2021, soit une augmentation de 52.059 mDT. Il s'analyse comme suit :

| | 2022 | 2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| **Dotations aux provisions sur engagements de la clientèle** | **(248 717)** | **(228 687)** | **(20 030)** | **8,8%** |
| Dotations aux provisions pour créances douteuses individuelles | (167 833) | (151 748) | (16 085) | 10,6% |
| Dotations aux provisions additionnelles | (84 574) | (80 139) | (4 435) | 5,5% |
| Dotations aux provisions collectives sur créances non classées | (46 095) | (45 407) | (688) | 1,5% |
| Reprises de provisions pour créances douteuses | 31 189 | 37 625 | (6 436) | (17,1%) |
| Reprise de provisions additionnelles | 16 485 | 15 632 | 853 | 5,5% |
| Reprises provisions sur créances cédées et radiées | 223 915 | 24 120 | 199 795 | 828,3% |
| Pertes sur créances cédées et radiées | (241 329) | (25 044) | (216 285) | 863,6% |
| Affaires cédées à la SOFINREC | - | (853) | 853 | (100,0%) |
| Autres créances passées en pertes | (1 887) | (1 661) | (226) | 13,6% |
| Sommes recouvrées au titre des créances radiées | 3 192 | 41 | 3 151 | 7685,4% |
| Reprises d'agios réservés sur créances cédées | 20 227 | 2 833 | 17 394 | 614,0% |
| Dotations aux provisions pour engagements par signature | (2 544) | (5 381) | 2 837 | (52,7%) |
| Reprises provisions sur engagements par signature | 537 | 1 295 | (758) | (58,5%) |
| **Dotation nette pour risques et charges** | **(38 408)** | **(6 379)** | **(32 029)** | **502,1%** |
| Dotations aux provisions pour risques et charges | (39 553) | (10 775) | (28 778) | 267,1% |
| Reprises de provisions pour risques et charges | 1 145 | 4 396 | (3 251) | (74,0%) |
| **Total** | **(287 125)** | **(235 066)** | **(52 059)** | **22,1%** |

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

Ce poste a totalisé une perte de 2.102 mDT au 31/12/2022 contre une perte de 6.589 mDT au 31/12/2021. Il se détaille comme suit:

| | 2022 | 2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| Dotations aux provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement | (991) | (3 701) | 2 710 | (73,2%) |
| Dotations aux provisions pour fonds gérés | (6 633) | (6 850) | 217 | (3,2%) |
| Dotations aux provisions pour dépréciation des participations dans les FCP | (503) | (169) | (334) | 197,6% |
| Reprises de provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement | 1 220 | 2 192 | (972) | (44,3%) |
| Reprises de provisions pour fonds gérés | 2 378 | 1 454 | 924 | 63,5% |
| Reprises de provisions pour dépréciation des participations dans les FCP | 1 443 | 485 | 958 | 197,5% |
| **Total** | **(2 102)** | **(6 589)** | **4 487** | **(68,1%)** |

## 6.8- Frais de personnel

Les frais de personnel ont totalisé à 251.743 mDT au 31/12/2022 contre 259.745 mDT au 31/12/2021, soit une diminution de 3,1%. Ils se détaillent comme suit :

| | 2022 | 2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| Salaires | (172 396) | (161 342) | (11 054) | 6,9% |
| Charges sociales et fiscales | (52 390) | (50 551) | (1 839) | 3,6% |
| Autres charges du personnel | (15 364) | (10 821) | (4 543) | 42,0% |
| Charges sur assurance collectives et IDR | (10 927) | (37 936) | 27 009 | (71,2%) |
| Charges sur congés à payer | (666) | 905 | (1 571) | 173,6% |
| **Total** | **(251 743)** | **(259 745)** | **8 002** | **(3,1%)** |

## 6.9- Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation ont totalisé à 91.579 mDT au 31/12/2022 contre 76.289 mDT au 31/12/2021, soit une augmentation de 20,0%. Elles se détaillent comme suit :

| | 2022 | 2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| **Frais d'exploitation non bancaires** | **(86 745)** | **(71 557)** | **(15 188)** | **21,2%** |
| Loyers et charges locatives | (2 148) | (2 372) | 224 | (9,4%) |
| Entretiens et réparations (confiés à des tiers) | (9 136) | (8 047) | (1 089) | 13,5% |
| Primes d'assurances | (1 218) | (1 335) | 117 | (8,8%) |
| Impôts et taxes | (4 790) | (4 403) | (387) | 8,8% |
| Fournitures de bureau | (2 608) | (1 292) | (1 316) | 101,9% |
| Rémunérations d'intermédiaires et honoraires | (2 377) | (2 126) | (251) | 11,8% |
| Missions et réceptions | (593) | (433) | (160) | 37,0% |
| Dons et cotisations | (220) | (233) | 13 | (5,6%) |
| Jetons de présence | (494) | (468) | (26) | 5,6% |
| Affranchissements, téléphone, Télégramme et Telex | (2 094) | (1 395) | (699) | 50,1% |
| Travaux exécutés par des tiers | (6 325) | (5 541) | (784) | 14,1% |
| Fournitures faites à la banque (électricité, eau et gaz) | (2 913) | (2 142) | (771) | 36,0% |
| Frais de publicité | (5 720) | (3 564) | (2 156) | 60,5% |
| Transports et déplacements | (8 319) | (5 364) | (2 955) | 55,1% |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Participation au budget de l'APTBEF | (583) | (400) | (183) | 45,8% |
| Documentation centrale | (1 009) | (930) | (79) | 8,5% |
| Frais de contrôle médical | (353) | (316) | (37) | 11,7% |
| Frais de formation et d'inscription | (1 329) | (1 065) | (264) | 24,8% |
| Contribution au fonds de garantie bancaire | (24 618) | (23 907) | (711) | 3,0% |
| Contribution sociale de solidarité | (9 898) | (6 224) | (3 674) | 59,0% |
| **Autres charges d'exploitation bancaire** | **(4 834)** | **(4 732)** | **(102)** | **(2,2%)** |
| **Total** | **(91 579)** | **(76 289)** | **(15 290)** | **20,0%** |

### 6.10- Solde en gain ou en perte provenant des autres éléments ordinaires

Les soldes en gain ou en perte provenant des autres éléments ordinaires présentent un gain de 235 mDT au 31/12/2022 contre une perte de 2.066 mDT au 31/12/2021. Ils se détaillent comme suit :

| | 2022 | 2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| Profits (pertes) exceptionnels(les) | 284 | 223 | 61 | 27,4% |
| Pertes et profits sur opérations d'arbitrage rejets monétiques | (10) | (92) | 82 | 89,1% |
| Déficits de caisse | (9) | (9) | - | - |
| Pénalités et amendes fiscales | (30) | (2 188) | 2 158 | 98,6% |
| **Total** | **235** | **(2 066)** | **2 301** | **111,4%** |

### 6.11- Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires

Ce montant correspond exclusivement au don effectué par la BNA au profit du ministère de l'éducation.

| | 2022 | 2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| Don au Profit du Ministère de l'éducation | - | (22 382) | 22 382 | 100,0% |
| **Total** | **-** | **(22 382)** | **22 382** | **100,0%** |

## 7- NOTES SUR L'ÉTAT DES FLUX DE TRÉSORERIE

### 7.1- Flux de trésorerie net affecté aux activités d'exploitation

Les activités d'exploitation ont dégagé, au cours de l'exercice 2022, un flux de trésorerie net négatif de 130.266 mDT s'expliquant principalement comme suit :

- Les produits d'exploitation encaissés ont enregistré un excédent de 737.113 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 1.345.528 mDT
- Les dépôts et retraits de la clientèle ont dégagé un flux net positif de 1.148.062 mDT ;
- Les sommes versées au personnel et aux créditeurs divers ont atteint 272.325 mDT ;
- Les autres flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation se sont soldés par un décaissement net de 293.591 mDT.

### 7.2- Flux de trésorerie net affecté aux activités d'investissement

Les activités d'investissement ont dégagé, au cours de l'exercice 2022 un flux de trésorerie net négatif de 1.020.466 mDT s'expliquant comme suit :

- Les intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille investissement de 243.205 mDT ;
- Les acquisitions nettes sur portefeuille investissement de 1.253.892 mDT ;
- Les acquisitions nettes des immobilisations de 9.779 mDT ;

### 7.3- Flux de trésorerie net affecté aux activités de financement

Les activités de financement ont dégagé, au cours de l'exercice 2022, un flux de trésorerie net positif de 22.474 mDT provenant essentiellement de :

- L'émission d'emprunt pour le montant de 150.002 mDT ;
- Le remboursement d'emprunt pour le montant de 77.735 mDT ;
- Une augmentation des ressources spéciales pour le montant de 4.336 mDT ;
- Le versement de dividendes pour un montant de 50 772 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 4.545.350 mDT au 31/12/2022 contre aussi un solde négatif de 3.417.092 mDT au 31/12/2021. Elles se décomposent comme suit à la fin de l'exercice 2022:

| | Solde au 31/12/2022 | Solde au 31/12/2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| **Liquidités en dinars tunisiens :** | **107 047** | **238 376** | **(131 329)** | **(55,1%)** |
| - Avoirs en caisse en dinars | 55 409 | 52 360 | 3 049 | 5,8% |
| - Avoirs auprès de la BCT en dinars | 23 911 | 122 896 | (98 985) | (80,5%) |
| - Avoirs en CCP | 383 | 383 | - | - |
| - Mouvements IBS | 22 189 | 22 455 | (266) | (1,2%) |
| - Correspondants débiteurs en dinars | 19 078 | 55 552 | (36 474) | (65,7%) |
| - Correspondants créditeurs en dinars | (13 923) | (15 270) | 1 347 | 8,8% |
| **Liquidités en devises :** | **100 914** | **111 924** | **(11 010)** | **(9,8%)** |
| - Caisse en devises | 6 685 | 5 532 | 1 153 | 20,8% |
| - Avoirs à la BCT en devises | 45 953 | 86 846 | (40 893) | (47,1%) |
| - Correspondants débiteurs en devises | 56 394 | 30 710 | 25 684 | 83,6% |
| - Correspondants créditeurs en devises | (8 118) | (11 164) | 3 046 | 27,3% |
| **Emprunts en dinars** | **(4 921 246)** | **(3 619 548)** | **(1 301 698)** | **(36,0%)** |
| **Emprunts en devises** | **(6 115)** | **(152 183)** | **146 068** | **96,0%** |
| **Placements inférieurs à 3 mois** | **174 050** | **4 339** | **169 711** | **3911,3%** |
| **Liquidités et équivalents de liquidités au 31/12/2022** | **(4 545 350)** | **(3 417 092)** | **(1 128 258)** | **(33,0%)** |

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

Aucun évènement n'est survenu entre la date de clôture de l'exercice et la date de publication des Etats Financiers de nature à :
- Entrainer des modifications importantes de l'actif ou du passif au cours du nouvel exercice ;
- Avoir des répercussions importantes sur les activités futures de la Banque.

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

### *Opérations avec les Filiales & Entreprises Associées*

**1-** La BNA a émis un emprunt obligataire subordonné en 2022 pour un montant global de 150 millions de dinars détaillé comme suit :

1.1- Un emprunt obligataire subordonné « BNA Subordonné 2022 » de 150MD sans recours à l'Appel Public à l'Epargne ayant les caractéristiques suivantes :

| Catégorie | Durée | Taux d'intérêt | Amortissement |
|---|---|---|---|
| A | 5 ans | 9,6 % et/ou TMM + 2,55% | Constant par 1/5 à partir de la 1ère année |
| B | 7 ans dont deux années de grâce | 10,1% et/ou TMM + 3% | Constant par 1/5 à partir de la 3ème année |

1.2- Les montants souscrits par les filiales et entreprises associées ainsi que les intérêts générés par cet emprunt en 2022 se détaillent comme suit :

| Société | Montant souscrit à l'EO BNA sub2022-1 | Intérêts 2022 |
|---|---|---|
| TUNIS RE | 5 000 | 183 |
| AMI | 15 000 | 491 |
| SICAR INVEST | 11 978 | 285 |
| **Total** | **31 978** | **959** |

**2-** La BNA a cédé, à sa filiale la SOFINREC, au dinar symbolique, un lot de créances compromises. Il se détaille comme suit :

| | Total des créances cédées | Montant intérêt | Rep. de prov. agios et int. réservés |
|---|---|---|---|
| Lot 1 | 22 939 | 147 | 22 939 |
| **Total** | **22 939** | **147** | **22 939** |

3- L'encours des conventions de dépôts souscrits par les filiales et entreprises associées de la BNA totalisent, au 31 décembre 2022, un montant de 273.432 mDT, réparti comme suit :

| RELATION | LIBELLE | Statut | Encours au 31/12/2022 |
|---|---|---|---|
| Assurance "AMI" | Compte de Placement | FILIALE | 77 500 |
| Assurance "AMI" | Certificat de dépôt | FILIALE | 90 000 |
| TUNIS RE | Compte de Placement | ENTREPRISE ASSOCIEE | 32 500 |
| TUNIS RE | Certificat de dépôt | ENTREPRISE ASSOCIEE | 2 000 |
| Placement Obligataire "SICAV" | Certificat de dépôt | FILIALE | 16 000 |
| Placement Obligataire "SICAV" | Compte de Placement | FILIALE | 37 069 |
| SICAV BNA | Compte de Placement | FILIALE | 413 |
| SIVIA | Certificat de dépôt | FILIALE | 6 500 |
| GEVE | Compte de Placement | ENTREPRISE ASSOCIEE | 4 300 |
| SICARINVEST | Certificat de dépôt | FILIALE | 500 |
| BNACAPITAUX | Certificat de dépôt | FILIALE | 5 650 |
| ESSOUKNA | Compte de Placement | FILIALE | 1 000 |
| **Total** | | | **273 432** |

4- En vertue 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 relative à l'exercice 2022 s'élève à 1.499 mDT.

5- 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 31/12/2022 | Provisions | Encours net au 31/12/2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| Fonds gérés SIP SICAR 1 | 2010 | 1500 | 1500 | (892) | 608 |
| Fonds gérés SIP SICAR 2 | 2011 | 2500 | 2500 | (915) | 1 585 |
| Fonds gérés SIP SICAR 3 | 2012 | 6000 | 5100 | (749) | 4 351 |
| Fonds gérés SIP SICAR 5 | 2014 | 4000 | 4000 | (553) | 3 447 |
| Fonds gérés SIP SICAR 6 | 2015 | 9000 | 9000 | (5 875) | 3 125 |
| **Total** | | **23 000** | **22 100** | **(8 984)** | **13 116** |

6- 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 434.207 mDT. La situation de ces fonds gérés se détaille comme suit :

| Fonds gérés | Date souscription | Montant souscrit | Encours brut au 31/12/2022 | Provisions | Encours net au 31/12/2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| 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 | (2 972) | 503 |
| Fonds géré 5 | 2000 | 7 000 | 3 037 | (2 798) | 239 |
| Fonds géré 6 | 2001 | 7 000 | 2 443 | (2 233) | 210 |
| Fonds géré 7 | 2002 | 5 000 | 2 584 | (1 815) | 769 |
| Fonds géré 8 | 2003 | 3 500 | 1 853 | (1 454) | 399 |
| Fonds géré 9 | 2005 | 1 500 | 989 | (648) | 341 |
| Fonds géré 10 | 2006 | 5 000 | 2 037 | (1 923) | 114 |
| Fonds géré 11 | 2007 | 2 500 | 834 | (830) | 4 |
| Fonds géré 12 | 2008 | 8 500 | 7 966 | (4 569) | 3 397 |
| Fonds géré 13 | 2009 | 20 000 | 19 110 | (10 411) | 8 699 |
| Fonds géré 14 | 2010 | 15 000 | 13 729 | (5 478) | 8 251 |
| Fonds géré 15 | 2011 | 10 000 | 4 220 | (2 704) | 1 516 |
| Fonds géré 16 | 2012 | 8 400 | 7 290 | (2 696) | 4 594 |
| Fonds géré 16 BIS | 2012 | 5 600 | 5 600 | (2 122) | 3 478 |
| Fonds géré 18 | 2014 | 6 000 | 6 000 | (1 985) | 4 015 |
| Fonds géré 19 | 2015 | 7 000 | 7 000 | (2 184) | 4 816 |
| Fonds géré 20 | 2016 | 2 000 | 2 000 | (600) | 1 400 |
| Fonds géré 20 BIS | 2016 | 8 500 | 8 500 | (981) | 7 519 |
| Fonds géré 21 | 2016 | 3 000 | 3 000 | (827) | 2 173 |
| Fonds géré 22 | 2017 | 20 000 | 20 000 | (1 070) | 18 930 |
| Fonds géré 22 BIS | 2017 | 20 000 | 20 000 | (4 328) | 15 672 |
| Fonds géré 22 TER | 2017 | 20 000 | 20 000 | (1 001) | 18 999 |
| Fonds géré 23 | 2018 | 25 000 | 25 000 | -- | 24 338 |
| Fonds géré 23 BIS | 2018 | 25 000 | 25 000 | (698) | 24 302 |
| Fonds géré 23 TER | 2018 | 23 000 | 23 000 | -- | 22 842 |
| Fonds géré 24 | 2019 | 20 000 | 20 000 | -- | 19 630 |
| Fonds géré 24-BIS | 2019 | 20 000 | 20 000 | - | 20 000 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Fonds géré 24-TER | 2019 | 5 000 | 5 000 | - | 5 000 |
| Fonds géré 25 | 2020 | 30 000 | 30 000 | - | 30 000 |
| Fonds géré 25 BIS | 2020 | 31 750 | 10 750 | - | 10 750 |
| Fonds géré 26 | 2021 | 25 000 | 25 000 | - | 25 000 |
| Fonds géré 26 BIS | 2021 | 24 500 | 24 500 | - | 24 500 |
| **Total** | | **434 207** | **372 216** | **(59 724)** | **312 492** |

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.

Les commissions de gestion relatives à l'exercice 2022 s'élèvent à 3.483 mD HTVA.

**7-** 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 31/12/2022 | Provisions | Encours net au 31/12/2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| FDS DEV IRADA Jendouba | 2010 | 450 | 450 | (450) | 0 |
| FDS DEV IRADA Elkef | 2010 | 450 | 450 | (450) | 0 |
| **Total** | | **900** | **900** | **(900)** | **0** |

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

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

Les commissions de gestion revenant à SODINO au titre de l'exercice 2022 s'élèvent à 10 mDT hors taxes.

**8-** 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 2022 s'élève à 412mD dinars hors taxes;
- 1.000 dinars hors taxes, commission fixe versée annuellement par la SICAV BNA.

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

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

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

| Filiales | Montant du loyer annuel en Dinars | Date de début de la location | Majoration par année | Date de début de la majoration | Loyer HT 2022 en Dinars |
|---|---|---|---|---|---|
| BNA CAPITAUX-MARSA | 7 200 (hors taxes) | 15/12/2013 | 5% | Deuxième année de la location | 10 152 |
| BNA CAPITAUX-SOUSSE | 4 800 (hors taxes) | 01/04/2008 | 5% | Deuxième année de la location | 8 944 |
| BNA CAPITAUX-SFAX | 4 200 (hors taxes) | 01/07/2007 | 5% | Deuxième année de la location | 8 118 |
| Tunisie Informatique Services | 14 400 (TTC) | 01/01/2011 | 5% (tous les deux ans) | 01/01/2014 | 14 833 |
| **Total** | | | | | **42 046** |

**11-** Le montant des achats de matériel informatique, de maintenance et des prestations de services effectués au profit de la BNA, courant l'exercice 2022 , par sa filiale la société Tunisie Informatique Services « TIS » s'élève à 4.231mD.

**12-** L'encours des montants souscrits par les filiales et entreprises associées, aux emprunts émis par la BNA au cours des exercices 2009, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020 et 2021, ainsi que les intérêts générés par ces emprunts se détaillent au 31/12/2022 comme suit:

| Société | BNA SUB 2021-01 | BNA SUB 2020-01 | BNA SUB 2019-01 | BNA SUB 2018-01 | BNA SUB 2017-01 & 2017-02 | BNA SUB 2016 | BNA SUB 2009 | Intérêts 2022 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| SICAR INVEST | 5 000 | - | 1 434 | 1 800 | 800 | - | - | 949 |
| Placement Obligataire SICAV | - | - | - | 6 000 | - | - | 665 | 684 |
| TUNIS-RE | 2 500 | - | 1 500 | 800 | 2 400 | 600 | 133 | 822 |
| AMI | 6 400 | 3 000 | 4 200 | 1 000 | - | - | 133 | 1 768 |
| SICAF PARTICIPATIONS | - | - | - | 100 | - | - | - | 13 |
| SODINO | - | 1 200 | - | - | - | - | - | 148 |
| **Total** | **13 900** | **4 200** | **7 134** | **9 700** | **3 200** | **600** | **930** | **4 384** |

**13-** 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 31/12/2022 se présentent comme suit :

| Société | Montant souscrit | Valorisation au 31/12/2022 |
|---|---|---|
| TUNIS-RE | 6 000 | 10 374 |
| ASSURANCE "AMI" | 8 000 | 13 832 |
| **Total** | **14 000** | **24 207** |

**14-** 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 31/12/2022 , comme suit :

| | Solde au 31/12/2022 | | Intérêts de l'exercice 2022 | |
|---|---|---|---|---|
| **Partie liée** | **Débiteur** | **Créditeur** | **Encaissés** | **Servis** |
| SIMPAR | 1 210 | - | 130 | - |
| SIVIA | - | 2 391 | - | - |
| ESSOUKNA | - | 1 141 | 1 | - |
| AGRO-SERVICES | - | 61 | - | - |
| TIS | 442 | - | 33 | - |
| BNA CAPITAUX | - | 3 720 | - | 51 |
| LES ŒILLETS | - | 168 | 20 | - |
| SOFINREC | - | 1 181 | 19 | - |
| POS | - | 118 | - | 19 |
| SOGEST | 1 762 | - | 181 | - |
| EL MEDINA | 1 119 | - | 428 | - |
| SICAR INVEST | - | 832 | - | 59 |
| SOIVM SICAF | - | 18 | - | - |
| SICAV BNA | - | 40 | - | - |
| SICAF PARTICIPATIONS BNA | - | 5 | - | - |
| SODET SUD | - | 1 | - | - |
| TUNIS-RE | - | 2 191 | - | - |
| ZIED | - | - | - | - |
| AMI | 381 | - | 38 | 8 |
| GENERALE DES VENTES | - | 26 | - | - |

**15-** Les concours bancaires accordés par la BNA à ses filiales et à ses entreprises associées, totalisent, au 31/12/2022 , un montant de 121.223 mDT, répartis comme suit :

| **Société** | **Encours** |
|---|---|
| SIMPAR | 33 290 |
| LES ŒILLETS | 10 994 |
| ESSOUKNA | 17 220 |
| SIVIA | 23 207 |
| EL MADINA | 31 882 |
| SOGEST | 55 |
| SODET SUD | 2 003 |
| SOFINREC | 2 550 |
| TIS | 22 |
| **Total** | **121 223** |

## *Opérations avec les Administrateurs*

**1-** La BNA a émis un emprunt obligataire subordonné en 2022 pour un montant global de 150 millions de dinars détaillé comme suit :

1.1- Un emprunt obligataire subordonné « BNA Subordonné 2022 » de 150MD sans recours à l'Appel Public à l'Epargne ayant les caractéristiques suivantes :

| Catégorie | Durée | Taux d'intérêt | Amortissement |
|---|---|---|---|
| A | 5 ans | 9,6 % et/ou TMM + 2,55% | Constant par 1/5 à partir de la 1ère année |
| B | 7 ans dont deux années de grâce | 10,1% et/ou TMM + 3% | Constant par 1/5 à partir de la 3ème année |

1.2- La caisse Tunisienne des Assurances Mutuelles Agricoles a souscrit à l'emprunt obligataire subordonné BNA 2022-1. Le montant souscrit s'élève à 2.000 mDT et les intérêts supportés par la BNA au titre de l'exercice 2022, sont de l'ordre de 47 mDT.

**2-** L'encours des montants souscrits par la Caisse Tunisienne des Assurances Mutuelles Agricoles, administrateur de la BNA, aux emprunts obligataires émis par la BNA au cours des exercices 2009, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020 et 2021 se détaillent comme suit (en mDT) :

| Emprunts | BNA Sub 2009 | BNA Sub 2016 | BNA Sub 2017-02 | BNA Sub 2018-01 | BNA Sub 2020-01 | BNA Sub 2021-01 | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Encours au 31/12/2022 | 266 | 500 | 800 | 800 | 1 800 | 1 784 | 5 950 |
| Intérêts 2022 | 16 | 68 | 116 | 108 | 222 | 171 | 701 |

**3-** 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 31/12/2022 se présentent comme suit :

| Société | Montant souscrit | Valorisation au 31/12/2022 |
|---|---|---|
| CTAMA | 2 000 | 3 458 |
| **Total** | **2 000** | **3 458** |

**4-** La BNA a souscrit auprès de son administrateur, la société CTAMA, un contrat d'assurance destiné à couvrir des charges diverses. La cotisation relative à l'année 2022 s'élève à 1.059 mDT.

**5-** 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'année 2022 s'élève à 4.340 mDT.

**6-** 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'année 2022 s'élève à 5.554 mDT.

**7-** L'encours des conventions de dépôts souscrits par les administrateurs de la BNA totalisent, au 31 décembre 2022, un montant de 126.340 mDT, réparti comme suit :

| RELATION | LIBELLE | Statut | Encours au 31/12/2022 |
|---|---|---|---|
| CTAMA | Compte de Placement | Administrateur | 14 840 |
| CTAMA | Certificat de dépôt | Administrateur | 111 500 |
| **Total** | | | **126 340** |

## *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 31 décembre 2022 à 267.603 mDT.

RAPPORT ANNUEL 2022

# 13

# RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS INDIVIDUELS

GEM & FINACO
*Groupement de Sociétés d'Expertise Comptable Inscrites au Tableau de l'OECT*

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

CKT & AMC Consulting
*Groupement d'Experts-Comptables Inscrits au Tableau de l'OECT*

49 Avenue de l'UMA - La Soukra
2036 Ariana - Tunis - Tunisie
Tél. : (216) 71 277 741
Fax. : (216) 71 277 521
E-mail : contact@cktaudit.com
Site web: www.cktaudit.com

# BANQUE NATIONALE AGRICOLE - BNA BANK

## RAPPORT GÉNÉRAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

## EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2022

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

### Rapport sur l'audit des états financiers

#### *Opinion*

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 effectué l'audit des états financiers de la Banque Nationale Agricole - BNA Bank (la « Banque »), qui comprennent le bilan et l'état des engagements hors bilan au 31 décembre 2022, l'état de résultat et l'état des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi que les notes annexes, y compris le résumé des principales méthodes comptables. Ces états financiers font ressortir des capitaux propres positifs de 1.864.049 KDT, y compris le résultat bénéficiaire de l'exercice s'élevant à 159.251 KDT.

À notre avis, les états financiers ci-joints présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de la Banque au 31 décembre 2022, ainsi que sa performance financière et ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément au Système Comptable des Entreprises.

#### *Fondement de l'opinion*

Nous avons effectué notre audit selon les Normes internationales d'audit (ISAs) applicables en Tunisie. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces Normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers » du présent rapport. Nous sommes indépendants de la Banque conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers en Tunisie et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

#### *Questions clés de l'audit*

Les questions clés de l'audit sont les questions qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes dans l'audit des états financiers de la période considérée. Ces questions ont été traitées dans le contexte de notre audit des états financiers pris dans leur ensemble et aux fins de la formation de notre opinion sur ceux-ci, et nous n'exprimons pas une opinion distincte sur ces questions.

Nous avons déterminé que les questions décrites ci-après constituent les questions clés de l'audit qui doivent être communiquées dans notre rapport.

**1) Prise en compte des intérêts et revenus assimilés et des commissions en produits**

***a) Risques identifiés***

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2022, les intérêts et revenus assimilés et les commissions (produits) comptabilisés en résultat net de la Banque totalisent 1.506.964 KDT (soit 83,82% du total des produits d'exploitation bancaire).

Les méthodes de prise en compte des intérêts et revenus assimilés et des commissions en produits sont décrites au niveau de la Note 3.1.4 des états financiers *« Comptabilisation des revenus afférents aux créances clients »*.

Bien que la majeure partie de ces revenus soit générée et comptabilisée automatiquement par le système d'information de la Banque, nous avons considéré que la prise en compte des intérêts et revenus assimilés et des commissions en produits constitue un point clé de notre audit en raison du volume important des transactions et de l'importance de cette rubrique par rapport au total des produits d'exploitation bancaire.

***b) Procédures d'audit mises en œuvre face aux risques identifiés***

Dans le cadre de notre audit des comptes, nos travaux ont porté particulièrement sur les éléments suivants :

- Un examen des politiques, processus et contrôles mis en place par la Banque en vue de l'évaluation et de la comptabilisation des revenus ;
- L'évaluation de l'environnement informatique compte tenu de la génération et de la prise en compte automatique des revenus en comptabilité ;
- La vérification du respect des prescriptions de la norme comptable NCT 24 relative aux *Engagements et revenus y afférents dans les établissements bancaires*, en matière de prise en compte des revenus et de séparation des exercices comptables ;
- La réalisation de procédés analytiques sur l'évolution des intérêts et commissions ;
- L'appréciation de la fiabilité des méthodes de réservation des intérêts ;
- La vérification du caractère approprié des informations fournies dans les notes aux états financiers.

**2) Classification des créances et estimation des provisions**

***a) Risques identifiés***

Au 31 décembre 2022, les créances figurent à l'actif du bilan de la Banque pour un montant brut de 15.921.565 KDT ; les provisions constituées en couverture des risques rattachés à ces créances s'élèvent à 1.456.837 KDT et les intérêts et agios réservés ont atteint 634.233 KDT.

Comme indiqué au niveau de la Note 3.1 des états financiers *« Comptabilisation des engagements et des revenus y afférents »*, la Banque procède à la classification et à l'évaluation des engagements puis à la comptabilisation des provisions y afférentes dès lors qu'elle estime que les critères définis par la circulaire BCT n°91-24 du 17 décembre 1991, telle qu'elle a été modifiée par les circulaires BCT subséquentes, sont remplis.

Compte tenu de l'exposition de la Banque au risque de crédit dont l'estimation obéit à des critères quantitatifs et qualitatifs nécessitant un niveau de jugement élevé, nous avons considéré la classification des créances, l'évaluation des provisions y afférentes et le calcul des intérêts et agios réservés comme un point clé de notre audit.

***b) Procédures d'audit mises en œuvre face aux risques identifiés***

À travers les entretiens menés avec la Direction et l'examen des procédures de contrôle mises en place par la Banque, nous avons pris connaissance de la méthode d'évaluation du risque de contrepartie et de constatation des provisions nécessaires compte tenu des garanties obtenues. La méthode de classification des engagements de la Banque repose principalement sur l'antériorité de la créance.

Nous avons ainsi adopté la démarche d'audit suivante :

- Le rapprochement de la situation des engagements de la clientèle aux données comptables ;
- L'appréciation de la méthodologie retenue par la Banque en matière de classification des créances par rapport aux règles édictées par la Banque Centrale de Tunisie ;
- L'appréciation de la fiabilité du système de couverture des risques et de réservation des produits ;
- La vérification de la prise en compte de certains critères qualitatifs issus des opérations réalisées et du comportement de la relation considérée durant l'exercice ;
- L'examen des garanties retenues pour le calcul des provisions et l'appréciation de leurs valeurs, eu égard aux règles édictées et aux méthodes adoptées ;
- La vérification du calcul arithmétique du montant des provisions requises sur les créances de la clientèle (à base individuelle, additionnelles ou collectives), en application de la réglementation en vigueur ;
- La vérification que les ajustements proposés ont été pris en compte par la Banque.

**3) Comptabilisation des titres d'investissement**

***a) Risques identifiés***

Le portefeuille-titres d'investissement de la Banque totalise 4.501.699 KDT au 31 décembre 2022 et représente un poste important du bilan (23,31% du total des actifs).

Comme indiqué dans la Note 3.2.2 des états financiers *« Portefeuille-titres d'investissement et revenus y afférents »*, les titres d'investissement sont comptabilisés à la date d'entrée au coût d'acquisition et font l'objet d'une évaluation à la date de clôture en comparant la valeur comptable à la juste valeur pour les titres non côtés, et à la valeur de marché pour les titres côtés. Les provisions correspondantes sont ajustées en conséquence.

L'estimation de la juste valeur des titres d'investissement requiert l'exercice d'un jugement de la part de la Direction dans son choix des éléments à prendre en considération selon la nature et la situation des titres concernés, lesquels éléments diffèrent selon le cas (pour certaines entités, les capitaux propres éventuellement corrigés des plus ou moins-values latentes et, pour d'autres, le cours moyen en bourse à la date d'arrêté ou à la date antérieure la plus récente).

Dans ce contexte et du fait des incertitudes inhérentes à certains éléments, nous avons considéré que la correcte évaluation des titres d'investissement, les créances rattachées et les provisions pour dépréciation correspondantes constituent un point clé de notre audit.

***b) Procédures d'audit mises en œuvre face aux risques identifiés***

Pour apprécier le caractère raisonnable de l'estimation des justes valeurs des titres d'investissement sur la base des informations qui nous ont été communiquées, nos travaux d'audit ont consisté principalement à :

- Vérifier les cours de bourse utilisés pour l'évaluation des titres cotés ;
- S'assurer que les capitaux propres retenus concordent avec les comptes des entités qui ont fait l'objet d'un audit et que les ajustements opérés, le cas échéant, sur ces capitaux propres sont fondés sur une documentation probante ;
- Vérifier que l'estimation de ces valeurs, déterminée par la Direction, est fondée sur une justification appropriée de la méthode d'évaluation retenue et des éléments chiffrés utilisés, ayant servi de base pour la constatation des provisions pour dépréciation requises ;
- Apprécier le caractère recouvrable des créances rattachées au regard des analyses effectuées sur les titres d'investissement.

***Paragraphes d'observations***

Nous attirons l'attention sur les points suivants :

**1)** La Note 4.3.8 des états financiers décrit les engagements de l'Office des Céréales envers la Banque qui totalisent 4.768.074 KDT au 31 décembre 2022 (soit environ 27% du total des engagements de la clientèle, en bilan et hors bilan). Ces engagements sont refinancés directement auprès de la BCT pour un montant de 1.958.058 KDT au 31 décembre 2022. Ils ont connu une hausse de 827.194 KDT (+21%) par rapport à leur niveau au 31 décembre 2021 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 (4.545.350) KDT au 31 décembre 2022, contre (3.417.092 KDT) au 31 décembre 2021. 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 BNA au 31 décembre 2022, totalisent 2.385.074 KDT.

Les garanties de l'État accordées à la Banque au titre des engagements de l'Office des Céréales s'élèvent, au 31 décembre 2022, à 4.768.074 KDT, ce qui lui confère une couverture totale du risque de contrepartie sur ces engagements (composés de principal, intérêts et commissions).

**2)** La Note 4.3.8 des états financiers décrit également les engagements des autres entreprises publiques (ETAP, OTD, ONH, TRANSTU, EL FOULADH, etc.) envers la Banque qui totalisent 1.177.206 KDT au 31 décembre 2022, enregistrant ainsi une baisse de 58.125 KDT (-5%) par rapport à leur niveau au 31 décembre 2021. Ces engagements ne sont refinancés directement auprès de la BCT qu'à hauteur de 89.006 KDT à la même date.

Les garanties obtenues par la Banque en couverture du risque de contrepartie sur ces engagements totalisent 886.534 KDT au 31 décembre 2022, dont des garanties de l'État pour un montant cumulé de 775.065 KDT. Les engagements non couverts par les garanties de l'État concernent essentiellement des entreprises publiques (ETAP, CNRPS, SNDP, etc.) dont les engagements, qualifiés de réguliers, totalisent 341.288 KDT à la même date.

**3)** Les Notes 4.3, 4.7.3, 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 205.055 KDT et 219.843 KDT au 31 décembre 2022, après l'opération d'augmentation de capital (en numéraire, par compensation de créances et par incorporation de réserves) réalisée au cours de l'exercice 2020. 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 31 décembre 2022.

La Banque prévoit de convenir avec le Ministère des Finances des modalités de régularisation et d'apurement de la situation financière de ces deux fonds budgétaires au cours de l'exercice 2023 (mise en jeu de la garantie de l'État pour les impayés pour plus d'un an, fixation du sort des créances abandonnées au fil des ans ainsi que des recouvrements en principal et en intérêts non versés à l'État, commissions de gestion, etc.).

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

***Rapport de gestion***

La responsabilité du rapport de gestion incombe au Conseil d'Administration. Notre opinion sur les états financiers ne s'étend pas au rapport de gestion et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ce rapport.

En application des dispositions de l'article 266 du Code des Sociétés Commerciales, notre responsabilité consiste à vérifier l'exactitude des informations données sur les comptes de la Banque dans le rapport de gestion par référence aux données figurant dans les états financiers. Nos travaux consistent à lire le rapport de gestion et, ce faisant, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celui-ci et les états financiers ou la connaissance que nous avons acquise au cours de l'audit, ou encore si le rapport de gestion semble autrement comporter une anomalie significative. Si, à la lumière des travaux que nous avons effectués, nous concluons à la présence d'une anomalie significative dans le rapport de gestion, nous sommes tenus de signaler ce fait. Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

***Responsabilité de la Direction et des responsables de la gouvernance pour les états financiers***

Le Conseil d'Administration est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états financiers conformément au Système Comptable des Entreprises, ainsi que du contrôle interne qu'il considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. Lors de la préparation des états financiers, c'est à la Direction qu'il incombe d'évaluer la capacité de la Banque à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la Direction a l'intention de liquider la Banque ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe au Conseil d'Administration de surveiller le processus d'information financière de la Banque.

***Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers***

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion.

L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux Normes internationales d'audit (ISAs) applicables en Tunisie, permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister.

Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme étant significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux Normes internationales d'audit (ISAs) applicables en Tunisie, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

- Nous identifions et évaluons les risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées dans les circonstances ;

- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;

- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la Direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la Banque à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener la Banque à cesser son exploitation ;

- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des états financiers, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.

Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

Nous fournissons également aux responsables de la gouvernance une déclaration précisant que nous nous sommes conformés aux règles de déontologie pertinentes concernant l'indépendance, et leur communiquons toutes les relations et tous les autres facteurs qui peuvent raisonnablement être considérés comme susceptibles d'avoir des incidences sur notre indépendance ainsi que les sauvegardes connexes s'il y a lieu.

Parmi les questions communiquées aux responsables de la gouvernance, nous déterminons quelles ont été les plus importantes dans l'audit des états financiers de la période considérée : ce sont les questions clés de l'audit. Nous décrivons ces questions dans notre rapport, sauf si des textes légaux ou réglementaires en empêchent la publication ou si, dans des circonstances extrêmement rares, nous déterminons que nous ne devrions pas communiquer une question dans notre rapport parce que l'on peut raisonnablement s'attendre à ce que les conséquences néfastes de la communication de cette question dépassent les avantages pour l'intérêt public.

**Rapport sur d'autres obligations légales et réglementaires**

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes, nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par les normes publiées par l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie et par les textes règlementaires en vigueur en la matière.

***Efficacité du système de contrôle interne***

En application des dispositions de l'article 3 de la loi n°94-117 du 14 novembre 1994, tel que modifié par la loi n°2005-96 du 18 octobre 2005, nous avons procédé aux vérifications périodiques portant sur l'efficacité du système de contrôle interne de la Banque.

À ce sujet, nous rappelons que la responsabilité de la conception et de la mise en place d'un système de contrôle interne ainsi que la surveillance périodique de son efficacité et de son efficience incombent au Conseil d'Administration.

Sur la base de notre examen, nous n'avons pas identifié de déficiences majeures dans le système de contrôle interne de la Banque, susceptibles d'impacter notre opinion sur les états financiers. Un rapport traitant des déficiences du contrôle interne, identifiées au cours de notre audit, a été remis à la Direction.

***Conformité de la tenue des comptes des valeurs mobilières à la réglementation en vigueur***

En application des dispositions de l'article 19 du décret n°2001-2728 du 20 novembre 2001, nous avons procédé aux vérifications portant sur la conformité de la tenue des comptes des valeurs mobilières émises par la Banque avec la réglementation en vigueur. La responsabilité de veiller à la conformité aux prescriptions de la réglementation en vigueur incombe à la Direction et au Conseil d'Administration.

Sur la base des diligences que nous avons estimées nécessaires de mettre en œuvre, nous n'avons pas détecté d'irrégularité liée à la conformité des comptes de la Banque avec la réglementation en vigueur.

Tunis, le 05 mai 2023

**LES CO-COMMISSAIRES AUX COMPTES :**

**P/ Le Groupement GEM & FINACO**

***Abderrazak GABSI, Commissaire aux comptes***

GENERALE D'EXPERTISE ET DE MANAGEMENT
GEM
Société d'Expertise Comptable
Tél. : (216) 71 656 020
Fax : (216) 71 656 131
Immeuble Le Banquier
7e étage - Rue du Lac Windermere - Les Berges du Lac

**P/ Le Groupement CKT & AMC Consulting**

***Khaled THABET, Commissaire aux comptes***

Cabinet Khaled Thabet
CKT
Audit & Conseil
Tel : 71 277 741
Gsm : 22 223 366
Fax : 71 277 521
Expert Comptable

RAPPORT ANNUEL 2022

# 14

# RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS INDIVIDUELS

GEM & FINACO

*Groupement de Sociétés d'Expertise Comptable Inscrites au Tableau de l'OECT*

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

CKT & AMC Consulting

*Groupement d'Experts-Comptables Inscrits au Tableau de l'OECT*

49 Avenue de l'UMA - La Soukra
2036 Ariana - Tunis - Tunisie
Tél. : (216) 71 277 741
Fax. : (216) 71 277 521
E-mail : contact@cktaudit.com
Site web: www.cktaudit.com

# BANQUE NATIONALE AGRICOLE - BNA BANK

## RAPPORT SPÉCIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

## EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2022

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

En application des articles 43 et 62 de la loi n° 2016-48 du 11 juillet 2016, relative aux banques et aux établissements financiers, et des articles 200 (et suivants) et 475 du Code des Sociétés Commerciales, nous reportons ci-dessous sur les conventions et opérations visées par ces textes.

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 lors de la mise en œuvre 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.

### Conventions nouvellement conclues et/ou réalisées au cours de l'exercice clos le 31/12/2022

#### *1) Emprunt obligataire subordonné 2022*

La BNA Bank a émis au cours de l'exercice 2022, sans recours à l'Appel Public à l'Épargne, un emprunt obligataire subordonné « BNA Subordonné 2022 » d'un montant global de 150 millions de dinars, ayant les caractéristiques suivantes :

| Catégorie | Durée | Taux d'intérêt | Amortissement |
|---|---|---|---|
| A | 5 ans | 9,6 % et/ou TMM+2,55% | Constant par 1/5 à partir de la 1ère année |
| B | 7 ans dont 2 années de grâce | 10,1% et/ou TMM+3% | Constant par 1/5 à partir de la 3ème année |

Les montants souscrits par les filiales et entreprises associées ainsi que les intérêts générés par cet emprunt obligataire en 2022 se détaillent comme suit :

| Société | Montant souscrit à l'EO subordonné 2022-1 | Intérêts 2022 |
|---|---|---|
| Tunis Re | 5 000 | 183 |
| AMI Assurances | 15 000 | 491 |
| SICAR INVEST | 11 978 | 285 |
| **Total en KDT** | **31 978** | **959** |

La CTAMA Assurances, actionnaire et administrateur de la BNA Bank, a souscrit à l'emprunt obligataire subordonné BNA 2022-1 pour un montant de 2 000 KDT et les intérêts encourus, à ce titre, par la Banque en 2022 sont de l'ordre de 47 KDT.

### *2) Achats de biens et services auprès de la filiale TIS*

Le montant cumulés des achats d'équipements informatiques et de prestations de services de maintenance effectués auprès de la filiale « Tunisie Informatique Services - TIS », courant l'exercice 2022, s'élève à 4 231 KDT.

### *3) Cession d'un lot de créances compromises à la filiale SOFINREC*

La BNA Bank a cédé à sa filiale SOFINREC, au dinar symbolique, un lot de créances compromises se présentant comme suit :

| Désignation | Total des créances cédées | Montant des intérêts | Reprise de provisions / agios et intérêts réservés |
|---|---|---|---|
| Lot 1 | 22 939 | 147 | 22 939 |
| **Total en KDT** | **22 939** | **147** | **22 939** |

### *4) Dépôts souscrits par les filiales et entreprises associées*

L'encours cumulé des conventions de dépôts souscrites par les filiales et entreprises associées de la BNA Bank s'élève à 273 432 KDT, au 31 décembre 2022, et se répartit comme suit :

| Relation | Nature du dépôt | Statut | Encours au 31/12/2022 |
|---|---|---|---|
| AMI Assurances | Compte de placement | Filiale | 77 500 |
| AMI Assurances | Certificat de dépôt | Filiale | 90 000 |
| Tunis Re | Compte de placement | Entreprise associée | 32 500 |
| Tunis Re | Certificat de dépôt | Entreprise associée | 2 000 |
| Placement Obligataire SICAV | Certificat de dépôt | Filiale | 16 000 |
| Placement Obligataire SICAV | Compte de placement | Filiale | 37 069 |
| SICAV BNA | Compte de placement | Filiale | 413 |
| SIVIA | Certificat de dépôt | Filiale | 6 500 |
| GEVE | Compte de placement | Filiale | 4 300 |
| SICAR INVEST | Certificat de dépôt | Filiale | 500 |
| BNA CAPITAUX | Certificat de dépôt | Filiale | 5 650 |
| ESSOUKNA | Compte de placement | Filiale | 1 000 |
| **Total en KDT** | | | **273 432** |

***5) Dépôts souscrits par la CTAMA Assurances, actionnaire et administrateur de la BNA Bank***

L'encours cumulé des conventions de dépôts souscrites par la CTAMA Assurances, actionnaire et administrateur de la BNA Bank, s'élève à 126 340 KDT, au 31 décembre 2022, et s'analyse comme suit :

| Relation | Nature du dépôt | Statut | Encours au 31/12/2022 |
|---|---|---|---|
| CTAMA Assurances | Compte de placement | Administrateur | 14 840 |
| CTAMA Assurances | Certificat de dépôt | Administrateur | 111 500 |
| **Total en KDT** | | | **126 340** |

***6) Contrat d'assurance conclu avec la filiale AMI Assurances, pour couvrir le complément de la charge relative à l'IDR***

En vertu de la convention signée, le 26 juillet 2021, entre l'Association Professionnelle Tunisienne des Banques et des Établissements Financiers, 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 Bank a souscrit, auprès de sa filiale AMI Assurances, un contrat d'assurance destiné à couvrir le complément de la charge relative à l'indemnité de départ à la retraite (IDR), soit six mensualités de salaire brut. La cotisation relative à l'exercice 2022 s'élève à 1 499 KDT.

***7) Contrat d'assurance conclu avec la CTAMA Assurances, actionnaire et administrateur de la BNA Bank, pour couvrir diverses charges***

La BNA Bank a souscrit auprès de la CTAMA Assurances un autre contrat d'assurance destiné à couvrir diverses charges. La cotisation relative à l'exercice 2022 s'élève à 1 059 KDT.

**Opérations réalisées au cours de l'exercice clos le 31/12/2022 et relatives à des conventions conclues et autorisées au cours des exercices antérieurs**

### *1) Abandon des créances agricoles (Loi 2013-54)*

La BNA Bank 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 s'élève à 90 443 KDT au 31 décembre 2022, dont un montant de 25 529 KDT sur fonds propres et fonds extérieurs. La convention de prise en charge, relative aux fonds propres et fonds extérieurs, a été signée entre la BNA Bank et l'État Tunisien en date du 24 mai 2017 mais aucun échéancier de remboursement n'a été établi et signé par les deux parties. Signalons que le recouvrement par la Banque des montants desdites créances agricoles abandonnées devrait être assuré par l'État sur une période de 20 ans sans intérêts.

### *2) Abandon des créances agricoles (Loi 99-65)*

La BNA Bank a procédé à l'abandon des créances agricoles qui feront l'objet de prise en charge par l'État conformément aux dispositions de la loi n° 99-65 du 15 juillet 1999. L'encours de ces créances s'élève à 14 956 KDT au 31 décembre 2022.

### *3) Conventions de gestion de plusieurs fonds budgétaires*

La BNA Bank 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 cumulé de ces fonds budgétaires s'élève à 267 603 KDT au 31 décembre 2022. Les commissions de gestion revenant à la BNA Bank, au titre de l'exercice 2022, totalisent 2 094 KDT (hors TVA).

### *4) Créances sur fonds budgétaires agricoles de 133 000 KDT*

La BNA Bank 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 Bank (moyennant la garantie de l'État en matière de recouvrement du principal des échéances impayées pour plus d'un an). Conformément à cette convention, une dotation de l'État a été inscrite parmi les capitaux propres de la BNA Bank pour un montant de 133 millions de dinars. Par ailleurs, la BNA Bank est tenue de restituer les sommes qui lui ont été transférées dès lors que son équilibre financier est rétabli.

L'analyse, au 31 décembre 2018, des montants versés par l'État à la BNA Bank, dans le cadre de la mise en jeu de la garantie sus-indiquée, ainsi que des montants recouvrés par la BNA Bank et non encore versés à l'État, permet de stratifier la dotation accordée en deux catégories :

- Un concours qualifié de « substantiel » et correspondant au cumul des montants versés par l'État à la BNA Bank, moyennant la mise en jeu de la garantie souveraine, et des montants recouvrés par la BNA Bank sur les crédits qui lui ont été transférés et non encore reversés à l'État, soit 89 902 KDT ;
- Un concours qualifié de « potentiel » et correspondant au reliquat, soit 43 098 KDT.

Le Conseil d'Administration de la BNA Bank a attesté le caractère certain, liquide et exigible du montant de 169 748 KDT correspondant à la libération intégrale de la valeur d'émission des

14 145 648 actions souscrites par l'État, dont un montant de 89 902 KDT imputable sur le fonds budgétaire de 133 millions de dinars.

Ainsi, au 31 décembre 2022, seuls le concours potentiel de 43 098 KDT demeure comptabilisé au niveau des fonds propres de la BNA Bank.

### *5) Créances sur fonds budgétaires agricoles de 160 000 KDT*

La BNA Bank a conclu avec l'État Tunisien, en date du 17 février 2004, une autre 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 Bank (moyennant la garantie de l'État en matière de recouvrement du principal des échéances impayées pour plus d'un an). Conformément à cette convention, la BNA Bank a inscrit un engagement hors bilan sous la rubrique « Cautions, avals et autres garanties donnés » pour un montant de 160 millions de dinars, suite à la substitution des comptes de passifs correspondants par des provisions pour dépréciation des engagements. Par ailleurs, la BNA Bank est tenue de restituer les sommes qui lui ont été transférées dès lors que son équilibre financier est rétabli.

L'analyse, au 31 décembre 2018, des montants versés par l'État à la BNA Bank, dans le cadre de la mise en jeu de la garantie sus-indiquée, ainsi que des montants recouvrés par la BNA Bank et non encore versés à l'État, permet de stratifier la dotation accordée en deux catégories :

- Un concours qualifié de « substantiel » et correspondant au cumul des montants versés par l'État à la BNA Bank dans le cadre de la mise en jeu de la garantie souveraine et des montants recouvrés par la BNA Bank sur les crédits qui lui ont été transférés et non encore reversés à l'État, soit 79 845 KDT ;
- Un concours qualifié de « potentiel » et correspondant au reliquat, soit 80 155 KDT.

Le concours substantiel de 79 845 KDT, ayant servi à l'augmentation de capital réalisée en 2019, a donné lieu à la transformation d'une partie du passif éventuel (engagement hors bilan) en un passif actuel (obligation de remboursement d'une partie des crédits transférés) et à la comptabilisation d'une charge exceptionnelle d'égal montant au cours de l'exercice 2019.

Le concours potentiel de 80 155 KDT demeure, quant à lui, en « Engagements hors bilan » au 31 décembre 2022.

### *6) Créances sur les entreprises publiques prises en charge par l'État (Loi 98-111)*

Certaines créances présentant un risque de crédit avéré ont été prises en charge par l'État en vertu des textes suivants :

- 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 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 ou 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, sur 25 ans et sans intérêts.

Le montant total desdites créances prises en charge par l'État a été arrêté à 329 592 KDT. Leur encours cumulé, au 31 décembre 2022, s'élève à 37 564 KDT.

### *7) Contrat d'assurance conclu avec la CTAMA Assurances, actionnaire et administrateur de la BNA Bank, pour couvrir partiellement la charge relative à l'IDR*

La BNA Bank a souscrit auprès de la CTAMA Assurances un contrat d'assurance destiné à couvrir partiellement la charge relative à l'indemnité de départ à la retraite (six mensualités de salaire brut) dont bénéficie son personnel à la fin de la période de service. La cotisation relative à l'exercice 2022 s'élève à 4 340 KDT.

### *8) Contrat d'assurance conclu avec la CTAMA Assurances, actionnaire et administrateur de la BNA Bank, pour couvrir la charge relative au complément de retraite*

La BNA Bank a également souscrit, auprès de la CTAMA Assurances, 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'année 2022 s'élève à 5 554 KDT.

### *9) Contrats de location conclus avec certaines filiales et entreprises associées*

La BNA Bank a conclu avec BNA Capitaux et TIS des contrats de location simple portant sur certains de ses locaux à usage professionnel aux conditions et avec les produits annuels suivants :

| Filiale | Loyer annuel (en DT) | Date de début de la location | Majoration par année | Date de début de la majoration | Loyer HT 2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| BNA Capitaux - La Marsa | 7 200 HT | 15/12/2013 | 5% | 2ème année de la location | 10 152 |
| BNA Capitaux - Sousse | 4 800 HT | 01/04/2008 | 5% | 2ème année de la location | 8 944 |
| BNA Capitaux - Sfax | 4 200 HT | 01/07/2007 | 5% | 2ème année de la location | 8 118 |
| TIS | 14 400 TTC | 01/01/2011 | 5% (tous les deux ans) | 01/01/2014 | 14 833 |
| **Total en DT** | | | | | **42 046** |

### *10) Conventions conclues avec la filiale SICAR INVEST*

La BNA Bank avait signé avec SIP-SICAR (absorbée par la filiale SICAR INVEST en 2017) des conventions de gestion de plusieurs fonds à capital-risque, constitués au cours de la période 2010 à 2015, pour un montant initial cumulé de 23 000 KDT. Ces fonds gérés présentent, au 31 décembre 2022, un solde cumulé (net de provisions) de 13 116 KDT, se détaillant comme suit :

| Fonds gérés | Date souscription | Montant souscrit | Encours brut au 31/12/2022 | Provisions | Encours net au 31/12/2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| Fonds géré SIP SICAR 1 | 2010 | 1 500 | 1 500 | (892) | 608 |
| Fonds géré SIP SICAR 2 | 2011 | 2 500 | 2 500 | (915) | 1 585 |
| Fonds géré SIP SICAR 3 | 2012 | 6 000 | 5 100 | (749) | 4 351 |
| Fonds géré SIP SICAR 5 | 2014 | 4 000 | 4 000 | (553) | 3 447 |
| Fonds géré SIP SICAR 6 | 2015 | 9 000 | 9 000 | (5 875) | 3 125 |
| **Total en KDT** | | **23 000** | **22 100** | **(8 984)** | **13 116** |

Par ailleurs, la BNA Bank a signé, le 31 décembre 2022 mais avec date d'effet au 1er octobre 2022, avec sa filiale SICAR INVEST un avenant à la convention de gestion de fonds de capital-risque conclue entre les deux parties antérieurement à l'exercice 2022, afin de réviser les commissions de la manière suivante :

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

En vertu de la convention amendée, la BNA Bank a confié à sa filiale SICAR INVEST la gestion d'une enveloppe entièrement libérée par tranche d'un montant cumulé de 434 207 KDT (dont un montant de 49 500 KDT confié en 2022 au titre de 2021). Toutefois, les fonds gérés présentent, au 31 décembre 2022, un solde cumulé (net de provisions) de 312 492 KDT, se détaillant comme suit :

| Fonds gérés | Date souscription | Montant souscrit | Encours brut au 31/12/2022 | Provisions | Encours net au 31/12/2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| 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) | - |
| Fonds géré 4 | 1999 | 7 350 | 3 475 | (2 972) | 503 |
| Fonds géré 5 | 2000 | 7 000 | 3 037 | (2 798) | 239 |
| Fonds géré 6 | 2001 | 7 000 | 2 443 | (2 233) | 210 |
| Fonds géré 7 | 2002 | 5 000 | 2 584 | (1 815) | 769 |
| Fonds géré 8 | 2003 | 3 500 | 1 853 | (1 454) | 399 |
| Fonds géré 9 | 2005 | 1 500 | 989 | (648) | 341 |
| Fonds géré 10 | 2006 | 5 000 | 2 037 | (1 923) | 114 |
| Fonds géré 11 | 2007 | 2 500 | 834 | (830) | 4 |
| Fonds géré 12 | 2008 | 8 500 | 7 966 | (4 569) | 3 397 |
| Fonds géré 13 | 2009 | 20 000 | 19 110 | (10 411) | 8 699 |
| Fonds géré 14 | 2010 | 15 000 | 13 729 | (5 478) | 8 251 |
| Fonds géré 15 | 2011 | 10 000 | 4 220 | (2 704) | 1 516 |
| Fonds géré 16 | 2012 | 8 400 | 7 290 | (2 696) | 4 594 |
| Fonds géré 16 bis | 2012 | 5 600 | 5 600 | (2 122) | 3 478 |
| Fonds géré 18 | 2014 | 6 000 | 6 000 | (1 985) | 4 015 |
| Fonds géré 19 | 2015 | 7 000 | 7 000 | (2 184) | 4 816 |
| Fonds géré 20 | 2016 | 2 000 | 2 000 | (600) | 1 400 |
| Fonds géré 20 bis | 2016 | 8 500 | 8 500 | (981) | 7 519 |
| Fonds géré 21 | 2016 | 3 000 | 3 000 | (827) | 2 173 |
| Fonds géré 22 | 2017 | 20 000 | 20 000 | (1 070) | 18 930 |
| Fonds géré 22 bis | 2017 | 20 000 | 20 000 | (4 328) | 15 672 |
| Fonds géré 22 ter | 2017 | 20 000 | 20 000 | (1 001) | 18 999 |
| Fonds géré 23 | 2018 | 25 000 | 25 000 | - | 24 338 |
| Fonds géré 23 bis | 2018 | 25 000 | 25 000 | (698) | 24 302 |
| Fonds géré 23 ter | 2018 | 23 000 | 23 000 | - | 22 842 |
| Fonds géré 24 | 2019 | 20 000 | 20 000 | - | 19 630 |
| Fonds géré 24 bis | 2019 | 20 000 | 20 000 | - | 20 000 |
| Fonds géré 24 ter | 2019 | 5 000 | 5 000 | - | 5 000 |
| Fonds géré 25 | 2020 | 30 000 | 30 000 | - | 30 000 |
| Fonds géré 25 bis | 2020 | 31 750 | 10 750 | - | 10 750 |
| Fonds géré 26 | 2021 | 25 000 | 25 000 | - | 25 000 |
| Fonds géré 26 bis | 2021 | 24 500 | 24 500 | - | 24 500 |
| **Total en KDT** | | **434 207** | **372 216** | **(59 724)** | **312 492** |

Au cours de l'exercice 2022, la BNA Bank a comptabilisé une charge globale de 3 483 KDT (hors TVA) au titre des différentes commissions de gestion.

### *11) Conventions conclues avec l'entreprise associée SODINO*

En 2010, la BNA Bank a signé avec la société SODINO, entreprise associée, deux conventions de gestion de fonds de capital-risque pour un montant initial cumulé de 900 KDT. Ces deux fonds gérés, demeurant impayés, sont totalement provisionnés au 31 décembre 2022. La situation de ces fonds gérés se détaille comme suit :

| Fonds gérés | Date souscription | Montant souscrit | Encours brut au 31/12/2022 | Provisions | Encours net au 31/12/2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| FDS DEV IRADA Jendouba | 2010 | 450 | 450 | (450) | - |
| FDS DEV IRADA El Kef | 2010 | 450 | 450 | (450) | - |
| **Total en KDT** | | **900** | **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 DT 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 2022, s'élèvent à 10 KDT (hors TVA).

### *12) Conventions conclues avec Placement obligataire SICAV et SICAV BNA pour assurer la fonction de dépositaire de titres et de fonds*

En vertu des conventions conclues avec Placement Obligataire SICAV et SICAV BNA, la BNA Bank assure la fonction de dépositaire de titres et de fonds. En rémunération des prestations fournies, elle bénéficie des commissions suivantes :

- Une commission variable de 0,15% du montant de l'actif net de Placement Obligataire SICAV. La commission perçue, au titre de l'exercice 2022, s'élève à 412 KDT (hors TVA) ;
- Une commission fixe de 1 000 DT (hors TVA) versée annuellement par SICAV BNA.

### *13) Convention de gestion conclue avec la BNA Capitaux*

Au cours de l'exercice 2007, il a été procédé à la mise à jour de la convention liant la BNA Bank à la BNA Capitaux et portant sur :

- La tenue du registre des actionnaires et autres services annexes, en contrepartie d'une rémunération forfaitaire annuelle de 30 000 DT (hors TVA) ;
- La gestion du portefeuille pour le compte de la BNA Bank. À ce titre, la BNA Capitaux perçoit :
  - Une commission sur transaction boursière de 0,4% du montant de la transaction ;
  - Une commission sur encaissement de coupon de 0,2% du montant du coupon ;
  - Des frais de tenue de compte de 0,075% du montant du portefeuille des valeurs mobilières mouvementées, avec un maximum de 2 500 DT par valeur.

### *14) Encours des montants souscrits, par les filiales et entreprises associées, aux emprunts obligataires émis par la BNA Bank au cours des exercices antérieurs*

Les encours des montants souscrits, par les filiales et entreprises associées, aux emprunts obligataires émis par la BNA au cours des exercices 2009, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020 et 2021, ainsi que les intérêts générés par ces emprunts, se détaillent au 31 décembre 2022 au comme suit :

| Société | BNA SUB 2021-01 | BNA SUB 2020-01 | BNA SUB 2019-01 | BNA SUB 2018-01 | BNA SUB 2017-01/02 | BNA SUB 2016 | BNA SUB 2009 | Intérêts 2022 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| SICAR INVEST | 5 000 | - | 1 434 | 1 800 | 800 | - | - | 949 |
| Placement Obligataire SICAV | - | - | - | 6 000 | - | - | 665 | 684 |
| Tunis Re | 2 500 | - | 1 500 | 800 | 2 400 | 600 | 133 | 822 |
| AMI Assurances | 6 400 | 3 000 | 4 200 | - | - | - | - | 1 772 |
| SICAF Participations BNA | - | - | - | 100 | - | - | - | 13 |
| SODINO | - | 1 200 | - | - | - | - | - | 148 |
| **Total en KDT** | **13 900** | **4 200** | **7 134** | **8 700** | **3 200** | **600** | **798** | **4 388** |

### *15) Encours des montants souscrits par la CTAMA Assurances, actionnaire et administrateur, aux emprunts émis par la BNA Bank au cours des exercices antérieurs*

Les encours des montants souscrits par la CTAMA Assurances aux emprunts obligataires émis par la BNA au cours des exercices 2009, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020 et 2021, ainsi que les intérêts générés par ces emprunts, se détaillent au 31 décembre 2022 comme suit :

| Emprunts | BNA SUB 2009 | BNA SUB 2016 | BNA SUB 2017-02 | BNA SUB 2018-01 | BNA SUB 2020-01 | BNA SUB 2021-01 | Total (en KDT) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Encours au 31/12/2022 | 266 | 500 | 800 | 800 | 1 800 | 1 784 | **5 950** |
| Intérêts 2022 | 16 | 68 | 116 | 108 | 222 | 171 | **701** |

### *16) Souscriptions au FCP SÉCURITÉ émis en 2008 et prorogé en 2018*

La BNA Bank a émis, en 2008, un Fonds Commun de Placement « FCP SÉCURITÉ » 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 montants souscrits par les filiales et entreprises associées à ce fonds dans le cadre de la prorogation ainsi que la valorisation de leurs portefeuilles, au 31 décembre 2022, se présentent comme suit :

| Société | Montant souscrit | Valorisation du portefeuille au 31/12/2022 |
|---|---|---|
| Tunis Re | 6 000 | 10 374 |
| AMI Assurances | 8 000 | 13 832 |
| **Total en KDT** | **14 000** | **24 206** |

La CTAMA Assurances, actionnaire et administrateur de la BNA Bank, a également souscrit au « FCP SÉCURITÉ » dans le cadre de sa prorogation. Les montants qu'elle a souscrit à ce fonds ainsi que la valorisation de son portefeuille, au 31 décembre 2022, se présentent comme suit :

| **Société** | **Montant souscrit** | **Valorisation du portefeuille au 31/12/2022** |
|---|---|---|
| CTAMA Assurances | 2 000 | 3 458 |
| **Total en KDT** | **2 000** | **3 458** |

### *17) Soldes des comptes courants ouverts par les filiales et entreprises associées*

Les soldes des comptes courants ouverts par les filiales et entreprises associées de la BNA Bank ainsi que les intérêts y afférents se détaillent, au 31 décembre 2022, comme suit :

| **Partie liée** | **Solde des comptes au 31/12/2022** | | **Intérêts relatifs à l'exercice 2022** | |
|---|---|---|---|---|
| | ***Débiteur*** | ***Créditeur*** | ***Encaissés*** | ***Servis*** |
| SIMPAR | 1 210 | - | 130 | - |
| SIVIA | - | 2 391 | - | - |
| ESSOUKNA | - | 1 141 | 1 | - |
| Agro-Services | - | 61 | - | - |
| TIS | 442 | - | 33 | - |
| BNA Capitaux | - | 3 720 | - | 51 |
| Les Œillets | - | 168 | 20 | - |
| SOFINREC | - | 1 181 | 19 | - |
| Placement Obligataire SICAV | - | 118 | - | 19 |
| SOGEST | 1 762 | - | 181 | - |
| EL MEDINA | 1 119 | - | 428 | - |
| SICAR INVEST | - | 832 | - | 59 |
| SOVIM SICAF | - | 18 | - | - |
| SICAV BNA | - | 40 | - | - |
| SICAF Participations BNA | - | 5 | - | - |
| SODET Sud | - | 1 | - | - |
| Tunis Re | - | 2 191 | - | - |
| AMI Assurances | 381 | - | 38 | 8 |
| GEVE | - | 26 | - | - |
| **Total en KDT** | **4 914** | **11 893** | **850** | **137** |

### *18) Concours bancaires accordés aux filiales et entreprises associées*

Les soldes des concours bancaires accordés par la BNA Bank à ses filiales et entreprises associées totalisent 121 223 KDT, au 31 décembre 2022, et se répartissent comme suit :

| Partie liée | Encours |
|---|---|
| SIMPAR | 33 290 |
| Les Œillets | 10 994 |
| ESSOUKNA | 17 220 |
| SIVIA | 23 207 |
| EL MEDINA | 31 882 |
| SOGEST | 55 |
| SODET Sud | 2 003 |
| SOFINREC | 2 550 |
| TIS | 22 |
| **Total en KDT** | **121 223** |

## Obligations et engagements de la BNA Bank envers ses dirigeants

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

### *1) Éléments de rémunération et avantages du Directeur Général*

La rémunération et les avantages du Directeur Général de la Banque ont été fixés par le Conseil d'Administration dans sa réunion du 26 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. Ils se composent des éléments suivants :

- Un élément fixe qui consiste en un salaire mensuel net égal à 16 000 DT ;
- Des avantages en nature consistant en un quota de 500 litres de carburant par mois, la mise à disposition d'une voiture de fonction et le remboursement des frais téléphoniques ;
- Un élément annuel variable qui ne dépasse pas 50% du montant de l'élément fixe et qui est calculé sur la base des indicateurs quantitatifs et qualitatifs arrêtés par les Comité de Nomination et de Rémunération, et ce, parmi les indicateurs inscrits dans le contrat programme, tel que fixé par arrêté du Ministre des Finances conformément aux dispositions de l'article 3 du décret n° 2013-4953 du 05 décembre 2013, portant application des dispositions de l'article 22 ter de la loi n° 89-9 du 1er février 1989, relative aux participations, entreprises et établissements publics, aux banques publiques.

La prime variable du Directeur Général au titre de l'exercice 2021 a été arrêtée par le Comité de Nomination et de Rémunération lors de sa réunion en date du 11 mai 2022, puis approuvée par le Conseil d'Administration lors de sa réunion en date du 23 mai 2022. Elle s'élève, en net, à 96 000 DT (soit 50% du salaire fixe de 2021). Il est à noter que le projet du contrat programme 2021-2025, ayant servi de référence pour la détermination de la prime variable, a été approuvé par décision du Conseil d'Administration en date du 23 mai 2022 mais n'est pas encore signé entre la Banque et le ministère de tutelle.

Quant à la prime variable relative à l'exercice 2022, elle a été comptabilisée au 31 décembre 2022 en tant que « Charge à payer » pour le même montant de celle relative à l'exercice 2021, en attendant qu'elle soit fixée par le Comité de Nomination et de Rémunération et approuvée par le Conseil d'Administration.

### *2) Éléments de rémunération et avantages des Directeurs Généraux Adjoints*

Les deux Directeurs Généraux Adjoints de la Banque ont été nommés par décisions du Conseil d'Administration lors de sa réunion tenue le 23 novembre 2021, sur proposition du Comité de Nomination et de Rémunération du 17 novembre 2021.

La rémunération de chaque Directeur Général Adjoint se compose de 12 salaires mensuels, de diverses primes (prime de bilan, prime de rendement, 13ème mois et une prime variable fixée par le Comité de Nomination et de Rémunération et dont le montant varie entre 0 DT et 35 000 DT en fonction des objectifs atteints), de la mise à disposition d'une voiture de fonction, d'un quota mensuel de 360 litres de carburant et d'un forfait téléphonique de 120 DT par mois.

### *3) Jetons de présence et rémunérations assimilés accordés aux administrateurs*

Le montant des jetons de présence revenant aux administrateurs ainsi que les rémunérations des présidents et membres des comités émanant du Conseil d'Administration ont été fixés par décisions de l'Assemblée Générale Ordinaire tenue le 29 avril 2022, comme suit :

- Jetons de présence de 4 000 DT, en net, par réunion du Conseil pour le président ;
- Jetons de présence de 2 000 DT, en net, par réunion du Conseil pour chaque administrateur ;
- Rémunération de 2 000 DT, en net, par session pour les présidents du Comité d'Audit et du Comité des Risques ;
- Rémunération de 1 000 DT, en net, par session pour les administrateurs membres du Comité d'Audit et du Comité des Risques ainsi que pour les présidents et administrateurs membres des autres comités émanant du Conseil d'Administration.

Notons que les présidents et les membres qui appartiennent à plus d'un comité émanant du Conseil d'Administration bénéficient d'une seule rémunération calculée sur la base de leur présence à un seul comité selon leur choix.

Le montant brut cumulé des jetons de présence et autres rémunérations revenant aux administrateurs de la Banque, au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2022, s'élève à 304 500 DT et se décompose comme suit :

| **Désignation** | **Montant** |
|---|---|
| Jetons de présence revenant aux administrateurs | 222 000 |
| Rémunérations des membres des comités issus du Conseil | 82 500 |
| **Total en DT** | **304 500** |

### *4) Obligations et engagements de la BNA Bank envers ses dirigeants selon les états financiers arrêtés au 31 décembre 2022*

Au vu de ce qui précède, les obligations et engagements de la BNA Bank envers ses dirigeants, tels qu'ils ressortent des états financiers de l'exercice clos le 31 décembre 2022, se présentent comme suit :

| Catégorie | Directeur Général | | DGA Exploitation | | DGA Support & Transformation Digitale | | Administrateurs | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | *Charges de l'exercice* | *Passif au 31/12/2022* | *Charges de l'exercice* | *Passif au 31/12/2022* | *Charges de l'exercice* | *Passif au 31/12/2022* | *Charges de l'exercice* | *Passif au 31/12/2022* |
| Avantages à court terme | 581 774 | 213 990 | 323 371 | 122 530 | 318 539 | 122 530 | | |
| Avantages postérieurs à l'emploi | 66 714 | | 13 819 | | 20 125 | | | |
| Jetons de présence et autres rémunérations des membres des comités émanant du CA | | | | | | | 304 500 | 222 000 |
| **Total en DT** | **648 488** | **213 990** | **337 190** | **122 530** | **338 664** | **122 530** | **304 500** | **222 000** |

En dehors des conventions et opérations précitées, nos travaux n'ont pas révélé l'existence d'autres conventions ou opérations rentrant dans le cadre des dispositions des articles 43 et 62 de la loi n° 2016-48 du 11 juillet 2016, relative aux banques et aux établissements financiers, des articles 200 (et suivants) et 475 du Code des Sociétés Commerciales.

Tunis, le 05 mai 2023

**LES CO-COMMISSAIRES AUX COMPTES :**

**P/ Le Groupement GEM & FINACO**

***Abderrazak GABSI, Commissaire aux comptes***

GEM
Société d'Expertise Comptable
Tél. : (216) 71 656 020
Fax : (216) 71 656 131

**P/ Le Groupement CKT & AMC Consulting**

***Khaled THABET, Commissaire aux comptes***

CKT
Audit & Conseil
Cabinet Khaled Thabet
Expert Comptable

RAPPORT ANNUEL 2022

# 15

# ACTIVITE DU GROUPE BNA EN 2022

# 15 ACTIVITE DU GROUPE BNA EN 2022

## LES FILIALES FINANCIERES

### ▪ BNA CAPITAUX

BNA Capitaux est une société d'intermédiation en bourse, créée en 1995. Son capital social est de 5 MD.

| En mD | 2021 | 2022 | Var en % |
|---|---|---|---|
| Revenus | 6 073 | 6 550 | 7,9% |
| REX | 1 264 | 1 726 | 36,6% |
| Résultat net AMC | 637 | 1 977 | 210,4% |
| Div/action en D | 8,0 | 17,8 | 122,5% |

En 2022, BNA Capitaux a réalisé un volume de transactions de 95,7 MD en baisse de 40% par rapport à 2021.

Les revenus de la société sont passés de 6.073 mD à 6.550 mD, enregistrant une hausse de 7,9% touchant principalement les commissions de placement d'emprunt.

Le résultat d'exploitation a ainsi marqué une hausse de 36,6%, passant 1.264 mD en 2021 à 1.726 mD en 2022.

Le résultat net marque une nette amélioration pour passer de +637 mD à +1.977 mD en 2022.

Ce résultat a permis de distribuer un dividende de 17,8D.

### ▪ SOIVM SICAF

La SOIVM SICAF est une Société d'Investissement à Capital Fixe, créée en 1993. Son capital social s'élève à 4 MD.

Elle gère un portefeuille de titres cotés de plus de 4,5 MD outre les placements financiers et monétaires d'environ 2MD.

| En mD | 2021 | 2022 | Var en % |
|---|---|---|---|
| Revenus | 348 | 385 | 10,6% |
| REX | 182 | 265 | 45,6% |
| Résultat net | 181 | 263 | 45,3% |

Les revenus ont augmenté de 10,6 %, se situant à 385 mD.

Le résultat d'exploitation et le résultat net ont marqué une amélioration nette de l'ordre de 45% pour se situer respectivement à +265 mD et +263 mD.

L'actif net passe ainsi à 6,5 MD AU 31/12/2022.

- **SICAR INVEST**

La SICAR INVEST est une société d'investissement à capital risque, créée en 1997. Son capital social s'élève à 10 MD.

Elle gère également pour le compte de tiers (Groupe BNA, Fonds de l'Etat, Groupes privés) des Fonds à capital investissement d'un encours global d'environ 454 MD au 31/12/2022 contre 412 MD au 31/12/2021.

Les réalisations de l'année 2022 ont été marquée par :

- L'approbation de 20 projets pour un montant de 52,3 MD ;
- Le décaissement de 39,5 MD répartis sur 14 lignes pour un ticket moyen de 2,8 MD ;
- Des sorties pour 31 MD contre 14 MD en 2021.

| En mD | 2021 | 2022 | Var en % |
|---|---|---|---|
| Produits d'exploit. | 5 015 | 6 296 | 25,5% |
| REX | 1 992 | 2 391 | 20,0% |
| Résultat net | 1 917 | 1 589 | -17,1% |

L'exercice 2022 affiche une amélioration de 25,5% au niveau des produits d'exploitation pour franchir le cap des 6 MD.

Le résultat d'exploitation, progresse de 20% pour se situer à +2,4 MD.

Le résultat net affiche une baisse de 17%, totalisant les +1,6 MD.

- **S.P.B**

La SICAF PARTICIPATIONS BNA est une société d'investissement à capital fixe, créée en 2003. Son capital social est de 500 mD.

| En mD | 2021 | 2022 | Var en % |
|---|---|---|---|
| Revenus | 71 | 76 | 7,0% |
| REX | 46 | 51 | 10,9% |
| Résultat net | 43 | 50 | 16,3% |

Les revenus sont passés de 71 mD en 2021 à 76 mD en 2022.

Il s'ensuit un résultat d'exploitation et un résultat net de l'ordre de 50 mD.

## SOFINREC

La SOFINREC est une société de recouvrement de créances, créée en 2001. Son capital social est de 13,8 MD.

Les recouvrements encaissés en 2022 s'élèvent à 9,4 MD contre 10,1 MD en 2021, soit une baisse de 7% ;

Les revenus de recouvrement enregistrent une baisse de 11,4% pour s'établir à 6,7 MD.

| En mD | 2021 | 2022 | Var en % |
|---|---|---|---|
| Revenus | 7 498 | 6 646 | -11,4% |
| REX | 2 012 | 1 839 | -8,6% |
| Résultat net | 582 | 1 299 | 123,2% |
| Dividende/action en D | 0 | 0,2 | - |

Le résultat d'exploitation ainsi s'est replié de 8,6%, pour totaliser 1.839 mD.

Les produits nets de placements ont enregistré un solde positif de +770 mD, grâce notamment à des reprises de provisions sur participations.

Le résultat net est en nette amélioration de 123% passant de +582 mD en 2021 à +1.299 mD en 2022.

Ce résultat a permis de distribuer un dividende de 4%.

## PLACEMENT OBLIGATAIRE SICAV

La société Placement Obligataire SICAV est une société d'investissement à capital variable créée en 1996.

Il s'agit d'un OPCVM de distribution de type obligataire.

L'actif net de POS a enregistré une baisse de 81 MD (-26,6%) en 2022, pour atteindre une taille de 223 MD.

| En mD | 2021 | 2022 | Var en % |
|---|---|---|---|
| Actif net | 304 176 | 223 067 | -26,7% |
| Revenus | 20 795 | 17 728 | -14,7% |
| Résultat net | 18 080 | 15 621 | -13,6% |
| Div/action en D | 5,370 | 5,881 | 9,5% |
| Rendement | 5,19% | 5,69% | 9,6% |

Les revenus des placements ont totalisé 18 MD, soit une baisse moins prononcée que celle de l'actif net (14,7%).

Le résultat net s'établit à +15,6 MD, soit une baisse de 13,6 %.

La valeur liquidative de l'action a clôturé l'année à 107,176 D et ce, après détachement d'un dividende de 5,370 D permettant ainsi d'afficher un rendement annuel net de 5,69% net contre 5,19% en 2021 et 5,39% pour le rendement annuel moyen des OPCVM Obligataires de la place.

Le dividende 2022 est fixé à 5D,881 par action.

### ▪ SICAV BNA

La SICAV BNA est une société d'investissement à capital variable de catégorie mixte de type distribution, créée en 1993.

Son actif net s'est accru de 10,5% en 2022, pour atteindre une taille de 2.503 mD.

| En mD | 2021 | 2022 | Var en % |
|---|---|---|---|
| Actif net | 2 265 | 2 503 | 10,5% |
| Revenus | 129 | 165 | 27,9% |
| Résultat net | 145 | 245 | 69,0% |
| Div/action en D | 1,858 | 3,243 | 74,5% |
| Rendement | 6,79% | 11,02% | 62,3% |

Les revenus des placements ont totalisé 165 mD, marquant une hausse de 27,9%.

Suivant la même tendance, le résultat net s'est amélioré de 69% pour s'établir à 245 mD.

La valeur liquidative a clôturé l'année 2022 à 106,503 D et, ce après détachement d'un dividende de 1,858 D, marquant ainsi la 2ème performance de la place des SICAV mixtes, soit 11,02% contre 6,79% en 2021 et 15,1% pour le TUNINDEX.

Le dividende 2022 est fixé à 3D,243 par action.

## LE GROUPE IMMOBILIER

### ▪ SIMPAR

La Société immobilière et de participations est une société de promotion immobilière, créée en 1973. Son capital social est de 5,5 MD.

Les stocks s'élèvent à 50 MD au 31/12/2022 contre 54,3 MD au 31/12/2021.

Quant au portefeuille participations, il enregistre une valeur nette comptable de 9,6 MD au 31/12/2022.

| En mD | 2021 | 2022 | Var en % |
|---|---|---|---|
| Revenus | 14 582 | 13 011 | -10,8% |
| REX | 1 102 | 1 487 | 34,9% |
| Résultat net | -2 814 | -2 453 | 12,8% |

Les revenus sont passés de 14,6 MD à 13 MD, soit une baisse de 10,8 %.

Le résultat d'exploitation a connu une hausse de 35 % pour se situer à 1,5 MD.

Le résultat net 2022 enregistre un léger redressement, soit (2,5 MD) contre (2,8 MD) en 2021.

## ESSOUKNA

La Société ESSOUKNA est une société de promotion immobilière, créée en 1983. Son capital social est de 5,05 MD.

La valeur des stocks est de 46,4 MD au 31/12/2022.

| En mD | 2021 | 2022 | Var en % |
|---|---|---|---|
| Revenus | 11 984 | 17 449 | 45,6% |
| REX | 935 | 2 244 | 140,0% |
| Résultat net | -1 049 | 619 | 159,0% |

Les revenus réalisés ont enregistré un bond de 45,6 % pour atteindre 17,5 MD contre 11,9 MD en 2021.

Le résultat d'exploitation en 2022 se trouve amélioré de 140%, passant de +0,9 MD à +2,2 MD.

L'exercice s'est soldé par un bénéfice de +0,6 MD contre une perte de 1 MD en 2021.

## IMMOBILIERE DES ŒILLETS

La société Immobilière des Œillets est une société de promotion immobilière, créée en 1983. Son capital social est de 900 mD.

Les stocks atteignent 7.507 mD au 31/12/2022 contre un stock de 11.408 mD au 31/12/2021.

| En mD | 2021 | 2022 | Var en % |
|---|---|---|---|
| Revenus | 472 | 5 162 | 993,6% |
| REX | -113 | 1 147 | 1115,0% |
| Résultat net | -1 556 | -768 | 50,6% |

Les revenus ont enregistré une nette amélioration, totalisant 5.162 mD contre seulement 472 mD en 2021.

Suivant la même tendance, le résultat d'exploitation progresse de plus de 11 fois, se situant à +1.147 mD contre une perte de 300 mD en 2021.

Il en découle un net redressement du résultat net de l'ordre de 50%, passant de (1.556 mD) à (768 mD).

- **EL MADINA**

La société « EL MADINA » est une société de promotion immobilière, créée en 1988. Son capital social est de 900 mD.

La valeur des stocks est de 26,8 MD au 31/12/2022.

| En mD | 2021 | 2022 | Var en % |
|---|---|---|---|
| Revenus | 6 602 | 11 096 | 68,1% |
| REX | 722 | 1 429 | 97,9% |
| Résultat net | -2 112 | -1 978 | 6,3% |

Les revenus totalisent 11,1 MD contre 6,6 MD en 2021, soit une hausse de 68,1 %.

Le résultat d'exploitation a doublé en passant à +1.429 mD contre +722 mD en 2022.

Il en découle un léger redressement du résultat net, passant de (2,1 MD) à (1,9 MD).

- **SIVIA**

La société « SIVIA » est une société de promotion immobilière, créée en 1980. Son capital est de 1,4 MD.

Au 31/12/2022, les stocks sont valorisés à 20,7 MD.

| En mD | 2021 | 2022 | Var en % |
|---|---|---|---|
| Revenus | 5 380 | 19 393 | 260,5% |
| REX | - 413 | 3 806 | 1021,5% |
| Résultat net | - 3 056 | 954 | 131,2% |

Les revenus 2022 ont connu un saut de 260,5 % pour atteindre 19,4 MD contre 5,4 MD en 2021.

Il s'ensuit une nette amélioration du résultat d'exploitation, passant d'une perte de 0,4 MD à +3,8 MD.

L'exercice s'est soldé par un résultat de 1 MD.

### ▪ SODET SUD

La Société d'Etudes et de Développement Touristique du Sud est une S.A. créée en Mars 2001. Cette société a pour objet l'étude et l'aménagement des zones et stations intégrées dans le sud tunisien.

Le capital social de cette société est passé de 3 MD lors de la constitution à 21,5 MD.

Le projet de la SODET SUD consistant en la création d'une zone touristique et urbaine à Zarzis, est encore en phase d'investissement. En effet, un stock foncier de 73 Ha de terrains a été acquis depuis sa constitution pour les besoins du projet pour une valeur de 13,9 MD.

L'activité de l'exercice 2022 s'est limitée à la poursuite de l'opération d'assainissement de la situation foncière des terrains.

| En mD | 2021 | 2022 | Var en % |
|---|---|---|---|
| REX | - 310 | - 262 | 15,5% |
| Résultat net | - 791 | - 776 | 1,9% |

L'absence de revenus est liée au fait que la SODET SUD n'est pas encore entrée en exploitation.

## LES SOCIETES DE SERVICES

### ▪ AGRO-SERVICES

La société d'études et de prestation de services a été créée en 1991. Son capital social est de 600 mD.

Elle a pour objet l'étude et l'assistance technique dans le secteur agricole. Ainsi que la commercialisation des animaux vivants.

| en mD | 2021 | 2022 | Var en % |
|---|---|---|---|
| Revenus | 3 293 | 3 585 | 8,9% |
| REX | 225 | 134 | -40,4% |
| Résultat net | 243 | 103 | -57,6% |
| Div/action en D | - | 15,0 | - |

Les revenus ont enregistré une hausse de 8,9% par rapport à 2021, pour s'établir à 3.585 mD.

Sous le poids des charges d'exploitation, le REX marque une baisse de 40,4% en passant de +225 mD à +134 mD.

L'exercice 2022 affiche ainsi une baisse de 57,6% du résultat net, se situant à 103 mD.

Le dividende 2022 est fixé à 15 D par action.

- TIS

La société TIS a été créée en 1991. Son capital social est de 250 mD.

Elle est spécialisée dans la vente et la maintenance de matériel et de solutions informatiques, réseaux et sécurité physique et logique.

| En kD | 2021 | 2022 | Var en % |
|---|---|---|---|
| Revenus | 5 447 | 4 974 | -8,7% |
| REX | - 479 | - 361 | 24,6% |
| Résultat net | - 493 | - 471 | 4,5% |

Les revenus ont marqué une baisse de 8,7%, pour totaliser 4.974 mD.

Les charges d'exploitation ont baissé de 10%, d'où un redressement partiel du REX, qui passe de (479 mD) à (361 mD).

L'exercice 2022 affiche ainsi un résultat net, se situant à (471 mD) contre (493 mD) en 2021.

RAPPORT ANNUEL 2022

# 16

# ETATS FINANCIERS CONSOLIDES AU 31 DECEMBRE 2022

# BILAN CONSOLIDÉ

**Arrêté au 31 Décembre 2022**

(Unité : en 1.000 DT)

## Actifs

| | Notes | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var. | % |
|---|---|---|---|---|---|
| AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT | 5.1 | 209 423 | 328 898 | (119 475) | (36,3%) |
| AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers | 5.2 | 77 928 | 84 970 | (7 042) | (8,3%) |
| AC3 - Créances sur la clientèle | 5.3 | 13 703 141 | 12 701 710 | 1 001 431 | 7,9% |
| AC4 - Portefeuille-titres commercial | 5.4 | 525 030 | 392 680 | 132 350 | 33,7% |
| AC5 - Portefeuille d'investissement | 5.5 | 4 219 791 | 2 982 422 | 1 237 369 | 41,5% |
| AC5B - Titres mis en équivalence | 5.6 | 60 334 | 59 604 | 730 | 1,2% |
| AC6 - Valeurs immobilisées | 5.7 | 216 748 | 221 884 | (5 136) | (2,3%) |
| AC7 - Autres actifs | 5.8 | 3 152 032 | 2 871 891 | 280 141 | 9,8% |
| AC7C - Ecart d'acquisition net (GoodWill) | | 57 062 | 63 019 | (5 957) | (9,5%) |
| **Total des actifs** | | **22 221 489** | **19 707 078** | **2 514 411** | **12,8%** |

## Passifs

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| PA1 - Banque Centrale et CCP | 5.9 | 4 206 089 | 2 216 896 | 1 989 193 | 89,7% |
| PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers | 5.10 | 756 573 | 1 586 875 | (830 302) | (52,3%) |
| PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle | 5.11 | 10 777 282 | 9 652 457 | 1 124 825 | 11,7% |
| PA4 - Emprunts et ressources spéciales | 5.12 | 678 821 | 619 770 | 59 051 | 9,5% |
| PA5 - Autres passifs | 5.13 | 3 652 902 | 3 514 367 | 138 535 | 3,9% |
| **Total des passifs** | | **20 071 667** | **17 590 365** | **2 481 302** | **14,1%** |
| IM - Intérêts Minoritaires | | **284 347** | **355 616** | **(71 269)** | **-20,0%** |

## Capitaux propres

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Capital émis | 5.14 | 320 000 | 320 000 | - | - |
| Actions propres et d'auto-contrôle | 5.14 | (4 899) | (1 326) | (3 573) | (269,5%) |
| Réserves consolidées | 5.14 | 1 380 464 | 1 269 057 | 111 407 | 8,8% |
| Résultat de l'exercice, part du groupe | 5.14 | 169 910 | 173 366 | (3 456) | (2,0%) |
| **Total des Capitaux propres ( Part du Groupe)** | | **1 865 475** | **1 761 097** | **104 378** | **5,9%** |
| **Total des capitaux propres et passifs** | | **22 221 489** | **19 707 078** | **2 514 411** | **12,8%** |

# ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDÉ

**Arrêté au 31 Décembre 2022**

(Unité : en 1 000 DT)

## Passifs éventuels

| | Notes | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var. | % |
|---|---|---|---|---|---|
| **HB1 - Cautions, avals et autres garanties données** | **6.1** | **1 368 099** | **1 448 977** | **(80 878)** | **(5,6%)** |
| *a- En faveur des établissements bancaires* | | 423 818 | 564 509 | (140 691) | (24,9%) |
| *b- En faveur de la clientèle* | | 864 126 | 804 313 | 59 813 | 7,4% |
| *c- En faveur de l'État* | | 80 155 | 80 155 | - | - |
| **HB2 - Crédits documentaires** | | **777 859** | **632 896** | **144 963** | **22,9%** |
| *Débiteurs par accréditifs export devises* | | 15 193 | 35 357 | (20 164) | (57,0%) |
| *Débiteurs par accréditifs import devises* | | 762 667 | 597 539 | 165 128 | 27,6% |
| **HB3 - Actifs donnés en garantie** | **6.2** | **3 873 154** | **2 215 000** | **1 658 154** | **74,9%** |
| **Total des passifs éventuels** | | **6 019 112** | **4 296 873** | **1 722 239** | **40,1%** |

## Engagements donnés

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **HB4 - Engagements de financements donnés** | **6.3** | **482 536** | **531 898** | **(49 362)** | **(9,3%)** |
| *Crédits notifiés non utilisés* | | 482 536 | 531 898 | (49 362) | (9,3%) |
| **HB5 - Engagements sur titres** | **6.4** | **2 832** | **6 582** | **(3 750)** | **(57,0%)** |
| *a- Participations non libérées* | | 2 832 | 6 582 | (3 750) | (57,0%) |
| **Total des engagements donnés** | | **485 368** | **538 480** | **(53 112)** | **-9,9%** |

## Engagements reçus

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **HB7 - Garanties reçues** | **6.5** | 8 495 609 | 7 163 830 | 1 331 779 | 18,6% |
| **Total des engagements reçus** | | **8 495 609** | **7 163 830** | **1 331 779** | **18,6%** |

## BANQUE NATIONALE AGRICOLE

# ÉTAT DE RÉSULTAT CONSOLIDÉ

**Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2022**

(Unité : en 1 000 DT)

| | Notes | Jusqu'au 31/12/2022 | Jusqu'au 31/12/2021 | Var. | % |
|---|---|---|---|---|---|
| **Produits d'exploitation bancaire** | | | | | |
| PR1 - Intérêts et revenus assimilés | 7.1 | 1 344 514 | 1 168 326 | 176 188 | 15,1% |
| PR2 - Commissions (en produits) | 7.2 | 152 791 | 161 727 | (8 936) | (5,5%) |
| PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières | 7.3 | 57 056 | 35 855 | 21 201 | 59,1% |
| PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement | 7.4 | 239 638 | 192 433 | 47 205 | 24,5% |
| **Total produits d'exploitation bancaire** | | **1 793 999** | **1 558 341** | **235 658** | **15,1%** |
| **Charges d'exploitation bancaire** | | | | | |
| CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées | 7.5 | (892 689) | (689 443) | (203 246) | (29,5%) |
| CH2 - Commissions encourues | | (23 233) | (16 138) | (7 095) | (44,0%) |
| **Total charges d'exploitation bancaire** | | **(915 922)** | **(705 581)** | **(210 341)** | **(29,8%)** |
| **Marge nette des activités d'assurance** | 7.6 | **68 303** | **59 430** | **8 873** | **14,9%** |
| **Produit Net Bancaire** | | **946 380** | **912 190** | **34 190** | **3,7%** |
| PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif | 7.7 | (279 655) | (236 516) | (43 139) | (18,2%) |
| PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement | 7.8 | (3 488) | (10 165) | 6 677 | 65,7% |
| PR7 - Autres produits d'exploitation | | 67 843 | 37 317 | 30 526 | 81,8% |
| CH6 - Frais de personnel | 7.9 | (295 625) | (299 492) | 3 867 | 1,3% |
| CH7 - Charges générales d'exploitation | | (145 027) | (113 001) | (32 026) | (28,3%) |
| CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations | | (23 559) | (20 105) | (3 454) | (17,2%) |
| **Résultat d'exploitation** | | **266 869** | **270 228** | **(3 359)** | **(1,2%)** |
| Quote-part dans le résultat d'entreprises mises en équivalence | | 4 537 | 6 585 | (2 048) | (31,1%) |
| PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires | 7.10 | (3 445) | (3 102) | (343) | (11,1%) |
| **Résultat avant impôt** | | **267 961** | **273 711** | **(5 750)** | **(2,1%)** |
| CH11 - Impôt sur les bénéfices | | (85 508) | (71 429) | (14 079) | (19,7%) |
| PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires | 7.11 | (161) | (22 383) | 22 222 | 99,3% |
| **Résultat net de l'exercice** | | **182 292** | **179 899** | **2 393** | **1,3%** |
| Intérêts minoritaires | | (12 382) | (6 533) | (5 849) | (89,5%) |
| **Résultat net de l'exercice, Part du groupe** | | **169 910** | **173 366** | **(3 456)** | **(2,0%)** |
| **Résultat après modification comptable, part du groupe** | | **169 910** | **173 366** | **(3 456)** | **(2,0%)** |

## BANQUE NATIONALE AGRICOLE

# ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE CONSOLIDÉ

### Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2022

(Unité : en 1 000 DT)

| | Notes | Jusqu'au 31/12/2022 | Jusqu'au 31/12/2021 | Var. | % |
|---|---|---|---|---|---|
| **Activités d'exploitation** | | | | | |
| Produits d'exploitation bancaire encaissés | | 1 828 837 | 1 472 858 | 355 979 | 24,2% |
| Charges d'exploitation bancaire décaissées | | (1 008 705) | (799 166) | (209 539) | (26,2%) |
| Dépôts / retraits de dépôts auprès établissements bancaires et financiers | | (34 129) | 3 153 | (37 282) | (1182,4%) |
| Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle | | (1 362 959) | (1 201 092) | (161 867) | (13,5%) |
| Dépôts / retrait de dépôts de la clientèle | | 1 093 726 | 1 062 752 | 30 974 | 2,9% |
| Titres de placement | | 80 178 | (53 176) | 133 354 | 250,8% |
| Sommes versées au personnel et créditeurs divers | | 1 955 714 | (512 792) | 2 468 506 | 481,4% |
| Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation | | (2 501 756) | 318 526 | (2 820 282) | (885,4%) |
| Impôt sur les bénéfices | | (78 825) | (31 476) | (47 349) | (150,4%) |
| **Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation** | **8.1** | **(27 919)** | **259 587** | **(287 506)** | **(110,8%)** |
| **Activités d'investissement** | | | | | |
| Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement | | 237 854 | 186 529 | 51 325 | 27,5% |
| Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement | | (1 253 727) | (1 221 073) | (32 654) | (2,7%) |
| Acquisitions / cessions sur immobilisations | | (12 327) | (17 840) | 5 513 | 30,9% |
| **Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement** | **8.2** | **(1 028 200)** | **(1 052 384)** | **24 184** | **2,3%** |
| **Activités de financement** | | | | | |
| Rachat / Revente d'actions propres et d'auto-contrôle | | (3 357) | (112) | (3 245) | (2897,3%) |
| Emission d'emprunts | | 123 024 | 70 000 | 53 024 | 75,7% |
| Remboursement d'emprunts | | 57 577 | (7 147) | 64 724 | 905,6% |
| Augmentation / diminution des ressources spéciales | | 3 561 | (41 259) | 44 820 | 108,6% |
| Dividendes encaissées / versés et autres distributions | | (66 611) | (45 670) | (20 941) | (45,9%) |
| Autres flux de financement | | (75 421) | 56 620 | (132 041) | (233,2%) |
| **Flux de trésorerie net affecté aux activités de financements** | **8.3** | **38 773** | **32 432** | **6 341** | **19,6%** |
| Incidence des changements de méthodes sur les liquidités et équiv. de liquidités | | (122 626) | (64 905) | (57 721) | (88,9%) |
| Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités | | **(1 139 972)** | **(825 270)** | **(314 702)** | **(38,1%)** |
| Liquidités et équivalents de liquidités en début de période | | **(3 405 478)** | **(2 580 208)** | **(825 270)** | **(32,0%)** |
| **Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période** | **8.4** | **(4 545 450)** | **(3 405 478)** | **(1 139 972)** | **(33,5%)** |

RAPPORT ANNUEL 2022

# 17

# NOTES AUX ETATS FINANCIERS CONSOLIDES

BANQUE NATIONALE AGRICOLE

# NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS

## ARRÊTÉS AU 31 décembre 2022

(Montants exprimés en mille dinars - mDT)

## 1- PRÉSENTATION DU GROUPE

Le Groupe BNA se compose de la banque, société mère, 18 sociétés filiales et 3 entreprises associées, exerçant principalement dans les secteurs financiers, la promotion immobilière et autres services. Le Groupe est présenté comme suit :

**BNA : Banque Nationale Agricole**
Etablissement de crédit, Banque,
Siège social : Avenue Med V, 1001 Tunis

| Services financiers | |
|---|---|
| **BNA Capitaux**<br>Société intermédiaire en bourse, | **Placement Obligataire SICAV**<br>Société d'investissement à capital variable. |
| **SOFINREC**<br>Société de recouvrement | **SICAV BNA**<br>Société d'investissement à capital variable. |
| **SICAR Invest.**<br>Société d'investissement à capital risque | **SICAF Participation**<br>Société d'investissement à capital fixe |
| **SOIVM SICAF**<br>Société d'investissement à capital fixe | **ZIED**<br>Gestion de portefeuille titres |
| **Assurance AMI**<br>Compagnie d'assurance | **TUNIS-RE**<br>Société de réassurance |
| **SODINO**<br>Société d'investissement à capital risque | |

| Promotion immobilière | |
|---|---|
| **SIMPAR**<br>Société de promotion immobilière | **ESSOUKNA**<br>Société de promotion immobilière |
| **SIVIA**<br>Société de promotion immobilière | **SPI MADINA**<br>Société de promotion immobilière |
| **LES OEILLETS**<br>Société de promotion immobilière | |

| Autres services | |
|---|---|
| **Tunisie Informatique Services TIS**<br>Développement informatique | **AGROSERVICE**<br>Services agricoles |
| **SOGEST**<br>Etudes et services | **SODET SUD**<br>Développement touristique |
| **Générale de Vente**<br>Gestion et vente d'actifs | |

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.

La structure du capital social de la Banque se présente au 31 décembre 2022 comme suit :

| Actionnaires | Nombre d'actions | Valeur nominale en dinars | % d'intérêt et des droits de vote |
|---|---|---|---|
| **ACTIONNAIRES PUBLICS** | **32 149 134** | **160 745 670** | **50,23%** |
| L'Etat Tunisien | 22 565 045 | 112 825 225 | 35,26% |
| Caisse Nationale de Sécurité Sociale | 2 723 427 | 13 617 135 | 4,26% |
| Office des Céréales | 2 200 307 | 11 001 535 | 3,44% |
| Office de Commerce de la Tunisie | 1 857 237 | 9 286 185 | 2,90% |
| Entreprise Tunisienne d'Activités Pétrolières | 1 451 576 | 7 257 880 | 2,27% |
| Caisse Nationale d'Assurance Maladie | 1 127 815 | 5 639 075 | 1,76% |
| Office des Terres Domaniales | 143 377 | 716 885 | 0,22% |
| Société Tunisienne du Sucre | 53 461 | 267 305 | 0,08% |
| Office de l'Elevage et des Pâturages | 26 889 | 134 445 | 0,04% |
| **ACTIONNAIRES A PARTICIPATION PUBLIQUE** | **4 883 835** | **24 419 175** | **7,63%** |
| CTAMA | 1 982 863 | 9 914 315 | 3,10% |
| Banque de Tunisie et des Emirats | 1 311 692 | 6 558 460 | 2,05% |
| STAR | 768 145 | 3 840 725 | 1,20% |
| Autres actionnaires à participation publique | 821 135 | 4 105 675 | 1,28% |
| **ACTIONNAIRES PERSONNES MORALES PRIVEES** | **7 474 948** | **37 374 740** | **11,68%** |
| **ACTIONNAIRES PERSONNES PHYSIQUES** | **15 555 622** | **77 778 110** | **24,31%** |
| **ACTIONNAIRES ÉTRANGERS** | **3 411 628** | **17 058 140** | **5,33%** |
| **RACHAT ACTIONS PROPRES** | **524 833** | **2 624 165** | **0,82%** |
| **TOTAL** | **64 000 000** | **320 000 000** | **100%** |

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

Les états financiers consolidés du groupe 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 ainsi que les Normes Comptables Techniques n° 35 à 39 publiées par l'arrêté du Ministre des Finances du 1er décembre 2003.

## 3- BASES DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES APPLIQUÉS

Les comptes consolidés sont établis à partir des comptes annuels individuels de la BNA et de toutes les filiales significatives contrôlées par celle-ci.

Les principes comptables appliqués les plus significatifs se résument comme suit :

### 3.1- Principes de consolidation

#### 3.1.1- Périmètre de consolidation

Les comptes consolidés de la Banque regroupent l'ensemble des entités sous contrôle exclusif ou sous influence notable hormis celles dont la consolidation présente un caractère négligeable pour l'établissement des comptes consolidés du Groupe.

Le périmètre de consolidation est composé de toutes les sociétés sur lesquelles la BNA exerce, directement ou indirectement, par ses sociétés consolidées un contrôle exclusif et des sociétés sur lesquelles elle exerce une influence notable.

Une filiale est consolidée à partir de la date à laquelle le Groupe obtient effectivement son contrôle.

Sont exclues du périmètre de consolidation les entités pour lesquelles les titres de participation ont été acquis uniquement en vue d'une cession ultérieure dans un avenir proche. Lorsque des restrictions sévères et durables mettent en cause la capacité du groupe à contrôler la politique d'exploitation et les actifs d'une filiale ou d'une participation, celle-ci est également exclue du périmètre de consolidation. Tel est le cas des filiales en liquidation ou placées sous le contrôle d'un administrateur judiciaire.

#### 3.1.2- Méthodes de consolidation

**Méthode d'intégration globale**

Les entités sur lesquelles le Groupe exerce un contrôle exclusif sont consolidées par intégration globale. Le Groupe possède le contrôle exclusif d'une filiale lorsqu'il est en mesure de diriger les politiques financières et opérationnelles d'une entité afin de bénéficier de ses activités.

Cette méthode consiste à substituer au montant des titres de participation les éléments d'actif, de passif, de charges et de produits de chacune des sociétés consolidées, en indiquant la part des intérêts minoritaires dans les capitaux propres consolidés, et dans le résultat consolidé de l'exercice.

Le contrôle exclusif existe lorsque le Groupe BNA détient, directement ou indirectement, plus de la moitié des droits de vote de la filiale. En outre, le contrôle est présumé exister lorsque le Groupe BNA détient directement ou indirectement 40% au moins des droits de vote dans une autre entité, et qu'aucun autre associé n'y détienne une fraction supérieure à la sienne, il est attesté lorsque le Groupe dispose du pouvoir de diriger les politiques financières et opérationnelles de l'entité en vertu d'un accord, ou de nommer, de révoquer ou de réunir la majorité des membres du Conseil d'administration ou de l'organe de direction équivalent.

**Méthode de mise en équivalence**

Les entités sous influence notable sont mises en équivalence. L'influence notable est le pouvoir de participer aux décisions de politique financière et opérationnelle d'une entité, sans en détenir le contrôle. Elle est présumée si le Groupe détient, directement ou indirectement, 20% ou plus des droits de vote dans une entité. Les participations inférieures à ce seuil sont exclues du périmètre de consolidation, sauf si elles représentent un investissement stratégique, et si le Groupe y exerce une influence notable effective.

Cette méthode consiste à substituer au montant des titres de participation, la part du groupe dans les capitaux propres y compris le résultat des sociétés mise en équivalence.

### 3.1.3- Règles de consolidation

Les états financiers consolidés sont établis en utilisant des méthodes comptables uniformes pour des transactions et autres événements semblables dans des circonstances similaires.

* **Intégration globale pour les filiales exerçant une activité dissemblable de celles des entités opérant dans le domaine des services financiers**

L'ensemble des filiales contrôlées exclusivement par la BNA est consolidé par intégration globale, quel que soit leur secteur d'activité. Les états financiers des entreprises consolidées sont retraités afin de les rendre conformes aux règles de comptabilisation, d'évaluation et de présentation du groupe BNA. Les principes comptables et les règles d'évaluation propres aux activités non bancaires ont été maintenus dans les comptes consolidés du groupe BNA.

* **Présentation des états financiers consolidés de synthèse**

La présentation des états financiers consolidés du Groupe BNA est conforme aux dispositions de la norme NC 21 relative à la présentation des états financiers des établissements bancaires.

Les revenus non bancaires générés par les filiales, figurent parmi les éléments de la rubrique "Autres produits d'exploitation".

* **Retraitement des créances bancaires cédées à la société de recouvrement**

Depuis le 31 décembre 2001 et jusqu'au 31 décembre 2022, la BNA a cédé à sa filiale SOFINREC vingt lots de créances bancaires.

Après élimination du résultat de cession interne, l'encours des créances relevant des lots 1 à 4 cédées durant la période 2001-2003, est réputé être radié (ou annulé) en raison des forts aléas pesant sur leur récupération. Les sommes recouvrées au cours de l'exercice, au titre de ces créances, sont portées au niveau de l'état des résultats parmi les éléments du poste "Dotations aux provisions et résultats de correction de valeurs sur créances, hors bilan et passif " sous l'intitulé "Récupération de créances passées en pertes".

Ce traitement se justifie par l'application du paragraphe 18 de la norme NCT 35 qui stipule que les événements semblables conduits dans des circonstances similaires, devraient être traités sur la base de méthodes uniformes dans les états financiers consolidés du groupe.

Ainsi, les créances cédées par la Banque à sa filiale SOFINREC n'ont jamais quitté le contrôle de la société mère depuis leur origination. Les créances relevant des lots 1 à 4 devaient subir une radiation (write-off) à base individuelle préalablement à leur cession, et ce, conformément aux exigences du paragraphe 29 de la norme NCT 24 relative aux engagements et aux revenus y afférents dans les établissements bancaires.

En conséquence, le traitement desdites créances, à base consolidée, devraient s'appuyer sur les circonstances qui prévalaient le jour de leur sortie du bilan individuel de la BNA.

Pour les créances relevant des lots 5 à 20, il est procédé, après élimination du résultat interne sur cession, à la reconstitution de leur encours brut, ainsi que de leur couverture sous forme de provisions et d'agios réservés. Les sommes recouvrées au cours de l'exercice donneront lieu, le cas échéant, à des reprises sur provisions et d'agios réservés.

Les créances détenues par la société de recouvrement sont totalement provisionnées dans les états financiers consolidés. Les intérêts et agios rattachés sont totalement réservés.

Au bilan consolidé, les créances nettes de provisions et d'agios réservés sont présentées au niveau du poste "Créances sur la clientèle".

* **Intégration globale des OPCVM**

À l'exception du retraitement de l'effet des retenues à la source libératoires sur la comptabilisation des revenus sous forme d'intérêts, les principes comptables et les règles d'évaluation propres aux OPCVM sont maintenus dans les comptes consolidés du Groupe BNA.

Les postes constitutifs des OPCVM intégrés globalement sont présentés dans les postes de même nature du bilan, du compte de résultat et du hors-bilan consolidé, à l'exception des éléments imputés directement en capitaux propres. La quote-part revenant au groupe est présentée sous la rubrique "Réserves consolidés".

*** Élimination des opérations réciproques**

Les soldes réciproques résultant d'opérations réalisées entre sociétés du Groupe ainsi que les opérations elles-mêmes, y compris les produits, les charges et les dividendes, sont éliminés. Les profits et les pertes réalisés du fait de cessions d'actifs à l'intérieur du Groupe et les provisions internes sont neutralisés.

*** Ecart d'acquisition et écart d'évaluation**

Écart d'acquisition

Les écarts d'acquisition correspondant à la différence entre le coût d'acquisition des titres et l'évaluation des actifs et passifs de l'entreprise acquise, sont amortis linéairement sur une période qui ne peut excéder vingt ans, spécifiquement définie en fonction des conditions particulières à chaque acquisition.

Chaque fois que des informations ont été disponibles, les écarts d'acquisition ont été identifiés et constatés à l'actif selon le cas, soit sous l'intitulé "Ecarts d'acquisition (Goodwill)" pour les filiales, soit en titres mis en équivalence pour les entreprises associées.

Écart d'évaluation

La quote-part du Groupe dans les écarts d'évaluation correspondant aux différences entre la juste valeur dans le bilan consolidé des actifs, passifs de l'entité acquise et la valeur comptable de ces éléments sont comptabilisés selon les règles communes applicables aux éléments correspondants.

*** Variation du pourcentage d'intérêt dans une société consolidée**

L'augmentation du pourcentage d'intérêt détenu dans une entreprise comprise dans le périmètre de consolidation donne lieu à la comptabilisation d'un écart d'acquisition complémentaire amorti selon les règles précisées ci-dessus.

La baisse du pourcentage d'intérêt dans une entreprise demeurant consolidée, notamment à la suite d'une opération sur le capital dilutive pour la société du groupe détenant la participation dans ladite entreprise, donne lieu à la dé-comptabilisation de l'écart d'acquisition à hauteur de la part d'intérêt sortie.

*** Déconsolidation**

Les titres conservés par le Groupe dans une filiale déconsolidée, sont comptabilisés à la date de sortie du périmètre à leur valeur comptable de consolidation, soit la quote-part des capitaux propres consolidés qu'ils représentent à cette date, augmentés, éventuellement de la quote-part correspondante dans l'écart d'acquisition résiduel.

La valeur comptable de la participation à la date à laquelle elle cesse d'être une filiale est considérée comme son coût par la suite. Celui-ci est figé sauf dépréciation ultérieure, lorsque sa valeur d'usage devient inférieure à cette nouvelle valeur comptable.

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

### 3.2.1- Les engagements hors bilan

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

### 3.2.2- 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 d'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 présentés à l'actif déduction faite des provisions y afférentes, des intérêts et agios réservés et des intérêts constatés d'avance et non encore courus.

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

**Provisions sur les engagements**

### i. Provisions individuelles

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

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

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

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

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

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

### iii. Provisions collectives

En application de l'article 10 bis (nouveau) de la circulaire de la BCT n°91-24 du 17 décembre 1991 modifié par la circulaire n°2023-02 du 24 Février 2023, la BNA a constitué, des provisions à caractère générale dites « Provisions Collectives » en vue de couvrir les risques latents sur les engagements courants (classe 0) et ceux nécessitant un suivi particulier (classe 1) au sens de l'article 8 de la Circulaire BCT n°91-24.

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

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

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

❖ **Contreparties publiques**

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

❖ **Particuliers**

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

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

$$TM_{gi} = \frac{\text{Risque additionnel du groupe (i)de l'année N}}{\text{Engagements 0 \& 1 } du groupe(i) del'année\ N-1} \text{ X 100}$$

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:

| *Groupe de contreparties* | Δgi |
|---|---|
| ***Professionnels du secteur privé*** | |
| Agriculture | 6,00% |
| Industries mécaniques et électriques | 4,50% |
| Oléifacteurs | 2,25% |
| Industries agroalimentaires | 2,25% |
| industries pharmaceutiques | 1,00% |
| Autres Industries | 4,00% |
| BTP | 5,00% |
| Tourisme | 9,00% |

| | |
|---|---|
| Agences de voyages | 7,75% |
| Agence de location de voitures | 7,50% |
| Promotion Immobilière | 5,00% |
| Commerce | 2,00% |
| Santé | 1,00% |
| Télécom et TIC | 1,00% |
| Autres services | 3,25% |
| Contreparties publiques | |
| Entreprises publiques opérant dans des secteurs concurrentiels | 5,00% |
| Autres organismes publics | 1,50% |
| Particuliers | |
| Crédits logements_Privé | 1,50% |
| Consommation_Privé | 2,00% |
| Crédits logements_Public | 1,00% |
| Consommation_Public | 1,50% |

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

| ***Groupe de contreparties*** | **TPgi** |
|---|---|
| ***Professionnels du secteur privé*** | |
| Agriculture | 35,00% |
| Industries mécaniques et électriques | 35,00% |
| Oléifacteurs | 35,00% |
| Industries agroalimentaires | 35,00% |
| Industries pharmaceutiques | 35,00% |
| Autres Industries | 35,00% |
| BTP | 35,00% |
| Tourisme | 35,00% |
| Agences de voyages | 35,00% |
| Agence de location de voitures | 35,00% |
| Promotion Immobilière | 30,00% |
| Commerce | 35,00% |
| Santé | 35,00% |
| Télécom et TIC | 35,00% |
| Autres services | 35,00% |
| ***Contreparties publiques*** | |
| Entreprises publiques opérant dans des secteurs concurrentiels | 35,00% |
| Autres organismes publics | 35,00% |

| | |
|---|---|
| ***Particuliers*** | |
| Crédits logements_Privé | 15,00% |
| Consommation_Privé | 35,00% |
| Crédits logements_Public | 15,00% |
| Consommation_Public | 35,00% |

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

#### 3.2.3- 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.

### 3.3- 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.

#### 3.3.1- 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.

- Les titres émis par les OPCVM intégrés globalement et détenus par les sociétés du Groupe à des fins de placement figurent parmi les composantes du portefeuille commercial consolidé.

- Le portefeuille-titres détenu par les OPCVM intégrés globalement figure aussi parmi les composantes du portefeuille commercial consolidé. Les frais d'acquisition de ces titres sont inscrits, pour la quote part attribuable au groupe, en capitaux propres sous la rubrique "réserves consolidés".

- Les titres côtés détenus par les OPCVM intégrés globalement sont évalués à la date d'arrêté par référence au cours moyen boursier du mois de décembre. Les différences d'estimation positives ou négatives dégagées par rapport à la valeur d'entrée des mêmes titres est imputée directement en capitaux propres, pour la quote-part attribuable au groupe, sous rubrique "réserves consolidés".

- Les plus ou moins-values réalisées sur cession des titres détenus par les OPCVM intégrés globalement sont portées, pour la quote-part revenant au groupe, sous rubrique "réserves consolidés".

-La quote-part revenant aux intérêts hors groupe dans les frais d'acquisition, les différences d'estimations et les résultats de cession des titres détenus par les OPCVM intégrés globalement est présentée distinctement des passifs et des capitaux propres sous l'intitulé "Intérêts des minoritaires".

- Les titres de placement sont évalués à la fin de l'exercice à leur valeur boursière ; 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.

### 3.3.2- 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 et les parts dans les entreprises liées non consolidées ;
- 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'ÉTAT Tunisien, étant donné que leur remboursement s'effectue selon un échéancier sur 25 ans ;
- Les titres représentant des participations financement ayant fait l'objet d'une convention de rétrocession mais qui ne sont pas encore définitivement cédés.
- Les titres représentant des participations financement ayant fait l'objet d'une convention de rétrocession mais qui ne sont pas encore définitivement cédés.
- Les montants placés en fonds gérés chez les SICAR externes au Groupe.

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, et les revenus des emprunts obligataires sont présentés dans le poste "Revenus du portefeuille d'investissement" au niveau de l'état des résultats. Les dividendes non encore encaissés, mais ayant fait l'objet d'une décision de distribution, ainsi que les produits sur emprunts obligataires courus sont également constatés dans le poste "Revenus du portefeuille d'investissement".

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

La valeur d'usage des titres est déterminée en se référant à :

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

## 3.4- 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.

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

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

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

### 3.6- Actions propres et d'auto-contrôle

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

- Les actions émises par la BNA et rachetées dans l'optique de régulariser les cours ou encore celles qui sont détenues par les autres filiales du Groupe sont présentées, au bilan, en soustraction des capitaux propres dans la rubrique "Actions propres et d'auto-contrôle" ;

- Les plus ou moins-values réalisées et les dividendes perçus sur les actions propres rachetées sont comptabilisées directement en capitaux propres ;

### 3.7- Avantages bénéficiant au personnel

Les avantages consentis au personnel du Groupe sont classés en deux catégories :

- Les avantages à court terme tels que les salaires, les congés annuels, les primes, les indemnités et enveloppes.

- Les avantages postérieurs à l'emploi constitués notamment par l'indemnité de départ à la retraite et par les engagements du Groupe envers le personnel retraité en matière d'assurance sociale.

#### 3.7.1-Avantages à court terme

Le Groupe comptabilise une charge lorsqu'il a utilisé les services rendus par les membres du personnel en contrepartie des avantages qui leur ont été consentis.

#### 3.7.2-Avantages postérieurs à l'emploi

Le personnel retraité de la société mère 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 retraité 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.

Conformément aux principes généralement admis en Tunisie, certaines sociétés consolidées distinguent les régimes à cotisations définies et les régimes à prestations définies.

Les régimes qualifiés de "régimes à cotisations définies" ne sont pas représentatifs d'un engagement pour le Groupe et ne font l'objet d'aucune provision. Le montant des cotisations appelées pendant l'exercice est constaté en charges.

Seuls les régimes qualifiés de "régimes à prestations définies" sont représentatifs d'un engagement à la charge de certaines sociétés consolidées qui donne lieu à évaluation et provisionnement.

Le classement dans l'une ou l'autre de ces catégories s'appuie sur la substance économique du régime pour déterminer si ces sociétés sont tenues ou pas, par les clauses d'une convention ou par une obligation implicite, d'assurer les prestations promises aux membres du personnel.

Le coût des avantages postérieurs à l'emploi à prestations définies (indemnité de départ à la retraite et assurance sociale post-retraite) doit être comptabilisé en charges durant la période d'activité du salarié et non pas au moment où celui-ci bénéficie effectivement des prestations.

Le montant provisionné de l'engagement est déterminé en utilisant les hypothèses actuarielles retenues par ces sociétés et en appliquant la méthode rétrospective des unités de crédit projetées (prévue par la norme comptable internationale IAS 19, Avantages du personnel, n'ayant pas d'équivalente en Tunisie).

Cette méthode d'évaluation tient compte d'un certain nombre de paramètres notamment le risque de mortalité, l'évolution prévisionnelle des salaires, la rotation des effectifs et un taux d'actualisation financière.

La charge annuelle comptabilisée au titre des régimes à prestations définies est représentative des droits acquis pendant la période par chaque salarié correspondant au coût des services rendus, du coût financier lié à l'actualisation des engagements et des coûts des services passés résultant des éventuelles modifications de régimes, ainsi que des conséquences des réductions et des liquidations éventuelles de régimes.

## 3.8- Impôts sur le résultat :

Conformément aux principes généralement admis en Tunisie, le Groupe distingue les impôts courants et les impôts différés.

### 3.8.1-Impôts courants

La charge d'impôt sur le bénéfice exigible est déterminée sur la base des règles et taux en vigueur propres à chacune des sociétés du Groupe sur la période à laquelle se rapportent les résultats.

### 3.8.2-Impôts différés

Des impôts différés sont comptabilisés lorsque des différences temporelles existent entre les valeurs comptables des actifs et passifs du bilan et leurs valeurs fiscales.

Des passifs d'impôts différés sont reconnus pour toutes les différences temporelles taxables à l'exception:

- des différences temporelles taxables générées par la comptabilisation initiale d'un écart d'acquisition ;

- des différences temporelles taxables relatives aux investissements dans des entreprises sous contrôle exclusif, dans la mesure où le Groupe est capable de contrôler la date à laquelle la différence temporelle s'inversera et qu'il est probable que cette différence temporelle ne s'inversera pas dans un avenir prévisible.

Des actifs d'impôts différés sont constatés pour toutes les différences temporelles déductibles et les pertes fiscales reportables dans la mesure où il est probable que l'entité concernée disposera de bénéfices imposables futurs sur lesquels ces différences temporelles et ces pertes fiscales pourront être imputées.

Les impôts différés actifs et passifs sont évalués selon la méthode du report variable (prévue par la norme comptable internationale IAS 12, Impôts sur le résultat, n'ayant pas d'équivalente en Tunisie) par référence au taux d'impôt dont l'application est présumée sur la période au cours de laquelle l'actif sera réalisé ou le passif réglé sur la base des taux d'impôt et réglementations fiscales qui ont été adoptés ou le seront avant la date de clôture de la période. Ils ne font pas l'objet d'une actualisation.

Les impôts exigibles et différés sont comptabilisés comme un produit ou une charge d'impôt au niveau de l'état des résultats.

Pour l'exercice 2022 et au-delà, les taux d'imposition effectifs retenus pour calculer les stocks d'impôts différés des sociétés consolidées se présentent par entité comme suit :

| | Taux nominal | Taux effectif |
|---|---|---|
| **Etablissements de Crédit** | | |
| Banque Nationale Agricole | 35% | 20% |
| **Autres services financiers** | | |
| BNA Capitaux | 15% | 15% |
| SOFINREC | 35% | 35% |
| SICAR INVEST | 35% | 35% |
| SOIVM SICAF | 35% | 35% |
| AMI | 35% | 35% |
| SICAF Participations | 35% | 35% |
| SICAV BNA | 0% | 0% |
| Placement Obligataire SICAV | 0% | 0% |
| **Promotion immobilière** | | |
| SIMPAR | 15% | 15% |
| ESSOUKNA | 15% | 15% |
| SIVIA | 15% | 15% |
| SPI MADINA | 15% | 15% |
| LES ŒILLETS | 15% | 15% |
| **Autres services** | | |
| Tunisie Informatique Services | 15% | 15% |
| SOGEST | 15% | 15% |
| AGROSERVICES | 10% | 10% |
| ZIED SARL | 25% | 25% |

### 3.9- Faits marquants de l'exercice 2022

Le Conseil d'Administration de la banque, réuni le 08/08/2022, a décidé d'émettre un emprunt obligataire subordonné d'un montant de 150.000 mDT susceptible d'être porté à un maximum de 200.000 mDT, sans recours à l'Appel Public à l'Epargne dont la durée de vie est de 5 ans pour la catégorie A et 7 ans dont deux années de grâce pour la catégorie B. Les intérêts sont calculés au taux de 9,6% et/ou TMM + 2,55% pour la catégorie A et au taux de 10,1% et/ou TMM+3% pour la catégorie B. L'emprunt a été clôturé avec succès le 17/10/2022 pour un montant 150.002 mDT.

En application de l'article 40 de la loi n°98-111 du 28 Décembre 1998 portant la loi de finances pour la gestion 1999, la BNA a procédé à la radiation des créances à hauteur de 239.204 mDT dont 20.814mDT d'intérêts. Les reprises de provisions ainsi que les agios et intérêts réservés rattachés aux créances radiées, s'élèvent respectivement à 206.693 mDT et 11.696 mDT. Rappelons que selon les dispositions du même article, les créances radiées et recouvrées ultérieurement seront réintégrées au résultat de l'exercice au cours duquel le recouvrement a eu lieu.

Suite à l'accord signé le 8 Novembre 2022 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, les employés des banques et des établissements financiers ont bénéficié d'une augmentation salariale annuelle de 7 % au titre des années 2022, 2023 et 2024.

## 4- PÉRIMÈTRE DE CONSOLIDATION

### 4.1- Entités incluses dans le périmètre :

Le périmètre des états financiers consolidés comprend, outre la mère consolidante, 21 entités au 31 décembre 2022:

- 18 filiales traitées par intégration globale ;
- 3 entreprises associées traitées par mise en équivalence.

Toutes ces entités sont établies et résidentes en Tunisie.

Les entreprises retenues dans le périmètre de consolidation, le pourcentage de contrôle, et le pourcentage d'intérêt revenants au groupe se présentent comme suit :

| | Méthode de consolidation | % de contrôle | %d'intérêt |
|---|---|---|---|
| **Etablissements de Crédit** | | | |
| Banque Nationale Agricole | Intégration globale | 100,000% | 99,215% |
| **Autres services financiers** | | | |
| BNA Capitaux | Intégration globale | 99,996% | 98,66% |
| SOFINREC | Intégration globale | 100,000% | 98,67% |
| SICAR INVEST | Intégration globale | 93,300% | 74,31% |
| SOIVM SICAF | Intégration globale | 100,000% | 77,10% |
| SICAF Participations | Intégration globale | 99,986% | 99,20% |
| SICAV BNA (2) | Intégration globale | 34,79% | 31,07% |
| Placement Obligataire SICAV (2) | Intégration globale | 0,12% | 0,08% |
| ZIED SARL | Intégration globale | 100,00% | 30,46% |
| TUNIS-RE | Mise en équivalence | 21,51% | 19,65% |
| AMI | Intégration globale | 52,16% | 51,75% |
| SODINO | Mise en équivalence | 24,75% | 24,56% |
| **Promotion immobilière** | | | |
| SIMPAR (1) | Intégration globale | 40,51% | 33,17% |
| ESSOUKNA | Intégration globale | 69,96% | 23,27% |
| SIVIA | Intégration globale | 99,99% | 41,97% |
| SPI MADINA | Intégration globale | 100,00% | 40,79% |
| LES ŒILLETS | Intégration globale | 100,00% | 52,55% |
| **Autres services** | | | |
| Tunisie Informatique Services | Intégration globale | 74,00% | 46,35% |
| SODET SUD | Intégration globale | 74,57% | 53,62% |
| SOGEST | Intégration globale | 94,76% | 44,65% |
| AGROSERVICES (3) | Intégration globale | 34,85% | 34,58% |
| GENERALE DE VENTE (4) | Mise en équivalence | 50,00% | 49,60% |

**(1)** La BNA détient 33,926% des droits de vote dans la société cotée en bourse SIMPAR. Les autres droits de vote sont distribués comme suit :

| Actionnaires | % de droits de vote |
|---|---|
| Groupe des Assurances de Tunisie - GAT | 18,76% |
| CTAMA | 10,58% |
| COMAR | 7,17% |
| Autres actionnaires détenant individuellement moins de 5% | 63,49% |

Bien que ne détenant pas la majorité des droits de vote, la Banque Nationale Agricole dispose, en fait, de la capacité de diriger les politiques opérationnelles et financières de la société SIMPAR, en raison de la dilution du capital de cette dernière.

Ce contrôle exclusif de fait est, en outre, démontré historiquement et actuellement à travers la désignation par la BNA de la majorité des membres du conseil d'administration de la cible.

**(2)** La SICAV BNA et Placement Obligataire SICAV sont retenues dans le périmètre de consolidation en raison de la capacité du Groupe à désigner la totalité des membres de leurs conseils d'administration. Par ailleurs, la BNA assure la fonction de dépositaire dans ces organismes et la filiale BNA Capitaux assure celle de gestionnaire.

**(3)** Le tableau suivant justifie le contrôle de droit exercé par le Groupe BNA sur la société AGROSERVICES :

| Sociétés | S.P.B | AGRO-SERVICES | SODAL (*) | SFL (*) | SODEAT (*) |
|---|---|---|---|---|---|
| BNA (Directe) | 49 993 | 1 791 | 144 676 | | |
| S.P.B | | 300 | | 153 537 | 95 352 |
| SODAL | | 300 | | | 1 |
| SFL | | 300 | | | |
| SODEAT | | 300 | | | |
| **TOTAL** | **49 993** | **2 991** | **144 676** | **153 537** | **95 353** |
| Capital (Nombre d'actions) | 50 000 | 6 000 | 209 648 | 249 532 | 126 821 |
| % de contrôle | 99,99% | 49,85% | 69,01% | 61,53% | 75,19% |

(*) : Sociétés non incluses dans le périmètre de consolidation :

- SODAL arrête ses états financiers au 31 août de chaque exercice et elle ne prépare pas des états financiers arrêtés au 31 décembre pour les besoins de consolidation ;

- les sociétés SFL et SODEAT qui sont contrôlées par le Groupe sont en liquidation.

Compte non tenu des participations des sociétés SODAL, SFL et SODEAT, le pourcentage de contrôle du Groupe BNA est de 34,85%.

**(4)** La société La Générale de Vente « GEVE » est contrôlée par la Société Tunisienne de Banque « STB ». Ce contrôle de droit est démontré par la détention de 50.001% des droits de vote dans la société « GEVE ».

Il est à signaler que les comptes consolidés ont été établis sur la base des états financiers de la société mère et ceux des sociétés retenues dans le périmètre de consolidation. Toutefois, les sociétés; SOGEST, SODINO, TUNISRE n'ont pas fourni des comptes certifiés par leurs commissaires aux comptes à la date d'arrêtée des états financiers consolidés.

## 5- NOTES RELATIVES AUX POSTES DU BILAN CONSOLIDÉ

### 5.1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT

Les avoirs en caisse et auprès de la BCT, CCP et TGT ont totalisé 209.423 mDT au 31/12/2022 contre 328.898 mDT au 31/12/2021, soit une diminution de 119.475 mDT.

Les différentes rubriques composant ce poste se présentent comme suit :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| Avoirs en caisse en dinars | 57 849 | 60 527 | (2 678) | (4,4%) |
| Avoirs en caisse en devises | 6 685 | 5 532 | 1 153 | 20,8% |
| Avoirs auprès de la BCT en dinars | 23 911 | 122 896 | (98 985) | (80,5%) |
| Avoirs chez la BCT en devises | 45 953 | 86 846 | (40 893) | (47,1%) |
| Prêts sur le marché monétaire devises BCT | 56 394 | 30 710 | 25 684 | 83,6% |
| Mouvements IBS | 22 189 | 22 455 | (266) | (1,2%) |
| Avoirs auprès du CCP | 383 | 383 | - | - |
| Provisions pour risques divers (Avoirs auprès de la BCT devises) | (3 951) | (451) | (3 500) | (776,1%) |
| **Total** | **209 423** | **328 898** | **(119 475)** | **(36,3%)** |

### 5.2- Créances sur les établissements bancaires et financiers

Les créances sur les établissements bancaires et financiers ont totalisé 77.928 mDT au 31/12/2022 contre 84.970 mDT au 31/12/2021, soit une diminution de 7.042 mDT.

Les différentes rubriques composant ce poste se détaillent comme suit:

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| **A - Créances sur les établissements bancaires** | **23 017** | **59 530** | **(36 513)** | **(61,3%)** |
| Comptes courants & autres créances | 23 017 | 19 505 | 3 512 | 18,0% |
| Prêts sur le marché monétaire en dinars | - | 40 000 | (40 000) | (100,0%) |
| Intérêts à percevoir | - | 25 | (25) | (100,0%) |
| **B - Créances sur les établissements financiers** | **59 687** | **25 716** | **33 971** | **132,1%** |
| Comptes courants | 1 327 | 1 374 | (47) | (3,4%) |
| Prêts à MLT (*) | 57 682 | 23 553 | 34 129 | 144,9% |
| Intérêts à percevoir | 678 | 789 | (111) | (14,1%) |
| **Total brut** | **82 704** | **85 246** | **(2 542)** | **(3,0%)** |
| Provisions pour risques divers (Avoirs auprès des corresp en devises) | (4 776) | (276) | (4 500) | (1630,4%) |
| **Total net** | **77 928** | **84 970** | **(7 042)** | **(8,3%)** |

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

La ventilation des créances brutes envers les établissements bancaires et financiers par maturité se présente comme suit:

| | Sans maturité contractuelle | < 3 mois | 3 mois à 1 an | 1 an à 5 ans | > 5 ans | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **A - Créances sur les établissements bancaires** | **17 751** | **5 266** | **-** | **-** | **-** | **23 017** |
| Comptes courants & autres créances | 17 751 | 5 266 | - | - | - | **23 017** |
| **B - Créances sur les établissements financiers** | 41 327 | 1 138 | 10 111 | 7 111 | - | **59 687** |
| Comptes courants | 1 327 | - | - | - | - | **1 327** |
| Prêts à MLT | 40 000 | 460 | 10 111 | 7 111 | - | **57 682** |
| Intérêts à percevoir | - | 678 | - | - | - | **678** |
| **Total brut au 31 décembre 2022** | **59 078** | **6 404** | **10 111** | **7 111** | **-** | **82 704** |
| | | | | | | |
| **Total brut au 31 décembre 2021** | **15 552** | **49 388** | **10 084** | **10 222** | **-** | **85 246** |

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

| | 31/12/2021 | Dotations | Reprises | Reclass | 31/12/2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| Provisions pour risques divers (Avoirs auprès des corresp en devises) | (276) | (4 500) | - | - | **(4 776)** |
| **Total** | **(276)** | **(4 500)** | **-** | **-** | **(4 776)** |

Ce poste ne comprend pas de créances douteuses sur les établissements bancaires et financiers. Le montant de la provision, soit 4.776 mDT, concerne des provisions pour risques divers constatées et relatives à des écarts dégagés lors du rapprochement de nos comptes avec nos correspondants en devises.

### 5.3- Créances sur la clientèle

Les créances nettes sur la clientèle se sont établies au 31/12/2022 à 13.703.141 mDT contre 12.701.710 mDT au 31/12/2021, enregistrant ainsi une augmentation de 1001.431 mDT. La structure de ces créances, selon leur nature, se présente comme suit:

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| **Engagements bruts agricoles** | **1 076 864** | **1 034 665** | **42 199** | **4,1%** |
| Comptes débiteurs | 161 366 | 128 179 | 33 187 | 25,9% |
| Autres concours à la clientèle | 549 321 | 533 693 | 15 628 | 2,9% |
| Crédits sur ressources spéciales | 229 607 | 242 463 | (12 856) | (5,3%) |
| Intérêts impayés et créances rattachées | 141 854 | 135 535 | 6 319 | 4,7% |
| Produits constatés d'avance | (5 284) | (5 205) | (79) | (1,5%) |
| **Engagements bruts commerciaux et industriels** | **14 589 812** | **13 509 556** | **1 080 256** | **8,0%** |
| Comptes débiteurs | 1 960 653 | 2 169 310 | (208 657) | (9,6%) |
| Autres concours à la clientèle | 12 148 478 | 10 843 768 | 1 304 710 | 12,0% |
| Crédits sur ressources spéciales | 109 338 | 100 822 | 8 516 | 8,4% |
| Intérêts impayés et créances rattachées | 441 425 | 445 805 | (4 380) | (1,0%) |
| Produits constatés d'avance | (70 082) | (50 149) | (19 933) | (39,7%) |
| **Comptes courants associés** | **541** | **541** | **-** | **-** |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Créances liées aux fonds budgétaires 133 MDT et 160 MDT** | **125 185** | **126 293** | **(1 108)** | **(0,9%)** |
| **Créances bancaires détenues par la SOFINREC** | **621 229** | **606 361** | **14 868** | **2,5%** |
| **Encours brut** | **16 413 631** | **15 277 416** | **1 121 347** | **7,3%** |
| **Provisions sur créances à la clientèle** | **(2 044 077)** | **(2 000 263)** | **(43 814)** | **(2,2%)** |
| Provisions sur créances classées | (1 450 177) | (1 397 327) | (52 850) | (3,8%) |
| Provisions additionnelles | (373 134) | (428 265) | 55 131 | 12,9% |
| Provisions collectives sur créances non classées | (220 766) | (174 671) | (46 095) | (26,4%) |
| **Intérêts et agios réservés** | **(666 413)** | **(575 443)** | **(90 970)** | **(15,8%)** |
| Sur engagements agricoles | (111 080) | (90 272) | (20 808) | (23,1%) |
| Sur engagements commerciaux et industriels | (523 153) | (450 962) | (72 191) | (16,0%) |
| Sur créance détenues par la SOFINREC | (32 180) | (34 209) | 2 029 | 5,9% |
| **Total des provisions et des intérêts et agios réservés** | **(2 710 490)** | **(2 575 706)** | **(134 784)** | **(5,2%)** |
| **Encours net** | **13 703 141** | **12 701 710** | **1 001 431** | **7,9%** |

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

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|
| Créances non abandonnées / Fonds 133 MDT | 55 584 | 55 660 |
| Frais sur créances contentieuses non abandonnées / Fonds 133 MDT | 476 | 476 |
| **Total des créances non abandonnées sur fonds budgétaire 133 MDT** | **56 060** | **56 136** |
| Créances non abandonnées / Fonds 160 MDT | 66 811 | 67 843 |
| Frais sur créances contentieuses non abandonnées / Fonds 160 MDT | 2 314 | 2 314 |
| **Total des créances non abandonnées sur fonds budgétaire 160 MDT** | **69 125** | **70 157** |
| **Total** | **125 185** | **126 293** |

L'évolution des provisions sur créances se détaille ainsi:

| | 31/12/2021 | Dotations | Reprises | Reclass. | 31/12/2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| Créances douteuses | (1 825 592) | (254 923) | 257 204 | - | (1 823 311) |
| Provisions collectives | (174 671) | (46 095) | - | - | (220 766) |
| **Total** | **(2 000 263)** | **(301 018)** | **257 204** | **-** | **(2 044 077)** |

### 5.3.1- Créances bancaires détenues par la SOFINREC

En consolidation, la structure des créances bancaires détenues par la filiale d'accueil (SOFINREC) se présente au 31 décembre 2022 comme suit :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| Engagements bruts en principal | 589 049 | 572 152 | 16 897 | 3,0% |
| Intérêts et créances rattachées | 32 180 | 34 209 | (2 029) | (5,9%) |
| **Engagements bruts** | **621 229** | **606 361** | **14 868** | **2,5%** |
| Provisions et agios réservés | (621 229) | (606 361) | (14 868) | (2,5%) |
| **Encours net** | **-** | **-** | **-** | **-** |

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

Les engagements du Groupe BNA, ainsi que leurs couvertures par les provisions et les intérêts et agios réservés se détaillent au 31 décembre 2022 comme suit :

| | Engagements | | Engagements hors Fonds Budgétaires | | Provisions | | Intérêts et agios réservés | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Classe 0 | 13 052 153 | 11 981 499 | 12 977 736 | 11 905 607 | - | - | - | (120) |
| Classe 1 | 1 421 634 | 1 498 129 | 1 412 810 | 1 484 415 | - | - | (7 375) | (5 695) |
| **Total des créances courantes** | **14 473 786** | **13 479 628** | **14 390 546** | **13 390 022** | **-** | **-** | **(7 375)** | **(5 815)** |
| Classe 2 | 161 510 | 37 035 | 160 755 | 35 484 | (7 278) | (2 659) | (35 016) | (4 541) |
| Classe 3 | 119 001 | 113 639 | 115 309 | 112 239 | (25 419) | (18 642) | (15 780) | (24 219) |
| Classe 4 | 3 350 170 | 3 238 429 | 3 041 161 | 2 939 826 | (1 844 363) | (1 823 490) | (592 116) | (514 508) |
| **Total des créances classées** | **3 630 681** | **3 389 103** | **3 317 225** | **3 087 549** | **(1 877 060)** | **(1 844 791)** | **(642 912)** | **(543 268)** |
| **Total des créances en mDT** | **18 104 467** | **16 868 731** | **17 707 771** | **16 477 571** | **(1 877 060)** | **(1 844 791)** | **(650 287)** | **(549 083)** |
| **Taux des créances classées** | **20,05%** | **20.09%** | **18,73%** | **18,74%** | | | | |

### 5.3.3- Provisions collectives

En application de l'article 10 (Nouveau) de la circulaire de la BCT n°91-24 du 17 décembre 1991 modifié par la circulaire n°2023-02 du 24 Février 2022, le Groupe 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 31 Décembre 2022, le solde de la provision collective comptabilisée par le Groupe s'élève à 220.766 mDT et s'analyse comme suit :

| | Eng (0 et 1) HFB | TMMgi | ∆gi | TPgi | Provision Collective |
|---|---|---|---|---|---|
| ***Professionnels du secteur privé*** | | | | | |
| *Agriculture* | *551 828* | *6,50%* | 6,00% | 35,00% | 24 137 |
| *Industries mécaniques et électriques* | *852 094* | *1,46%* | 4,50% | 35,00% | 17 774 |
| *Oléifacteurs* | *196 161* | *7,05%* | 2,25% | 35,00% | 6 388 |
| *Industries agroalimentaires* | *767 121* | *2,67%* | 2,25% | 35,00% | 13 206 |
| *Industries pharmaceutiques* | *18 918* | *21,43%* | 1,00% | 35,00% | 1 485 |
| *Autres industries* | *751 965* | *4,10%* | 4,00% | 35,00% | 21 307 |
| *BTP* | *358 891* | *1,64%* | 5,00% | 35,00% | 8 338 |
| *Tourisme* | *90 745* | *7,82%* | 9,00% | 35,00% | 5 342 |
| *Agences de Voyages* | *7 006* | *7,15%* | 7,75% | 35,00% | 365 |
| *Agence de location de voitures* | *3 612* | *9,78%* | 7,50% | 35,00% | 218 |
| *Promotion Immobilière* | *498 506* | *3,66%* | 5,00% | 30,00% | 12 954 |
| *Commerce* | *1 587 635* | *3,89%* | 2,00% | 35,00% | 32 737 |
| *Santé* | *32 521* | *3,06%* | 1,00% | 35,00% | 462 |
| *Télécom et TIC* | *74 148* | *0,73%* | 1,00% | 35,00% | 450 |
| *Autres services* | *578 058* | *4,34%* | 3,25% | 35,00% | 15 352 |
| ***Contreparties publiques*** | | | | | |
| *Entreprises publiques opérant dans les secteurs concurrentiels* | *5 611 850* | *0,00%* | 1,50% | 35,00% | 29 462 |
| Autres organismes publics | *256 085* | *0,00%* | 5,00% | 35,00% | 4 481 |
| ***Particuliers*** | | | | | |
| Crédits logements_Privé | *280 801* | *4,80%* | 1,50% | 15,00% | 2 655 |
| Consommation_Privé | 601 248 | 5,63% | 2,00% | 35,00% | 16 066 |
| Crédits logements_Public | 125 883 | 0,83% | 1,00% | 15,00% | 346 |
| Consommation_Public | 1 061 367 | 0,45% | 1,50% | 35,00% | 7 238 |
| **Total Classes 0 & 1** | | | | | **220 766** |

### 5.3.4- Provisions additionnelles

En application des dispositions de la circulaire BCT n°2013-21 du 30 décembre 2013, le Groupe a constitué par prélèvement sur les résultats de l'exercice 2022, 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 31/12/2022 s'élève à 373.134 mDT, soit une enveloppe supplémentaire nette de 55.131 mDT par rapport au 31/12/2021.

### 5.3.5- Créances consolidées et créances prises en charge par l'État

En application de l'article 24 de la loi n°98-111 du 28 décembre 1998, portant loi de finances pour l'année 1999, le Groupe a procédé à la 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 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'État 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'État.

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'État, 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'État (1) | Dettes act. à la date de prise en charge (2) | Ecart (1)-(2) | Encours au 31/12/2022 (3) | Encours au 31/12/2022 actualisé (4) | Ecart (3)-(4) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Article 24 de la loi n°98-111 du 28/12/1998 | 57 267 | 24 452 | 32 814 | 4 890 | 4 330 | **560** |
| Article 25 de la loi n°98-111 du 28/12/1998 | 272 325 | 116 280 | 156 044 | 32 675 | 19 425 | **13 250** |
| **Total en mDT** | **329 591** | **140 733** | **188 859** | **37 564** | **23 755** | **13 810** |

### 5.3.6- Engagements des entreprises publiques

Les actifs du Groupe comportent des engagements importants des entreprises publiques. Le tableau suivant récapitule les engagements de ces relations au 31 décembre 2022 :

| Cadre légal | Total des entreprises publiques | Dont engagements des sociétés | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Office des Céréales | ETAP | TRANSTU | O.T.D | O.N.H | El Fouledh |
| Engagements au 31/12/2021 | 5 176 212 | 3 940 881 | 70 540 | 94 412 | 162 221 | 180 469 | 94 242 |
| Engagements au 31/12/2022 | 5 945 280 | 4 768 074 | 65 383 | 102 365 | 189 259 | 201 704 | 105 613 |
| Garanties de l'état au 31/12/2022 | 5 543 139 | 4 768 074 | - | 94 776 | 188 757 | 201 704 | 76 761 |
| Autres Garanties au 31/12/2022 | 111 469 | - | 65 000 | - | 502 | - | - |
| Agios et intérêts réservés au 31/12/2022 | 43 624 | - | - | - | - | - | 28 852 |
| Classe au 31/12/2022 | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 |
| Provisions au 31/12/2022 | 12 123 | - | - | - | - | - | 0 |

### 5.4- Portefeuille-titres commercial

L'encours total du portefeuille-titres commercial du Groupe s'élève à 525.030 mDT au 31/12/2022 contre 392.680 mDT au 31/12/2021, enregistrant ainsi une augmentation de 132.350 mDT. Le portefeuille titres commercial détenu par le Groupe se détaille comme suit :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| **1. Titres à revenu variable** | **77 495** | **98 557** | **(21 062)** | **(21,4%)** |
| Titres de placement | 45 768 | 42 032 | 3 736 | 8,9% |
| Parts dans les OPCVM (Placement) | 42 810 | 67 450 | (24 640) | (36,5%) |
| **Total brut** | **88 578** | **109 482** | **(20 904)** | **(19,1%)** |
| Provisions sur titres à revenu variable | (11 083) | (10 925) | (158) | (1,4%) |
| **2. Titres à revenu fixe** | **447 535** | **294 123** | **153 412** | **52,2%** |
| Bons de trésor | 238 508 | 100 247 | 138 261 | 137,9% |
| Créances et dettes rattachées sur bons de trésor | (3 526) | 1 838 | (5 364) | (291,8%) |
| Obligations | 94 370 | 70 862 | 23 508 | 33,2% |
| Créances rattachées sur obligations | 4 344 | 3 434 | 910 | 26,5% |
| Billets de trésorerie et certificats de dépôt | 113 839 | 117 742 | (3 903) | (3,3%) |
| **Total brut** | **447 535** | **294 123** | **153 412** | **52,2%** |
| **Total net** | **525 030** | **392 680** | **132 350** | **33,7%** |

### 5.5- Portefeuille-titres d'investissement

Les titres d'investissement du Groupe ont totalisé 4.219.791 mDT au 31/12/2022 contre 2.982.422 mDT au 31/12/2021.

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

| | Titres d'investis-sement (1) | Titres participatifs | Obligations | Fonds Communs de Placement | Fonds gérés | Dettes des entreprises publiques | BTA d'investissement | Total au 31/12/2022 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Val. brute au 31/12/2022** | **339 609** | **-** | **394 893** | **74 444** | **50 838** | **21 905** | **3 300 022** | **4 181 711** |
| Valeur au 1er janvier | 330 312 | - | 258 876 | 59 694 | 35 398 | 32 798 | 2 248 191 | **2 965 269** |
| Acquisitions / souscriptions | 10 380 | - | 160 421 | 14 750 | 15 440 | - | 1 148 790 | **1 349 781** |
| Cessions /Remboursement | (1 083) | - | (24 404) | - | - | (10 893) | (96 959) | **(133 339)** |
| **Créances rattachées** | **596** | **-** | **11 525** | **-** | **7 002** | **15** | **135 363** | **154 501** |
| **Prov. au 31/12/2022** | **(112 465)** | **-** | **(500)** | **(3 354)** | **(101)** | **-** | **-** | **(116 420)** |
| Provisions au 1er janvier | (107 966) | - | (500) | (3 731) | 2 | - | - | **(112 195)** |
| Dotations | (6 035) | - | - | (1 067) | (103) | - | - | **(7 205)** |
| Reprises | 1 536 | - | - | 1 444 | - | - | - | **2 980** |
| **Val. nette au 31/12/2022** | **227 740** | **-** | **405 918** | **71 090** | **57 739** | **21 920** | **3 435 385** | **4 219 791** |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Val. brute au 31/12/2021** | **330 312** | **-** | **258 876** | **59 694** | **35 398** | **32 798** | **2 248 191** | **2 965 269** |
| **Créances rattachées** | **893** | **-** | **6 966** | **-** | **5 100** | **15** | **116 375** | **129 349** |
| **Provisions au 31/12/2021** | **(107 966)** | **-** | **(500)** | **(3 731)** | **2** | **-** | **-** | **(112 195)** |
| **Val. nette au 31/12/2021** | **223 239** | **-** | **265 342** | **55 963** | **40 500** | **32 813** | **2 364 566** | **2 982 422** |

(1) Les titres d'investissement comprennent les titres de participations-financement (Titres en rétrocession), les autres titres de participation ainsi que la participation de la Banque mère au capital de la Société de Développement Agricole Lakhmès (SODAL) dans laquelle elle détient 69%. (voir note 3.1.1)

### 5.6- Participations dans les entreprises mises en équivalence

Les participations du Groupe dans les sociétés mises en équivalence concernent les sociétés suivantes :

| | 2022 | | 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| **Société** | **Valeur d'équivalence** | **Participation du Groupe en%** | **Valeur d'équivalence** | **Participation du Groupe en%** |
| TUNIS-RE | 50 847 | 19,65% | 47 408 | 19,07% |
| SODINO | 4 855 | 24,56% | 4 855 | 24,71% |
| CAP BANK | - | 0,00% | 2 524 | 23,78% |
| GENERALE DES VENTES | 4 632 | 49,60% | 4 818 | 49,91% |
| **Total** | **60 334** | | **59 604** | |

### 5.7- 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 le Groupe.

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% |

Les immobilisations totalisent, au 31/12/2022, une valeur brute de 413.710 mDT et des amortissements et des provisions de 196.963 mDT soit une valeur nette de 216.748 mDT contre 221.884 mDt au 31/12/2021.

La valeur nette globale des immobilisations corporelles et incorporelles, au 31 décembre 2022, s'établit comme suit :

| | Valeur au 31/12/2021 | Acquisitions / Dotations | Cessions / Reprises | Reclassement / Réaffectation | Valeur au 31/12/2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Immobilisations incorporelles** | **36 881** | **1 979** | **-** | **1 954** | **40 814** |
| Logiciels | 36 881 | 1 979 | - | 1 954 | 40 814 |
| **Amortissements** | **(33 560)** | **(2 885)** | **-** | **(1 954)** | **(36 445)** |
| Logiciels | (33 560) | (2 885) | - | (1 954) | (36 445) |
| **Total net (1)** | **3 321** | **(906)** | **-** | **-** | **4 369** |
| **Immobilisations corporelles** | **365 506** | **11 579** | **(2 236)** | **-** | **372 896** |
| Terrains | 18 917 | 1 251 | (21) | - | 20 147 |
| Constructions | 168 885 | - | (233) | 3 109 | 171 761 |
| Agencements, aménagements et installations | 63 749 | 1 884 | (38) | 14 504 | 80 099 |
| Matériel de transport | 7 494 | 2 348 | (855) | - | 8 987 |
| Matériel et outillage | 94 | 1 | - | - | 95 |
| MMB et Matériel informatique | 73 922 | 3 434 | (154) | - | 77 202 |
| Immobilisations en cours | 26 214 | 2 242 | (56) | (17 613) | 8 834 |
| Mobiliers et matériel de bureau en stocks | 393 | 104 | - | - | 497 |
| Avances sur achats mobiliers et matériel de bureau | 151 | - | - | - | 151 |
| Immobilisations en dation (*) | 4 627 | - | (638) | - | 3 989 |
| Autres immobilisations incorporelles | 1 060 | 315 | (241) | - | 1 134 |
| **Amortissements** | **(146 048)** | **(13 769)** | **1 133** | **(331)** | **(159 015)** |
| Constructions | (45 750) | (3 589) | 130 | - | (49 209) |
| Agencements, aménagements et installations | (37 030) | (4 415) | 38 | - | (41 407) |
| Matériel de transport | (6 024) | (709) | 814 | - | (5 919) |
| Matériel et outillage | (80) | (4) | - | - | (84) |
| MMB et Matériel informatique | (54 427) | (5 052) | 151 | - | (59 328) |
| Autres immobilisations incorporelles | (2 737) | - | - | (331) | (3 068) |
| **Dépréciations** | **(895)** | **(608)** | **-** | **-** | **(1 503)** |
| Immobilisations en dation (*) | (895) | - | - | - | (895) |
| Provisions pour dépréciation des AAI en cours | - | (322) | - | - | (322) |
| Provisions pour dépréciation des Constructions en cours | - | (197) | - | - | (197) |
| Provisions pour dépréciation des autres immobilisations | - | (89) | - | - | (89) |
| **Total net (2)** | **218 563** | **(2 798)** | **(1 103)** | **(331)** | **212 378** |
| **Total général (1)+(2)** | **221 884** | **(3 704)** | **(1 103)** | **(331)** | **216 748** |

(*) Le détail des immobilisations en dation se présente comme suit au 31/12/2022 :

| Relation | Description | Valeur comptable | Juste valeur | Plus ou moins value | Provision |
|---|---|---|---|---|---|
| Groupe KHEMAISSA | Terrain Mateur | 1 063 | 1 150 | 87 | - |
| Tunisie Lait | Terrain Fadhline | 2 074 | 1 216 | (858) | (858) |
| Tunisie Lait | Terrain Fadhline | 36 | 36 | - | - |
| Société d'Etudes et d'Aménagement Marina Hammamet Sud | Local Commercial | 695 | 695 | - | - |
| Société d'Etudes et d'Aménagement Marina Hammamet Sud | Local Commercial | 120 | 120 | - | - |
| **Total** | | **3 988** | **3 217** | | **(858)** |

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 destinés à être vendus.

### 5.8- Autres actifs

Les autres postes d'actif du Groupe ont totalisé 3.152.032 mDT au 31/12/2022 contre 2.871.891 mDT au 31/12/2021. Ils se détaillent comme suit :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| **Comptes d'attente et de régularisation** | **2 618 847** | **149 856** | **2 468 991** | **1647,6%** |
| Débiteurs divers | 40 810 | 48 495 | (7 685) | (15,8%) |
| État, impôts & taxes | 67 975 | 42 793 | 25 182 | 58,8% |
| Commissions de gestion à percevoir | 11 584 | 27 069 | (15 485) | (57,2%) |
| Ajustements devises | 3 514 | 2 637 | 877 | 33,3% |
| Comptes liés à la compensation | 20 130 | 32 488 | (12 358) | (38,0%) |
| Autres comptes | 2 474 834 | (3 626) | 2 478 460 | 68352,5% |
| **Actifs d'impôts sur les résultats :** | **72 274** | **71 901** | **80 100** | **111,4%** |
| Actifs d'impôts exigibles | 15 425 | 16 246 | (821) | (5,1%) |
| Actifs d'impôts différés | 56 849 | 55 655 | 1 194 | 2,1% |
| **Actifs d'exploitation des filiales non financières** | **188 543** | **2 462 377** | **(2 273 834)** | **(92,3%)** |
| Stocks de terrains à bâtir | 62 362 | 58 986 | 3 376 | 5,7% |
| Stocks de travaux immobiliers en cours | 29 323 | 53 482 | (24 159) | (45,2%) |
| Stocks de travaux immobiliers terminés | 51 140 | 47 299 | 3 841 | 8,1% |
| Autres stocks | 1 438 | 1 329 | 109 | 8,2% |
| Clients et comptes rattachés | 44 280 | 2 301 281 | (2 257 001) | (98,1%) |
| **Autres actifs** | **272 368** | **187 757** | **84 611** | **45,1%** |
| Prêts au personnel | 83 153 | 78 642 | 4 511 | 5,7% |
| Charges reportées | 2 | 215 | (213) | (99,1%) |
| Stock cartes de retrait | 2 044 | 1 065 | 979 | 91,9% |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Dotations timbres postaux | 413 | 450 | (37) | (8,2%) |
| Dotations timbres fiscaux | 25 | 22 | 3 | 13,6% |
| Dotations timbres spéciaux de voyage | 47 | 56 | (9) | (16,1%) |
| Dépôts et cautionnements | 4 131 | 5 859 | (1 728) | (29,5%) |
| Créances abandonnées sur fonds budgétaires 133 MDT et 160 MDT | 79 870 | 79 870 | - | - |
| Créances agricoles abandonnées sur fonds propres de la banque | 25 529 | 25 529 | - | - |
| Provisions sur créances agricoles abandonnées sur fonds propres de la banque | (25 529) | - | (25 529) | - |
| Provisions sur autres élements d'actifs | (6 155) | - | (6 155) | - |
| Autres comptes | 47 904 | (61 798) | 109 702 | 177,5% |
| Autres Actifs | 35 939 | 34 653 | 1 286 | 3,7% |
| Part des réassureurs dans les provisions techniques | 24 995 | 23 194 | 1 801 | 7,8% |
| **Total Net** | **3 152 032** | **2 871 891** | **280 141** | **9,8%** |

### 5.8.1-Comptes liés à la compensation

Au 31 Décembre 2022, les comptes liés à la compensation débiteurs (Poste AC7 : Autres Actifs) présentent un solde cumulé de 20.130 mDT alors que les comptes liés à la compensation créditeurs (Poste PA5 : Autres Passifs) présentent un solde cumulé de 153.842 mDT.

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

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

### 5.8.2- 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 :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|
| Créances agricoles abandonnées (1999) / Fonds 133 MDT | 14 956 | 14 956 |
| Créances agricoles abandonnées (2014 et ultérieures) / Fonds 133 MDT | 23 990 | 23 990 |
| Frais sur créances contentieuses agricoles abandonnées / Fonds 133 MDT | 27 | 27 |
| **Total des créances abandonnées sur fonds budgétaire 133 MDT** | **38 973** | **38 973** |
| Créances agricoles abandonnées (2014 et ultérieures) / Fonds 160 MDT | 40 730 | 40 730 |
| Frais sur créances contentieuses agricoles abandonnées / Fonds 160 MDT | 167 | 167 |
| **Total des créances abandonnées sur fonds budgétaire 160 MDT** | **40 897** | **40 897** |
| **Total** | **79 870** | **79 870** |

### 5.8.3- 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 prévue 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

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|
| Créances agricoles abandonnées (2014 et ultérieures) / Ressources propres | 14 259 | 14 259 |
| Créances agricoles abandonnées (2014 et ultérieures) / Ressources extérieures | 11 270 | 11 270 |
| **Total** | **25 529** | **25 529** |
| Provisions sur créances agricoles abandonnées sur fonds propres de la banque | (25 529) | - |
| **Total** | **-** | **25 529** |

### 5.9- Banque Centrale et CCP

Ce poste affiche 4.206.089 mDT au 31/12/2022 contre 2.216.896 mDT au 31/12/2021, enregistrant ainsi une augmentation de 1.989.193 mDT. Il se détaille comme suit :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| Utilisations auprès de la BCT en devises | 576 | 473 | 103 | 21,8% |
| Emprunts auprès de la BCT en dinars | 4 202 000 | 2 215 000 | 1 987 000 | 89,7% |
| Intérêts à servir sur emprunts auprès de la BCT | 3 513 | 1 423 | 2 090 | 146,9% |
| **Total** | **4 206 089** | **2 216 896** | **1 989 193** | **89,7%** |

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

Ce poste a atteint 756.573 mDT au 31/12/2022 contre 1.586.875 mDT au 31/12/2021, enregistrant ainsi une diminution de 830 302 mDT. Il se détaille comme suit :

- Décomposition par nature de poste

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| Dépôts et avoirs des établissements bancaires | 753 792 | 1 583 766 | (829 974) | (52,4%) |
| Dépôts et avoirs des établissements financiers | 2 781 | 3 109 | (328) | (10,6%) |
| **Total** | **756 573** | **1 586 875** | **(830 302)** | **(52,3%)** |

- Décomposition par nature de compte

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| Comptes à vue | 29 845 | 28 313 | 1 532 | 5,4% |
| Emprunts sur le marché monétaire en dinars | 719 248 | 1 404 548 | (685 300) | (48,8%) |
| Emprunts sur le marché monétaire en devises | 5 539 | 151 710 | (146 171) | (96,3%) |
| Intérêts à payer | 1 941 | 2 304 | (363) | (15,8%) |
| **Total** | **756 573** | **1 586 875** | **(830 302)** | **(52,3%)** |

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

| | < 3 mois | 3 mois à 1 an | 1 an à 5 ans | > 5 ans | Total |
|---|---|---|---|---|---|
| Comptes à vue | 29 845 | - | - | - | **29 845** |
| Emprunts sur le marché monétaire en dinars | 719 248 | - | - | - | **719 248** |
| Emprunts sur le marché monétaire en devises | 5 539 | - | - | - | **5 539** |
| Intérêts à payer | 1 941 | - | - | - | **1 941** |
| **Total** | **756 573** | **-** | **-** | **-** | **756 573** |

## 5.11- Dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts et avoirs de la clientèle ont totalisé 10.777.282 mDT au 31 décembre 2022 contre 9.652.457 mDT au 31 décembre 2021, enregistrant ainsi une augmentation de 1.124.825 mDT, soit une progression de 11,7%. Ils s'analysent comme suit :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| **Dépôts en dinars** | **10 020 703** | **8 889 070** | **1 131 633** | **12,7%** |
| Dépôts à vue en dinars | 2 497 596 | 2 376 371 | 121 225 | 5,1% |
| Dépôts d'épargne en dinars | 3 570 842 | 3 305 929 | 264 913 | 8,0% |
| Bons de caisse en dinars | 39 726 | 38 007 | 1 719 | 4,5% |
| Comptes à terme en dinars | 228 893 | 223 063 | 5 830 | 2,6% |
| Comptes spéciaux de placement en dinars | 1 656 180 | 1 692 387 | (36 207) | (2,1%) |
| Certificats de dépôt en dinars | 1 298 850 | 743 500 | 555 350 | 74,7% |
| Autres sommes dues à la clientèle en dinars | 728 616 | 509 813 | 218 803 | 42,9% |
| **Dépôts en devises** | **677 568** | **701 104** | **(23 536)** | **(3,4%)** |
| Dépôts à vue en devises | 404 203 | 490 621 | (86 418) | (17,6%) |
| Bons de caisse en devises | 18 587 | 16 067 | 2 520 | 15,7% |
| Comptes à terme en devises | 89 731 | 64 303 | 25 428 | 39,5% |
| Comptes de placement en devises | 137 047 | 102 803 | 34 244 | 33,3% |
| Autres sommes dues à la clientèle en devises | 28 000 | 27 310 | 690 | 2,5% |
| **Dettes rattachées** | **79 011** | **62 283** | **16 728** | **26,9%** |
| Intérêts à payer sur dépôts à vue | 14 981 | 13 556 | 1 425 | 10,5% |
| Intérêts à payer sur dépôts à terme en devises | 1 081 | 374 | 707 | 189,0% |
| Intérêts à payer sur comptes d'épargne | 44 397 | 34 537 | 9 860 | 28,5% |
| Intérêts à payer sur Bons de Caisse, Compte à Terme & autres produits financiers | 66 555 | 47 503 | 19 052 | 40,1% |
| Intérêts servis d'avance sur Bons de Caisse & Compte Spécial de Placement | (48 003) | (33 687) | (14 316) | (42,5%) |
| **Total** | **10 777 282** | **9 652 457** | **1 124 825** | **11,7%** |

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

| | Sans maturité contractuelle | < 3 mois | 3 mois à 1 an | 1 an à 5 ans | > 5 ans | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Dépôts en dinars** | **6 797 589** | **(188 168)** | **2 033 824** | **1 235 761** | **141 697** | **10 020 703** |
| **Dépôts en devises** | **541 250** | **28 140** | **13 991** | **93 987** | **200** | **677 568** |
| **Dettes rattachées** | **-** | **79 011** | **-** | **-** | **-** | **79 011** |
| **Total** | **7 338 839** | **(81 017)** | **2 047 815** | **1 329 748** | **141 897** | **10 777 282** |

### 5.12- Emprunts et ressources spéciales

Les emprunts et ressources spéciales du Groupe ont totalisé 678.821 mDT au 31 décembre 2022 contre 619.770 mDT au 31 décembre 2021. Ils se détaillent comme suit :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| **Emprunts matérialisés** | **334 701** | **276 045** | **58 656** | **21,2%** |
| Emprunts obligataires | 323 001 | 265 424 | 57 577 | 21,7% |
| Intérêts à payer emprunts obligataires | 11 700 | 10 621 | 1 079 | 10,2% |
| **Ressources spéciales** | **336 391** | **332 270** | **4 121** | **1,2%** |
| Ressources extérieures | 89 291 | 97 038 | (7 747) | (8,0%) |
| Ressources budgétaires | 267 603 | 259 056 | 8 547 | 3,3% |
| Ecarts de conversion sur emprunts | (21 144) | (24 680) | 3 536 | 14,3% |
| Intérêts à payer sur ressources spéciales | 641 | 856 | (215) | (25,1%) |
| **Autres fonds empruntés** | **7 729** | **11 455** | **(3 726)** | **(32,5%)** |
| Autres fonds empruntés | 5 351 | 6 125 | (774) | (12,6%) |
| Intérêts à payer sur autres fonds empruntés | 2 378 | 5 330 | (2 952) | (55,4%) |
| **Total** | **678 821** | **619 770** | **59 051** | **9,5%** |

Les taux d'intérêts des emprunts extérieurs varient entre 1% et 7,2%.

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

| | Sans maturité contractuelle | < 3 mois | 3 mois à 1 an | 1 an à 5 ans | > 5 ans | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Emprunts matérialisés** | **391** | **19 822** | **66 708** | **214 472** | **33 308** | **334 701** |
| Emprunts obligataires | 391 | 8 122 | 66 708 | 214 472 | 33 308 | **323 001** |
| Intérêts à payer emprunts obligataires | - | 11 700 | - | - | - | **11 700** |
| **Ressources spéciales** | **-** | **269 185** | **10 901** | **36 840** | **19 465** | **336 391** |
| Ressources extérieures y compris écart de conversion | - | 941 | 10 901 | 36 840 | 19 465 | **68 147** |
| Ressources budgétaires | - | 267 603 | - | - | - | **267 603** |
| Intérêts à payer sur ressources spéciales | - | 641 | - | - | - | **641** |
| **Autres fonds empruntés** | **-** | **7 729** | **-** | **-** | **-** | **7 729** |
| Autres fonds empruntés | - | 5 351 | - | - | - | **5 351** |
| Intérêts à payer sur autres fonds empruntés | - | 2 378 | - | - | - | **2 378** |
| **Total** | **391** | **296 736** | **77 609** | **251 312** | **52 773** | **678 821** |

#### 5.12.1- Ressources budgétaires

La situation des comptes de prêts financés sur les ressources du FOPRODI et se trouvant en phase contentieuse au 31/12/2022 se présente comme suit :

| Libellé | Solde au 31/12/2022 |
|---|---|
| Contentieux dotation FOPRODI & FOPRODI BIRD | 9 497 |
| Impayés en intérêts su FOPRODI & BIRD | 1 473 |
| **Total** | **10 970** |

Notons qu'une action d'assainissement du fonds FOPRODI est en cours, en collaboration avec les autorités réglementaires.

### 5.13- Autres passifs

Les autres postes de passif totalisent 3.652.902 mDT au 31 décembre 2022 contre 3.514.367 mDT au 31 décembre 2021. Ils se présentent comme suit:

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| Etat, impôts et taxes | 48 520 | 43 592 | 4 928 | 11,3% |
| Impôts sur les sociétés | 79 616 | 75 663 | 3 953 | 5,2% |
| Contribution exceptionnelle et contribution sociale de solidarité | 9 899 | 6 224 | 3 675 | 59,0% |
| Fournisseurs divers | 15 555 | 11 941 | 3 614 | 30,3% |
| Organismes sociaux | 54 965 | 51 988 | 2 977 | 5,7% |
| Comptes d'ajustement devises passifs | 3 219 | 3 127 | 92 | 2,9% |
| Devises reçues en instance d'affectation | 16 163 | 13 458 | 2 705 | 20,1% |
| Provisions pour risques divers ( Comptes d'ajustement devises) | 958 | 958 | - | - |
| SWAPS devises | (1 098) | (802) | (296) | (36,9%) |
| Congés à payer | 15 515 | 14 830 | 685 | 4,6% |
| Produits perçus d'avance | 9 725 | 9 193 | 532 | 5,8% |
| Excédents de caisse | 8 006 | 6 753 | 1 253 | 18,6% |
| Charges sur emprunts | 53 | 53 | - | - |
| Autres comptes de régularisation passifs | 2 467 321 | 2 200 863 | 266 458 | 12,1% |
| Provisions pour risques divers (Autres comptes de régularisation passifs) | 30 | 30 | - | - |
| Comptes liés à la compensation passifs | 153 842 | 332 866 | (179 024) | (53,8%) |
| Comptes de régularisation | (2 757) | 2 863 | (5 620) | (196,3%) |
| Comptes Etatiques créditeurs | 1 136 | 1 118 | 18 | 1,6% |
| Créditeurs divers | 76 024 | 72 991 | 3 033 | 4,2% |
| Versements de Etat sur créances impayées pour plus d'un an /Fonds 133 MDT | 78 435 | 78 373 | 62 | 0,1% |
| Intérêts recouvrés à verser à l'Etat /Fonds 133 MDT | 6 678 | 6 489 | 189 | 2,9% |
| Versements de Etat sur créances impayées pour plus d'un an /Fonds 160 MDT | 66 095 | 66 044 | 51 | 0,1% |
| Intérêts recouvrés à verser à l'Etat /Fonds 160 MDT | 25 537 | 24 741 | 796 | 3,2% |
| Fournisseurs d'immobilisations | 322 | 1 003 | (681) | (67,9%) |
| Autres Passifs | 11 669 | 29 238 | (17 569) | (60,1%) |
| Provisions techniques brutes | 459 996 | 420 045 | 39 951 | 9,5% |
| Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs | 13 072 | 10 139 | 2 933 | 28,9% |
| **Provisions pour passifs et charges** | **34 406** | **30 586** | **3 820** | **12,5%** |
| Provisions pour avantages postérieurs à l'emploi (**) | 10 336 | 9 529 | 807 | 8,5% |
| Provisions pour risque fiscal et social | 666 | 43 | 623 | 1448,8% |
| Provisions pour pénalités BCT | 1 261 | 1 561 | (300) | (19,2%) |
| Provisions sur engagement par signature | 19 392 | 17 386 | 2 006 | 11,5% |
| Provisions pour suspens Inter-Siège T24h | 2 751 | 2 067 | 684 | 33,1% |
| **Total** | **3 652 902** | **3 514 367** | **138 535** | **3,9%** |

(**) 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, le Groupe a comptabilisé des provisions pour avantages postérieurs à l'emploi dont l'encours global au 31/12/2022 s'élève à 10.336 mDT contre 9.529 mDT au 31/12/2021.

### 5.14- Capitaux propres consolidés

Les capitaux propres revenant au groupe se détaillent comme suit :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| Capital social | 320 000 | 320 000 | - | - |
| Dotation de l'État | 43 098 | 43 098 | - | - |
| (-) Part des minoritaires dans la dotation de l'état | (338) | (72) | (266) | (369,4%) |
| Réserves consolidés part du groupe | 1 337 704 | 1 226 031 | 111 673 | 9,1% |
| Actions propres et d'auto-contrôle | (4 899) | (1 326) | (3 573) | (269,5%) |
| Résultat net de l'exercice, part du groupe | 169 910 | 173 366 | (3 456) | (2,0%) |
| **Total** | **1 865 475** | **1 761 097** | **104 378** | **5,9%** |

#### 5.14.3- Réserves consolidés

Les réserves consolidées correspondent aux résultats accumulés par le groupe dans les entités incluses dans le périmètre depuis la prise de contrôle jusqu'à la date de clôture de l'exercice précédant celui objet de la publication.

Les réserves consolidées s'élèvent au 31 décembre 2022 à 1.337.704 mDT contre 1.226.031 mDT au 31 décembre 2021. Elles se détaillent comme suit :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| **Contribution de la mère consolidante** | **1 379 654** | **1 268 503** | **111 151** | **8,8%** |
| + Part du groupe, dans les primes d'émission | 235 462 | 236 929 | (1 467) | (0,6%) |
| + Part du groupe, dans les primes de fusion | 14 754 | 14 846 | (92) | (0,6%) |
| + Part du groupe, dans les autres réserves | 1 131 951 | 1 017 263 | 114 689 | 11,3% |
| - Part des minoritaires dans le capital libéré | (2 513) | (535) | (1 978) | (369,8%) |
| **Contribution des filiales relevant du secteur des services financiers** | **(40 604)** | **(43 159)** | **2 555** | **5,9%** |
| **Contribution des filiales relevant du secteur de la promotion immobilière** | **7 537** | **11 432** | **(3 895)** | **(34,1%)** |
| **Contribution des filiales relevant d'autres secteurs** | **(8 883)** | **(10 745)** | **1 862** | **17,3%** |
| **Total** | **1 337 704** | **1 226 031** | **111 673** | **9,1%** |

### 5.14.4- Résultat de l'exercice, part du groupe

L'exercice clos le 31 décembre 2022 s'est soldé par un résultat consolidé positif, avant modifications comptables, de 169.910 mDT contre un résultat de même nature de 173.366 mDT au 31 décembre 2021. La contribution au résultat consolidé de la mère et de ses filiales peut être détaillée comparativement comme suit :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| Contribution de la mère consolidante | 165 091 | 170 781 | (5 690) | (3,3%) |
| Contribution des filiales relevant du secteur des services financiers | 8 133 | 3 591 | 4 542 | 126,5% |
| Contribution des filiales relevant du secteur de la promotion immobilière | (2 249) | (3 918) | 1 669 | 42,6% |
| Contribution des filiales relevant d'autres secteurs | (1 065) | 2 912 | (3 977) | (136,6%) |
| **Total** | **169 910** | **173 366** | **(3 456)** | **(2,0%)** |

### 5.14.5- Résultat de base par action (Bénéfice par action)

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| Bénéfice net de l'exercice (part du groupe) | 169 910 | 173 366 | (3 456) | (2,0%) |
| Nombre d'actions ordinaires | 64 000 000 | 64 000 000 | - | - |
| Nombre d'actions propres | 524 833 | 129 299 | 395 534 | 305,9% |
| % par rapport aux actions en circulation | 0,83% | 0,20% | 0,62% | 308,4% |
| Nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation de la période (1) | 63 475 167 | 63 870 701 | (395 534) | (0,62%) |
| **Bénéfice par action de valeur nominale de 5 DT (en DT)** | **2,677** | **2,714** | **(0,038)** | **(1,4%)** |

(1) Le nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation au cours de la période est le nombre d'actions ordinaires en circulation au début de la période, ajusté du nombre d'actions ordinaires remboursées ou émises au cours de la période, multiplié par un facteur de pondération en fonction du temps.

Le nombre d'actions ordinaires en circulation correspond au nombre d'actions émises par la société mère corrigé de l'effet des actions propres et d'auto-contrôle détenues par la mère émettrice et par ses filiales.

Lorsque des actions ordinaires sont émises mais ne sont encore que partiellement libérées, elles sont traitées dans le calcul du résultat de base par action comme une fraction d'une action ordinaire dans la mesure où elles étaient autorisées à participer aux dividendes de la période relatifs à une action ordinaire entièrement libérée.

### 5.14.6 Actions propres et d'auto-contrôle

Figurent sous cet intitulé, les contreparties versées par la Banque mère et par ses filiales pour l'acquisition et la détention des actions émises par la BNA.

Aucun profit ou perte ne doit être comptabilisé dans le résultat lors de l'achat ou de la vente, de ces actions. La contrepartie reçue au titre de la cession de ces actions, ainsi que les dividendes perçus sont constatés directement en capitaux propres sous l'intitulé "Actions propres et d'auto-contrôle".

Cette rubrique totalise au 31 décembre 2022 un montant de 4.899 mDT contre 1.326 mDT au 31 décembre 2021.

## 6- NOTES SUR LES ENGAGEMNTS HORS BILAN

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

Ce poste totalise 1.368.099 mDT au 31 décembre 2022 contre 1.448.977 mDT au 31 décembre 2021. Il se décompose comme suit :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| **a- En faveur d'établissements bancaires** | **423 818** | **564 509** | **(140 691)** | **(24,9%)** |
| Contre garanties | 265 000 | 371 000 | (106 000) | (28,6%) |
| Débiteurs par lettres de garanties d'ordre de nos correspondants étrangers | 82 018 | 109 809 | (27 791) | (25,3%) |
| Cession créances | 76 800 | 83 700 | (6 900) | (8,2%) |
| **b- En faveur de la clientèle** | **864 126** | **804 313** | **59 813** | **7,4%** |
| Débiteurs par avals et acceptations | 90 283 | 45 997 | 44 286 | 96,3% |
| Débiteurs par lettres de garanties | 98 564 | 135 156 | (36 592) | (27,1%) |
| Débiteurs par obligations cautionnées | 31 691 | 21 818 | 9 873 | 45,3% |
| Débiteurs par cautions fiscales | 93 952 | 66 294 | 27 658 | 41,7% |
| Débiteurs par cautions sur marchés publics | 533 151 | 519 057 | 14 094 | 2,7% |
| Avals billets de trésorerie | 16 234 | 15 700 | 534 | 3,4% |
| Débiteurs par cautions bancaires taxation d'office | 251 | 291 | (40) | (13,7%) |
| **c- En faveur de l'État** | **80 155** | **80 155** | **-** | **-** |
| Créances budgétaires transférées par l'État (*) | 80 155 | 80 155 | - | - |
| **Total** | **1 368 099** | **1 448 977** | **(80 878)** | **(5,6%)** |

### 6.2- Actifs donnés en Garantie

Le refinancement auprès de la Banque centrale de Tunisie s'établit à 3.873.154 mDT au 31/12/2022 contre 2.215.000 mDT au 31/12/2021. Le détail des actifs donnés en garantie se présente comme suit:

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| Titres de créances | 2 143 975 | 1 111 424 | 1 032 551 | 92,9% |
| Bons du trésor | 1 576 679 | 989 826 | 586 853 | 59,3% |
| Emprunt obligataire 2014 | 152 500 | 113 750 | 38 750 | 34,1% |
| **Total** | **3 873 154** | **2 215 000** | **1 658 154** | **74,9%** |

### 6.3- Engagements de financement donnés

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

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| **Crédits notifiés et non utilisés (agricoles)** | **15 549** | **4 209** | **11 340** | **269,4%** |
| En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance | - | - | - | - |
| En faveur de la clientèle | 15 549 | 4 209 | 11 340 | 269,4% |
| **Crédits notifiés et non utilisés (commerciaux)** | **216 994** | **306 474** | **(89 480)** | **(29,2%)** |
| En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance | - | - | - | - |
| En faveur de la clientèle | 216 994 | 306 474 | (89 480) | (29,2%) |
| **Crédits de gestion notifiés et non utilisés** | **249 993** | **221 215** | **28 778** | **13,0%** |
| En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance | - | - | - | - |
| En faveur de la clientèle | 249 993 | 221 215 | 28 778 | 13,0% |
| **Total** | **482 536** | **531 898** | **(49 362)** | **(9,3%)** |

### 6.4- 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 2022 (1)-(2) | Montant non libéré 2021 |
|---|---|---|---|---|
| SODIS SICAR | 3 328 | 2 496 | 832 | 832 |
| FCPR INTECH | 4 000 | 2 000 | 2 000 | 2 000 |
| SWING | 5 000 | 5 000 | - | 3 750 |
| **Total** | **12 328** | **9 496** | **2 832** | **6 582** |

### 6.5- Garanties reçues

Les Garanties reçues sont constituées au 31/12/2022 des éléments suivants:

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| **Garanties reçues des banques** | **279 502** | **180 000** | **99 502** | **55,3%** |
| **Garanties reçues de l'État** | **6 047 906** | **5 164 694** | **883 212** | **17,1%** |
| Fonds Budgétaires & Dotation | 396 696 | 391 160 | 5 536 | 1,4% |
| SOTUGAR | 64 245 | 73 495 | (9 250) | (12,6%) |
| FNG | 40 258 | 41 138 | (880) | (2,1%) |
| FGIC | 266 | 266 | - | - |
| FNE | 78 | 84 | (6) | (7,2%) |
| G. ÉTAT | 5 546 363 | 4 658 552 | 887 811 | 19,1% |
| **Garanties reçues de la clientèle** | **2 168 201** | **1 819 136** | **349 065** | **19,2%** |
| Garanties Hypothécaires | 1 899 072 | 1 569 696 | 329 377 | 21,0% |
| Garanties financières | 269 129 | 249 440 | 19 688 | 7,9% |
| **Total** | **8 495 609** | **7 163 830** | **1 331 779** | **18,6%** |

# 7- NOTES RELATIVES AUX POSTES DE L'ÉTAT DE RESULTAT

## 7.1- Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés ont atteint 1.344.514 mDT en 2022 contre 1.168.326 mDT en 2021, enregistrant ainsi un taux d'accroissement de 15,1%. Ils s'analysent comme suit :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| **Opérations avec les établissements bancaires et financiers** | **3 216** | **5 783** | **(2 567)** | **(44,4%)** |
| Intérêts sur prêts sur le marché monétaire en dinars | 561 | 2 945 | (2 384) | (81,0%) |
| Intérêts sur prêts sur le marché monétaire en devises | 834 | (50) | 884 | 1768,0% |
| Intérêts sur autres avoirs auprès des établissements bancaires et financiers | 1 941 | 2 884 | (943) | (32,7%) |
| Report / Déport sur opérations de SWAPS | (120) | 4 | (124) | (3100,0%) |
| **Opérations avec la clientèle** | **1 300 132** | **1 124 441** | **175 691** | **15,6%** |
| Agios sur comptes débiteurs de la clientèle | 306 774 | 252 825 | 53 949 | 21,3% |
| Intérêts sur crédits à la clientèle | 993 358 | 871 616 | 121 742 | 14,0% |
| **Autres intérêts et revenus assimilés** | **41 166** | **38 102** | **3 064** | **8,0%** |
| **Total** | **1 344 514** | **1 168 326** | **176 188** | **15,1%** |

## 7.2- Commissions perçues

Les commissions perçues par le Groupe ont totalisé 152.791 mDT en 2022 contre 161.727 mDT en 2021, soit une régression de 5,5 %. Elles se décomposent comme suit :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| Commissions sur opérations de chèques, effets, virements et tenue de comptes | 78 028 | 88 025 | (9 997) | (11,4%) |
| Commissions sur opérations Monétique | 15 276 | 14 540 | 736 | 5,1% |
| Commissions sur opérations de change | 1 551 | 1 410 | 141 | 10,0% |
| Commissions sur opérations de commerce extérieur | 4 711 | 3 211 | 1 500 | 46,7% |
| Commissions sur location de coffre-fort | 54 | 34 | 20 | 58,8% |
| Commissions d'études, de montage de financement, de conseil et d'assistance | 26 241 | 27 583 | (1 342) | (4,9%) |
| Commissions de gestion des fonds budgétaires & extérieurs | 2 094 | 3 245 | (1 151) | (35,5%) |
| Commissions sur avals billets de trésorerie | 368 | 164 | 204 | 124,4% |
| Commissions de gestion d'OPCVM | 883 | 776 | 107 | 13,8% |
| Commissions de gestion de fonds à capital risque | 41 | 104 | (63) | (60,6%) |
| Commissions diverses | 23 544 | 22 635 | 909 | 4,0% |
| **Total** | **152 791** | **161 727** | **(8 936)** | **(5,5%)** |

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

Ces gains ont atteint 57.056 mDT en 2022 contre 35.855 mDT en 2021. Ils se détaillent comme suit :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| **Gains nets sur titres de transaction** | **14 853** | **9 848** | **5 005** | **50,8%** |
| Intérêts nets sur Bons du Trésor | 14 853 | 9 848 | 5 005 | 50,8% |
| **Gains nets (ou pertes nettes) sur titres de placement :** | **950** | **415** | **535** | **128,9%** |
| Dividendes & revenus assimilés | 928 | 1 018 | (90) | (8,8%) |
| Pertes sur titres de placement | (379) | (626) | 247 | 39,5% |
| Dotation aux provisions pour dépréciation des titres de placement | (33) | (597) | 564 | 94,5% |
| Reprises de provisions pour dépréciation des titres de placement | 434 | 620 | (186) | (30,0%) |
| **Gains nets (ou pertes nettes) sur opérations de change :** | **41 253** | **25 592** | **15 661** | **61,2%** |
| Résultat sur opérations de change | 34 765 | 20 833 | 13 932 | 66,9% |
| Commissions sur change manuel | 6 488 | 4 759 | 1 729 | 36,3% |
| **Total** | **57 056** | **35 855** | **21 201** | **59,1%** |

### 7.4- Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille d'investissement ont totalisé 239.638 mDT en 2022 contre 192.433 mDT en 2021, soit une augmentation de 24,5%. Ils se détaillent comme suit :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| Intérêts nets sur Bons de Trésor d'investissement | 196 090 | 164 547 | 31 543 | 19,2% |
| Revenus des titres de participation et des titres en rétrocession | 25 214 | 18 107 | 7 107 | 39,3% |
| Revenus des obligations | 18 334 | 9 779 | 8 555 | 87,5% |
| **Total** | **239 638** | **192 433** | **47 205** | **24,5%** |

### 7.5- Marge nette des activités d'assurance

La marge nette des activités d'assurance a totalisé 68.303 mDT en 2022. Le détail se présente comme suit :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---|---|---|
| **Produits des activités d'assurance** | **177 452** | **156 330** |
| Primes_Non Vie | 133 238 | 129 270 |
| Primes_Vie | 12 752 | 6 977 |
| Produits des placements | 31 378 | 19 834 |
| Autres Produits | 84 | 249 |
| **Charges des activités d'assurance** | **(109 149)** | **(96 901)** |
| Charges de sinistres_Non Vie | (60 537) | (83 821) |
| Charges de sinistres_Vie | (46 111) | (6 342) |
| Charges des placements | (1 592) | (3 937) |
| Autres Charges | (909) | (2 801) |
| **Total** | **68 303** | **59 430** |

### 7.6- Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées se sont élevés à 892.689 mDT en 2022 contre 689.443 mDT en 2021, soit une augmentation de 29,5 %. Ils se décomposent comme suit :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| **Opérations avec les établissements bancaires et financiers** | **(307 216)** | **(225 215)** | **(82 001)** | **(36,4%)** |
| Intérêts sur emprunts sur le marché monétaire en dinars | (296 864) | (205 749) | (91 115) | (44,3%) |
| Intérêts sur emprunts sur le marché monétaire en devises | (867) | (1 009) | 142 | 14,1% |
| Intérêts sur autres comptes des établissements bancaires et financiers | (1 990) | (15 103) | 13 113 | 86,8% |
| Perte / Deport sur opérations de SWAP | (7 495) | (3 354) | (4 141) | (123,5%) |
| **Opérations avec la clientèle** | **(550 867)** | **(433 725)** | **(117 142)** | **(27,0%)** |
| Intérêts sur comptes à vue | (67 031) | (65 009) | (2 022) | (3,1%) |
| Intérêts sur comptes d'épargne | (190 888) | (160 052) | (30 836) | (19,3%) |
| Intérêts sur bons de caisse, comptes à terme et autres produits financiers | (292 948) | (208 664) | (84 284) | (40,4%) |
| **Emprunts** | **(33 559)** | **(32 030)** | **(1 529)** | **(4,8%)** |
| **Autres intérêts et charges** | **(1 047)** | **1 527** | **(2 574)** | **(168,6%)** |
| **Total** | **(892 689)** | **(689 443)** | **(203 246)** | **(29,5%)** |

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

Ce poste a atteint 279.655 mDT en 2022 contre 236.516 mDT en 2021, soit une augmentation de 18,2 %. Il s'analyse comme suit :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| Dotations aux provisions pour créances douteuses individuelles | (252 799) | (231 323) | (21 476) | (9,3%) |
| Dotations aux provisions collectives sur créances non classées | (46 095) | (45 407) | (688) | (1,5%) |
| Autres créances passées en pertes | (243 217) | (29 915) | (213 302) | (713,0%) |
| Reprises de provisions pour créances douteuses | 54 117 | 60 455 | (6 338) | (10,5%) |
| Dotations aux provisions pour risques et charges | (44 284) | (18 883) | (25 401) | (134,5%) |
| Reprises sur provisions diverses | 7 049 | 5 040 | 2 009 | 39,9% |
| Reprises de provisions et d'agios réservés sur créances cédées | 244 142 | 26 953 | 217 189 | 805,8% |
| Sommes recouvrées au titre des créances passées en perte | 3 478 | 647 | 2 831 | 437,6% |
| Reprises sur provisions pour dépréciation des actifs d'exploitation des filiales | - | 3 | (3) | (100,0%) |
| Dotations aux provisions sur engagement par signature | (2 544) | (5 381) | 2 837 | 52,7% |
| Reprises sur provisions sur engagement par signature | 537 | 1 295 | (758) | (58,5%) |
| **Total** | **(279 655)** | **(236 516)** | **(43 139)** | **(18,2%)** |

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

Ce poste a totalisé 3.488 mDT en 2022 contre 10.165 mDT en 2021. Il se détaille comme suit :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| Dotations aux provisions pour dépréciation des autres titres de participation | (3 065) | (5 085) | 2 020 | 39,7% |
| Dotations aux provisions pour dépréciation des titres en rétrocession | (7 335) | (8 639) | 1 304 | 15,1% |
| Reprises sur provisions pour dépréciation des autres titres de participation | 2 959 | 1 627 | 1 332 | 81,9% |
| Reprises sur provisions pour dépréciation des titres en rétrocession | 2 921 | 1 740 | 1 181 | 67,9% |
| Plus-values sur cessions des titres en rétrocession | 48 | 192 | (144) | (75,0%) |
| **Total** | **(3 488)** | **(10 165)** | **6 677** | **65,7%** |

### 7.9- Frais de personnel

Les frais de personnel se sont élevés à 295.625 mDT en 2022 contre 299.492 mDT en 2021, soit une diminution de 1,3%. Ils se détaillent comme suit :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| Salaires | (203 992) | (190 226) | (13 766) | (7,2%) |
| Charges sociales et fiscales | (60 925) | (58 045) | (2 880) | (5,0%) |
| Autres charges du personnel | (17 933) | (13 501) | (4 432) | (32,8%) |
| Charges sur assurance IDR | (11 316) | (38 127) | 26 811 | 70,3% |
| Charges sur assurance Epargne collective | (1 251) | 570 | (1 821) | (319,5%) |
| Variation des congés à payer | (208) | (163) | (45) | (27,6%) |
| **Total** | **(295 625)** | **(299 492)** | **3 867** | **1,3%** |

### 7.10- Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires

Les Soldes en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires se sont élevés à 3.445 mDT en 2022 contre 3.102 mDT en 2021. Ils se décomposent comme suit :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| Profits (pertes) exceptionnels(es) | (3 394) | (1 195) | (2 199) | (184,0%) |
| Pertes et profits sur opération d'arbitrage rejet monétique | (10) | (92) | 82 | 89,1% |
| Déficits de caisse | (9) | (9) | - | - |
| Redressement fiscal | (32) | (2 277) | 2 245 | 98,6% |
| **Total** | **(3 445)** | **(3 102)** | **(343)** | **(11,1%)** |

### 7.11- Impôts sur les bénéfices

La charge d'impôts sur les bénéfices se compose de l'impôt courant ou exigible (impôt sur les sociétés) et de la variation des actifs et passifs d'impôt différé (intégrés au bilan). Pour l'année 2022 la charge nette s'élève à 85 508 mDT contre 71 429 mDT en 2021. Elle se détaille comme suit :

| | 31/12/2022 | 31/12/2021 | Var | % |
|---|---|---|---|---|
| Charge des impôts courants de l'exercice (impôts exigibles) | (87 112) | (73 952) | (13 160) | (17,8%) |
| Résultat net d'impôt différé | 1 604 | 2 523 | (919) | (36,4%) |
| **Total** | **(85 508)** | **(71 429)** | **(14 079)** | **(19,7%)** |

## 8- NOTES SUR L'ÉTAT DES FLUX DE TRÉSORERIE

### 8.1- Flux de trésorerie net affecté aux activités d'exploitation

Les activités d'exploitation ont dégagé, au cours de l'exercice 2022, un flux de trésorerie net négatif de 27.919 mDT s'expliquant principalement par :

- Les produits d'exploitation encaissés ont enregistré un excédent de 820.132 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 1.362.959 mDT
- Les dépôts et retraits de la clientèle ont dégagé un flux net positif de 1.093.726 mDT ;
- Les sommes versées au personnel et aux créditeurs divers ont atteint 1.955.714 mDT ;
- Les autres flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation se sont soldés par un encaissement net de 2.501.756 mDT.

### 8.2- Flux de trésorerie net affecté aux activités d'investissement

Les activités d'investissement ont dégagé, au cours de l'exercice 2022 un flux de trésorerie net négatif de 1.028.200 mDT s'expliquant principalement par :

- Les intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille investissement de 237.854 mDT ;
- Les acquisitions nettes sur portefeuille investissement de 1.253.727 mDT ;
- Les acquisitions nettes des immobilisations de 12.327 mDT ;

### 8.3- Flux de trésorerie net affecté aux activités de financement

Les activités de financement ont dégagé, au cours de l'exercice 2022, un flux de trésorerie net positif de 38.773 mDT provenant essentiellement de :

- L'émission d'emprunt pour le montant de 123.024 mDT ;
- Le remboursement d'emprunt pour le montant de 57.577 mDT ;
- Une augmentation des ressources spéciales pour le montant de 3.561 mDT ;
- Le versement de dividendes pour le montant de 66.611 mDT ;

### 8.4- 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 4.545.450 mDT au 31/12/2022 contre aussi un solde négatif de 3.405.478 mDT au 31/12/2021. Elles se décomposent comme suit à la fin de l'exercice 2022:

| | Solde au 31/12/2022 | Solde au 31/12/2021 | Variation | % |
|---|---|---|---|---|
| **Liquidités en dinars tunisiens :** | **106 949** | **249 990** | **(143 041)** | **(57,2%)** |
| - Avoirs en caisse en dinars | 57 849 | 60 527 | (2 678) | (4,4%) |
| - Avoirs auprès de la BCT en dinars | 23 911 | 122 896 | (98 985) | (80,5%) |
| - Avoirs en CCP | 383 | 383 | - | - |
| - Mouvements IBS | 22 189 | 22 455 | (266) | (1,2%) |
| - Correspondants débiteurs en dinars | 24 344 | 60 879 | (36 535) | (60,0%) |
| - Correspondants créditeurs en dinars | (21 727) | (17 150) | (4 577) | (26,7%) |
| **Liquidités en devises :** | **100 914** | **111 924** | **(11 010)** | **(9,8%)** |
| - Caisse en devises | 6 685 | 5 532 | 1 153 | 20,8% |
| - Avoirs à la BCT en devises | 45 953 | 86 846 | (40 893) | (47,1%) |
| - Correspondants débiteurs en devises | 56 394 | 30 710 | 25 684 | 83,6% |
| - Correspondants créditeurs en devises | (8 118) | (11 164) | 3 046 | 27,3% |
| **Emprunts en dinars** | **(4 921 248)** | **(3 619 548)** | **(1 301 700)** | **(36,0%)** |
| **Emprunts en devises** | **(6 115)** | **(152 183)** | **146 068** | **96,0%** |
| **Placements inférieurs à 3 mois** | **174 050** | **4 339** | **169 711** | **3911,3%** |
| **Liquidités et équivalents de liquidités au 31/12/2022** | **(4 545 450)** | **(3 405 478)** | **(1 139 972)** | **(33,5%)** |

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

Aucun évènement n'est survenu entre la date de clôture de l'exercice et la date de publication des Etats Financiers de nature à :
- Entrainer 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 Entreprises Associées*

**1-** La BNA a émis un emprunt obligataire subordonné en 2020 pour un montant global de 70 millions de dinars détaillé comme suit :

1.1- Un emprunt obligataire subordonné « BNA Subordonné 2022 » de 150MD sans recours à l'Appel Public à l'Epargne ayant les caractéristiques suivantes :

*Pour les montants strictement inférieurs à 5 Millions de dinars*

| Catégorie | Durée | Taux d'intérêt | Amortissement |
|---|---|---|---|
| A | 5 ans | 9,6 % et/ou TMM + 2,55% | Constant par 1/5 à partir de la 1ère année |
| B | 7 ans dont deux années de grâce | 10,1% et/ou TMM + 3% | Constant par 1/5 à partir de la 3ème année |

1.2- Les montants souscrits par les entreprises associées ainsi que les intérêts générés par cet emprunt en 2022 se détaillent comme suit :

| Société | Montant souscrit à l'EO BNA sub2022-1 | Intérêts 2022 |
|---|---|---|
| TUNIS RE | 5 000 | 183 |
| **Total** | **5 000** | **183** |

2- L'encours des montants souscrits par les entreprises associées, aux emprunts émis par la BNA au cours des exercices 2009, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020 et 2021 ainsi que les intérêts générés par ces emprunts se détaillent au 31/12/2022 comme suit:

| Société | BNA SUB 2021-01 | BNA SUB 2020-01 | BNA SUB 2019-01 | BNA SUB 2018-01 | BNA SUB 2017-01 & 2017-02 | BNA SUB 2016 | BNA SUB 2009 | Intérêts 2022 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| TUNIS-RE | 2 500 | - | 1 500 | 800 | 2 400 | 600 | 133 | 822 |
| SODINO | - | 1 200 | - | - | - | - | - | 148 |
| **TOTAL** | **2 500** | **1 200** | **1 500** | **800** | **2 400** | **600** | **133** | **970** |

3- L'encours des conventions de dépôts souscrits par les entreprises associées de la BNA totalisent, au 31 décembre 2022, un montant de 38.800 mDT, réparti comme suit :

| RELATION | LIBELLE | Statut | Encours au 31/12/2022 |
|---|---|---|---|
| TUNIS RE | Compte de Placement | ENTREPRISE ASSOCIEE | 32 500 |
| TUNIS RE | Certificat de dépôt | ENTREPRISE ASSOCIEE | 2 000 |
| GEVE | Compte de Placement | ENTREPRISE ASSOCIEE | 4 300 |
| **Total** | | | **38 800** |

4- 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 souscrip-tion | Montant souscrit | Encours brut au 31/12/2022 | Provisions | Encours net au 31/12/2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| FDS DEV IRADA Jendouba | 2010 | 450 | 450 | (450) | 0 |
| FDS DEV IRADA Elkef | 2010 | 450 | 450 | (450) | 0 |
| **Total** | | **900** | **900** | **(900)** | **0** |

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

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

Les commissions de gestion revenant à SODINO au titre de l'exercice 2022 s'élèvent à 10 mDT hors taxes.

5- 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 entreprises associées ayant souscrit à ce fonds dans le cadre de la prorogation ainsi que la valorisation de leurs portefeuilles au 31/12/2022 se présentent comme suit :

| Société | Montant souscrit | Valorisation au 31/12/2022 |
|---|---|---|
| TUNIS-RE | 6 000 | 10 374 |
| **Total** | **6 000** | **10 374** |

6- Les soldes des comptes courants ouverts par les entreprises associées de la BNA ainsi que les commissions et intérêts y afférents se détaillent, au 31/12/2019, comme suit :

| | Solde au 31/12/2022 | | Intérêts de l'exercice 2022 | |
|---|---|---|---|---|
| **Partie liée** | **Débiteur** | **Créditeur** | **Encaissés** | **Servis** |
| TUNIS-RE | - | 2 191 | - | - |
| GENERALE DES VENTES | - | 26 | - | - |

### *Opérations avec les Administrateurs*

**1-** La BNA a émis un emprunt obligataire subordonné en 2022 pour un montant global de 150 millions de dinars détaillé comme suit :

1.1- Un emprunt obligataire subordonné « BNA Subordonné 2022 » de 150MD sans recours à l'Appel Public à l'Epargne ayant les caractéristiques suivantes :

| Catégorie | Durée | Taux d'intérêt | Amortissement |
|---|---|---|---|
| A | 5 ans | 9,6 % et/ou TMM + 2,55% | Constant par 1/5 à partir de la 1ère année |
| B | 7 ans dont deux années de grâce | 10,1% et/ou TMM + 3% | Constant par 1/5 à partir de la 3ème année |

1.2- La caisse Tunisienne des Assurances Mutuelles Agricoles a souscrit à l'emprunt obligataire subordonné BNA 2022-1. Le montant souscrit s'élève à 2.000 mDT et les intérêts supportés par la BNA au titre de l'exercice 2022, sont de l'ordre de 47 mDT.

**2-** L'encours des montants souscrits par la Caisse Tunisienne des Assurances Mutuelles Agricoles, administrateur de la BNA, aux emprunts obligataires émis par la BNA au cours des exercices 2009, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020 et 2021 se détaillent comme suit (en mDT) :

| Emprunts | BNA Sub 2009 | BNA Sub 2016 | BNA Sub 2017-02 | BNA Sub 2018-01 | BNA Sub 2020-01 | BNA Sub 2021-01 | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Encours au 31/12/2022 | 266 | 500 | 800 | 800 | 1 800 | 1 784 | 5 950 |
| Intérêts 2022 | 22 | 76 | 116 | 133 | 228 | 185 | 759 |

**3-** 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 31/12/2022 se présentent comme suit :

| Société | Montant souscrit | Valorisation au 31/12/2022 |
|---|---|---|
| CTAMA | 2 000 | 3 458 |
| **Total** | **2 000** | **3 458** |

4- La BNA a souscrit auprès de son administrateur, la société CTAMA, un contrat d'assurance destiné à couvrir des charges diverses. La cotisation relative à l'année 2022 s'élève à 1.059 mDT.

5- 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'année 2022 s'élève à 4.340 mDT.

6- 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'année 2022 s'élève à 5.554 mDT.

7- L'encours des conventions de dépôts souscrits par les administrateurs de la BNA totalisent, au 31 décembre 2022, un montant de 126.340 mDT, réparti comme suit :

| RELATION | LIBELLE | Statut | Encours au 31/12/2022 |
|---|---|---|---|
| CTAMA | Compte de Placement | Administrateur | 14 840 |
| CTAMA | Certificat de dépôt | Administrateur | 111 500 |
| **Total** | | | **126 340** |

### *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 31 décembre 2022 à 267.603 mDT.

BANQUE NATIONALE AGRICOLE

# ÉTAT DE RÉSULTAT CONSOLIDÉ PAR PÔLE

**Période allant du 1er Janvier au 31/12/2022**

(Unité : en 1 000 DT)

| | Jusqu'au 31/12/2022 | Financier | Immobilier | Autres |
|---|---|---|---|---|
| **Produits d'exploitation bancaire** | | | | |
| PR1 - Intérêts et revenus assimilés | 1 344 514 | 1 344 512 | - | 2 |
| PR2 - Commissions (en produits) | 152 791 | 152 791 | - | - |
| PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières | 57 056 | 57 058 | 3 | (5) |
| PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement | 239 638 | 239 436 | 209 | (7) |
| **Total produits d'exploitation bancaire** | **1 793 999** | **1 793 797** | **212** | **(10)** |
| **Charges d'exploitation bancaire** | | | | |
| CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées | (892 689) | (892 326) | (33) | (330) |
| CH2 - Commissions encourues | (23 233) | (23 259) | 33 | (7) |
| **Total charges d'exploitation bancaire** | **(915 922)** | **(915 585)** | **-** | **(337)** |
| **Marge nette des activités d'assurance** | **68 303** | **68 303** | **-** | **-** |
| **Produit Net Bancaire** | **946 380** | **946 515** | **212** | **(347)** |
| PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif | (279 655) | (280 278) | 766 | (143) |
| PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement | (3 488) | (3 111) | (376) | (1) |
| PR7 - Autres produits d'exploitation | 67 843 | 4 356 | 59 130 | 4 357 |
| CH6 - Frais de personnel | (295 625) | (283 988) | (7 810) | (3 827) |
| CH7 - Charges générales d'exploitation | (145 027) | (88 888) | (54 529) | (1 610) |
| CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations | (23 559) | (23 039) | (323) | (197) |
| **Résultat d'exploitation** | **266 869** | **271 567** | **(2 930)** | **(1 768)** |
| Quote-part dans le résultat d'entreprises mises en équivalence | 4 537 | 4 265 | - | 272 |
| PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires | (3 445) | (2 826) | (583) | (36) |
| **Résultat avant impôt** | **267 961** | **273 006** | **(3 513)** | **(1 532)** |
| CH11 - Impôt sur les bénéfices | (85 508) | (82 243) | (2 411) | (854) |
| PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires | (161) | (161) | - | - |
| **Résultat net de l'exercice** | **182 292** | **190 602** | **(5 924)** | **(2 386)** |
| Intérêts minoritaires | (12 382) | (17 378) | 3 677 | 1 319 |
| **Résultat net de l'exercice, Part du groupe** | **169 910** | **173 224** | **(2 247)** | **(1 067)** |
| Effet des modifications comptables (Net d'impôt) | - | - | - | - |
| **Résultat après modification comptable, part du groupe** | **169 910** | **173 224** | **(2 247)** | **(1 067)** |

BANQUE NATIONALE AGRICOLE

# ÉTAT DE RÉSULTAT CONSOLIDÉ PAR PÔLE

**Période allant du 1er Janvier au 31/12/2021**

(Unité : en 1 000 DT)

| | Jusqu'au 31/12/2021 | Financier | Immobilier | Autres |
|---|---|---|---|---|
| **Produits d'exploitation bancaire** | | | | |
| PR1 - Intérêts et revenus assimilés | 1 168 326 | 1 168 324 | - | 2 |
| PR2 - Commissions (en produits) | 161 727 | 161 727 | - | - |
| PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières | 35 855 | 35 780 | 52 | 23 |
| PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement | 192 433 | 192 294 | 153 | (14) |
| **Total produits d'exploitation bancaire** | **1 558 341** | **1 558 125** | **205** | **11** |
| **Charges d'exploitation bancaire** | | | | |
| CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées | (689 443) | (688 390) | (619) | (434) |
| CH2 - Commissions encourues | (16 138) | (16 124) | - | (14) |
| **Total charges d'exploitation bancaire** | **(705 581)** | **(704 514)** | **(619)** | **(448)** |
| **Marge nette des activités d'assurance** | **59 430** | **59 430** | **-** | **-** |
| **Produit Net Bancaire** | **912 190** | **913 041** | **(414)** | **(437)** |
| PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif | (236 516) | (236 086) | (375) | (55) |
| PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement | (10 165) | (9 685) | (480) | - |
| PR7 - Autres produits d'exploitation | 37 317 | 886 | 31 991 | 4 440 |
| CH6 - Frais de personnel | (299 492) | (288 429) | (7 185) | (3 878) |
| CH7 - Charges générales d'exploitation | (113 001) | (77 780) | (33 544) | (1 677) |
| CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations | (20 105) | (19 596) | (285) | (224) |
| **Résultat d'exploitation** | **270 228** | **282 351** | **(10 292)** | **(1 831)** |
| Quote-part dans le résultat d'entreprises mises en équivalence | 6 585 | 2 830 | - | 3 755 |
| PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires | (3 102) | (3 173) | 42 | 29 |
| **Résultat avant impôt** | **273 711** | **282 008** | **(10 250)** | **1 953** |
| CH11 - Impôt sur les bénéfices | (71 429) | (71 784) | 212 | 143 |
| PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires | (22 383) | (22 383) | - | - |
| **Résultat net de l'exercice** | **179 899** | **187 841** | **(10 038)** | **2 096** |
| Intérêts minoritaires | (6 533) | (13 468) | 6 121 | 814 |
| **Résultat net de l'exercice, Part du groupe** | **173 366** | **174 373** | **(3 917)** | **2 910** |
| Effet des modifications comptables (Net d'impôt) | - | - | - | - |
| **Résultat après modification comptable, part du groupe** | **173 366** | **174 373** | **(3 917)** | **2 910** |

## BANQUE NATIONALE AGRICOLE

# INDICATEURS CONSOLIDÉS

**Arrêtés au 31/12/2022**

(Unité : en 1.000 DT)

| | 31/12/2022 | Financier | Immobilier | Autres |
|---|---|---|---|---|
| **1- Produits d'exploitation bancaire** | **1 793 999** | **1 793 797** | **212** | **(10)** |
| a- Intérêts | 1 344 514 | 1 344 512 | - | 2 |
| b- Commissions en produits | 152 791 | 152 791 | - | - |
| c- Revenus du portefeuille titres-commercial | 57 056 | 57 058 | 3 | (5) |
| d- Revenus du portefeuille d'investissement | 239 638 | 239 436 | 209 | (7) |
| **2- Charges d'exploitation bancaire** | **(915 922)** | **(915 585)** | **-** | **(337)** |
| a- Intérêts encourus | (892 689) | (892 326) | (33) | (330) |
| b- Commissions encourues | (23 233) | (23 259) | 33 | (7) |
| **3- Marge nette des activités d'assurance** | **68 303** | **68 303** | **-** | **-** |
| **4- Produit net bancaire** | **946 380** | **946 515** | **212** | **(347)** |
| **5- Autres produits d'exploitation** | **67 843** | **4 356** | **59 130** | **4 357** |
| **6- Charges opératoires, dont :** | **(464 211)** | **(395 915)** | **(62 662)** | **(5 634)** |
| a- Frais du personnel | (295 625) | (283 988) | (7 810) | (3 827) |
| b- Charges Générales d'exploitation | (145 027) | (88 888) | (54 529) | (1 610) |
| c- Dotations aux amortissements | (23 559) | (23 039) | (323) | (197) |
| **7- Structure du portefeuille** | **4 744 821** | **4 739 564** | **4 593** | **664** |
| a- Portefeuille titres-commercial | 525 030 | 524 867 | 159 | 4 |
| b- Portefeuille d'investissement | 4 219 791 | 4 214 697 | 4 434 | 660 |
| **8- Encours des crédits apparaissant au bilan** | **13 703 141** | **13 703 335** | **(194)** | **-** |
| **9- Encours des dépôts, dont :** | **10 777 282** | **10 777 282** | **-** | **-** |
| a- Dépôts à vue | 2 916 780 | 2 916 780 | - | - |
| b- Dépôts d'épargne | 3 615 240 | 3 615 240 | - | - |
| **10- Emprunts et ressources spéciales** | **678 821** | **671 092** | **2 472** | **5 257** |
| **11- Capitaux Propres** | **1 695 565** | **1 695 565** | | |

## BANQUE NATIONALE AGRICOLE

# INDICATEURS CONSOLIDÉS

### Arrêtés au 31/12/2021

(Unité : en 1.000 DT)

| | 31/12/2021 | Financier | Immobilier | Autres |
|---|---|---|---|---|
| **1- Produits d'exploitation bancaire** | **1 558 341** | **1 558 125** | **205** | **11** |
| a- Intérêts | 1 168 326 | 1 168 324 | - | 2 |
| b- Commissions en produits | 161 727 | 161 727 | - | - |
| c- Revenus du portefeuille titres-commercial | 35 855 | 35 780 | 52 | 23 |
| d- Revenus du portefeuille d'investissement | 192 433 | 192 294 | 153 | (14) |
| **2- Charges d'exploitation bancaire** | **(705 581)** | **(704 514)** | **(619)** | **(448)** |
| a- Intérêts encourus | (689 443) | (688 390) | (619) | (434) |
| b- Commissions encourues | (16 138) | (16 124) | - | (14) |
| **3- Marge nette des activités d'assurance** | **59 430** | **59 430** | **-** | **-** |
| **4- Produit net bancaire** | **912 190** | **913 041** | **(414)** | **(437)** |
| **5- Autres produits d'exploitation** | **37 317** | **885** | **31 991** | **4 441** |
| **6- Charges opératoires, dont :** | **(432 598)** | **(385 806)** | **(41 014)** | **(5 778)** |
| a- Frais du personnel | (299 492) | (288 430) | (7 185) | (3 877) |
| b- Charges Générales d'exploitation | (113 001) | (77 780) | (33 544) | (1 677) |
| c- Dotations aux amortissements | (20 105) | (19 596) | (285) | (224) |
| **7- Structure du portefeuille** | **3 375 102** | **3 368 738** | **5 678** | **686** |
| a- Portefeuille titres-commercial | 392 680 | 391 763 | 846 | 71 |
| b- Portefeuille d'investissement | 2 982 422 | 2 976 975 | 4 832 | 615 |
| **8- Encours des crédits apparaissant au bilan** | **12 701 710** | **12 701 900** | **(190)** | **-** |
| **9- Encours des dépôts, dont :** | **9 652 457** | **9 651 915** | **542** | **-** |
| a- Dépôts à vue | 2 880 548 | 2 880 789 | (241) | - |
| b- Dépôts d'épargne | 3 340 466 | 3 340 466 | - | - |
| **10- Emprunts et ressources spéciales** | **619 770** | **608 315** | **3 268** | **8 187** |
| **11- Capitaux Propres** | **1 587 732** | **1 587 732** | | |

RAPPORT ANNUEL 2022

# 18

# RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS CONSOLIDES

GEM & FINACO

*Groupement de Sociétés d'Expertise Comptable Inscrites au Tableau de l'OECT*

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

CKT & AMC Consulting

*Groupement d'Experts-Comptables Inscrits au Tableau de l'OECT*

49 Avenue de l'UMA - La Soukra
2036 Ariana - Tunis - Tunisie
Tél. : (216) 71 277 741
Fax. : (216) 71 277 521
E-mail : contact@cktaudit.com
Site web: www.cktaudit.com

# GROUPE BANQUE NATIONALE AGRICOLE

## RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS ARRÊTÉS AU 31 DÉCEMBRE 2022

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

### Rapport sur l'audit des états financiers consolidés

#### *Opinion*

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 effectué l'audit des états financiers consolidés de la Banque Nationale Agricole et de ses filiales (le « Groupe »), qui comprennent le bilan consolidé et l'état consolidé des engagements hors bilan au 31 décembre 2022, l'état consolidé de résultat et l'état consolidé des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi que les notes annexes, y compris le résumé des principales méthodes comptables. Ces états financiers consolidés font ressortir des capitaux propres positifs (hors intérêts minoritaires) de 1.865.475 KDT, y compris le résultat bénéficiaire consolidé de l'exercice s'élevant à 169.910 KDT.

À notre avis, les états financiers consolidés ci-joints présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière du Groupe au 31 décembre 2022, ainsi que sa performance financière et ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément au Système Comptable des Entreprises.

#### *Fondement de l'opinion*

Nous avons effectué notre audit selon les Normes internationales d'audit (ISAs) applicables en Tunisie. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces Normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers consolidés » du présent rapport. Nous sommes indépendants du Groupe conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers en Tunisie et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

#### *Questions clés de l'audit*

Les questions clés de l'audit sont les questions qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes dans l'audit des états financiers consolidés de la période considérée. Ces questions ont été traitées dans le contexte de notre audit des états financiers pris dans leur ensemble et aux fins de la formation de notre opinion sur ceux-ci, et nous n'exprimons pas une opinion distincte sur ces questions

Nous avons déterminé que les questions décrites ci-après constituent les questions clés de l'audit qui doivent être communiquées dans notre rapport.

**1) Prise en compte des intérêts et revenus assimilés et des commissions en produits**

***a) Risques identifiés***

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2022, les intérêts et revenus assimilés et les commissions (produits) comptabilisés en résultat net du Groupe totalisent 1.497.305 KDT (soit 83,46% du total des produits d'exploitation bancaire).

Les méthodes de prise en compte des intérêts et revenus assimilés et des commissions en produits sont décrites au niveau de la Note 3.2.3 des états financiers consolidés *« Comptabilisation des revenus afférents aux créances sur la clientèle »*.

Bien que la majeure partie de ces revenus soit générée et comptabilisée automatiquement par le système d'information du Groupe, nous avons considéré que la prise en compte des intérêts et revenus assimilés et des commissions en produits constitue un point clé de notre audit en raison du volume important des transactions et de l'importance de cette rubrique par rapport au total des produits d'exploitation bancaire.

***b) Procédures d'audit mises en œuvre face aux risques identifiés***

Dans le cadre de notre audit des comptes, nos travaux ont porté particulièrement sur les éléments suivants :

- Un examen des politiques, processus et contrôles mis en place par le Groupe en vue de l'évaluation et de la comptabilisation des revenus ;
- L'évaluation de l'environnement informatique compte tenu de la génération et de la prise en compte automatique des revenus en comptabilité ;
- La vérification du respect des prescriptions de la norme comptable NCT 24 relative aux *Engagements et revenus y afférents dans les établissements bancaires,* en matière de prise en compte des revenus et de séparation des exercices comptables ;
- La réalisation de procédés analytiques sur l'évolution des intérêts et commissions ;
- L'appréciation de la fiabilité des méthodes de réservation des intérêts ;
- La vérification du caractère approprié des informations fournies dans les notes aux états financiers.

**2) Classification des créances et estimation des provisions**

***a) Risques identifiés***

Au 31 décembre 2022, les créances figurent à l'actif du bilan consolidé du Groupe pour un montant brut de 16.413.631 KDT ; les provisions constituées en couverture des risques rattachés à ces créances s'élèvent à 2.044.077 KDT et les intérêts et agios réservés ont atteint 666.413 KDT.

Comme indiqué au niveau de la Note 3.2 des états financiers consolidés *« Comptabilisation des engagements et des revenus y afférents »*, le Groupe procède à la classification et à l'évaluation des engagements puis à la comptabilisation des provisions y afférentes dès lors qu'elle estime que les critères définis par la circulaire BCT n°91-24 du 17 décembre 1991, telle qu'elle a été modifiée par les circulaires BCT subséquentes, sont remplis.

Compte tenu de l'exposition du Groupe au risque de crédit dont l'estimation obéit à des critères quantitatifs et qualitatifs nécessitant un niveau de jugement élevé, nous avons considéré la classification des créances, l'évaluation des provisions y afférentes et le calcul des intérêts et agios réservés comme un point clé de notre audit.

***b) Procédures d'audit mises en œuvre face aux risques identifiés***

À travers les entretiens menés avec la Direction et l'examen des procédures de contrôle mises en place par le Groupe, nous avons pris connaissance de la méthode d'évaluation du risque de contrepartie et de constatation des provisions nécessaires compte tenu des garanties obtenues. La méthode de classification des engagements du Groupe repose principalement sur l'antériorité de la créance.

Nous avons ainsi adopté la démarche d'audit suivante :

- Le rapprochement de la situation des engagements de la clientèle aux données comptables ;
- L'appréciation de la méthodologie retenue par le Groupe en matière de classification des créances par rapport aux règles édictées par la Banque Centrale de Tunisie ;
- L'appréciation de la fiabilité du système de couverture des risques et de réservation des produits ;
- La vérification de la prise en compte de certains critères qualitatifs issus des opérations réalisées et du comportement de la relation considérée durant l'exercice ;
- L'examen des garanties retenues pour le calcul des provisions et l'appréciation de leurs valeurs, eu égard aux règles édictées et aux méthodes adoptées ;
- La vérification du calcul arithmétique du montant des provisions requises sur les créances de la clientèle (à base individuelle, additionnelles ou collectives), en application de la réglementation en vigueur ;
- La vérification que les ajustements proposés ont été pris en compte par le Groupe.

**3) Comptabilisation des titres d'investissement**

***a) Risques identifiés***

Le portefeuille-titres d'investissement du Groupe totalise 4.219.791 KDT au 31 décembre 2022 et représente un poste important du bilan (18,99% du total des actifs).

Comme indiqué dans la Note 3.3.2 des états financiers *« Portefeuille-titres d'investissement et revenus y afférents »*, les titres d'investissement sont comptabilisés à la date d'entrée au coût d'acquisition et font l'objet d'une évaluation à la date de clôture en comparant la valeur comptable à la juste valeur pour les titres non côtés, et à la valeur de marché pour les titres côtés. Les provisions correspondantes sont ajustées en conséquence.

L'estimation de la juste valeur des titres d'investissement requiert l'exercice d'un jugement de la part de la Direction dans son choix des éléments à prendre en considération selon la nature et la situation des titres concernés, lesquels éléments diffèrent selon le cas (pour certaines entités, les capitaux propres éventuellement corrigés des plus ou moins-values latentes et, pour d'autres, le cours moyen en bourse à la date d'arrêté ou à la date antérieure la plus récente).

Dans ce contexte et du fait des incertitudes inhérentes à certains éléments, nous avons considéré que la correcte évaluation des titres d'investissement, les créances rattachées et les provisions pour dépréciation correspondantes constituent un point clé de notre audit.

### *b) Procédures d'audit mises en œuvre face aux risques identifiés*

Pour apprécier le caractère raisonnable de l'estimation des justes valeurs des titres d'investissement sur la base des informations qui nous ont été communiquées, nos travaux d'audit ont consisté principalement à :

- Vérifier les cours de bourse utilisés pour l'évaluation des titres cotés ;
- S'assurer que les capitaux propres retenus concordent avec les comptes des entités qui ont fait l'objet d'un audit et que les ajustements opérés, le cas échéant, sur ces capitaux propres sont fondés sur une documentation probante ;
- Vérifier que l'estimation de ces valeurs, déterminée par la Direction, est fondée sur une justification appropriée de la méthode d'évaluation retenue et des éléments chiffrés utilisés, ayant servi de base pour la constatation des provisions pour dépréciation requises ;
- Apprécier le caractère recouvrable des créances rattachées au regard des analyses effectuées sur les titres d'investissement.

## 4) Caractère recouvrable des actifs d'impôt différé

### *a) Risques identifiés*

Les actifs d'impôt différé figurant au bilan consolidé au 31 décembre 2022 présentent un solde net débiteur de 56.849 KDT. Ce solde provient de différences temporaires déductibles composées de provisions pour dépréciation et de provisions pour risques et charges, comptabilisées par la BNA Bank et d'autres sociétés du Groupe, non admises en déduction à la date de clôture mais qui le seront une fois les pertes ou les charges provisionnées seront réalisées.

Nous avons identifié ce sujet comme un point clé de l'audit compte tenu de l'incertitude relative au caractère recouvrable des actifs d'impôt différé au 31 décembre 2022 et du jugement exercé par la Direction à cet égard. Le caractère recouvrable des actifs d'impôt différé repose notamment sur la capacité des sociétés du Groupe de disposer de bénéfices imposables futurs sur lesquels ces différences temporaires pourront être imputées.

### *b) Procédures d'audit mises en œuvre face aux risques identifiés*

En l'absence de différences temporaires imposables relatives à la société du Groupe concernée par les différences temporaires déductibles, les actifs d'impôt différé sont comptabilisés pour autant qu'il est probable que cette société dégagera des bénéfices imposables suffisants dans les exercices au cours desquels ces différences temporaires déductibles se résorberont, ou que cette société a des opportunités de planification fiscale grâce auxquelles elle générera des bénéfices imposables au cours des exercices appropriés.

Nos travaux d'audit ont consisté principalement à :

- Vérifier que la méthodologie retenue par la Direction pour identifier et évaluer les différences temporaires déductibles et les actifs d'impôt différé correspondants est appropriée ;
- S'assurer que les règles fiscales (taux d'imposition, période de déduction, etc.) applicables dans les circonstances sont comprises et respectées par la Direction ;
- Apprécier la capacité de la société du Groupe concernée par les différences temporaires déductibles à dégager des bénéfices imposables futurs permettant de les résorber.

À cet effet, nous avons examiné la fiabilité du processus d'établissement des prévisions financières à moyen terme, comparé les projections de résultats des exercices antérieurs avec les performances financières réelles correspondantes et vérifié que les bénéfices attendus sur les exercices à venir sont suffisants pour absorber, dans la période appropriée, les différences temporaires déductibles sources des actifs d'impôt différé ;

- S'assurer que les opportunités de planification fiscale offertes à la société du Groupe concernée (telle que la cession d'un actif pour un prix supérieur à sa valeur comptable) sont réalisables et pourront générer, en cas de besoin, un bénéfice imposable dans la période appropriée.

***Paragraphes d'observations***

Nous attirons l'attention sur les points suivants :

**1)** La Note 5.3.6 des états financiers consolidés décrit les engagements de l'Office des Céréales envers le Groupe qui totalisent 4.768.074 KDT au 31 décembre 2022 (soit environ 27% du total des engagements de la clientèle, en bilan et hors bilan). Ces engagements sont refinancés directement auprès de la BCT pour un montant de 1.958.058 KDT au 31 décembre 2022. Ils ont connu une hausse de 827.194 KDT (+21%) par rapport à leur niveau au 31 décembre 2021 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 du Groupe qui a enregistré un solde négatif de (4.545.350) KDT au 31 décembre 2022, contre (3.417.092 KDT) au 31 décembre 2021. 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 le Groupe au 31 décembre 2022, totalisent 2.385.074 KDT.

Les garanties de l'État accordées au Groupe au titre des engagements de l'Office des Céréales s'élèvent, au 31 décembre 2022, à 4.768.074 KDT, ce qui lui confère une couverture totale du risque de contrepartie sur ces engagements (composés de principal, intérêts et commissions).

**2)** La Note 5.3.6 des états financiers consolidés décrit également les engagements des autres entreprises publiques (ETAP, OTD, ONH, TRANSTU, EL FOULADH, etc.) envers le Groupe qui totalisent 1.177.206 KDT au 31 décembre 2022, enregistrant ainsi une baisse de 58.125 KDT (-5%) par rapport à leur niveau au 31 décembre 2021. Ces engagements ne sont refinancés directement auprès de la BCT qu'à hauteur de 89.006 KDT à la même date.

Les garanties obtenues par le Groupe en couverture du risque de contrepartie sur ces engagements totalisent 886.534 KDT au 31 décembre 2022, dont des garanties de l'État pour un montant cumulé de 775.065 KDT. Les engagements non couverts par les garanties de l'État concernent essentiellement des entreprises publiques (ETAP, CNRPS, SNDP, etc.) dont les engagements, qualifiés de réguliers, totalisent 341.288 KDT à la même date.

**3)** Les Notes 5.3, 5.8.3, 5.13 et 5.14 des états financiers consolidés 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 205.055 KDT et 219.843 KDT au 31 décembre 2022, après l'opération d'augmentation de capital de la BNA Bank (en numéraire, par compensation de créances et par incorporation de réserves) réalisée au cours de l'exercice 2020. 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 consolidé des engagements hors bilan du Groupe au 31 décembre 2022.

La BNA Bank prévoit de convenir avec le Ministère des Finances des modalités de régularisation et d'apurement de la situation financière de ces deux fonds budgétaires au cours de l'exercice 2023 (mise en jeu de la garantie de l'État pour les impayés pour plus d'un an, fixation du sort des créances abandonnées au fil des ans ainsi que des recouvrements en principal et en intérêts non versés à l'État, commissions de gestion, etc.).

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

***Rapport de gestion relatif au Groupe***

La responsabilité du rapport de gestion relatif au Groupe incombe au Conseil d'Administration. Notre opinion sur les états financiers consolidés ne s'étend pas au rapport de gestion relatif au Groupe et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ce rapport.

En application des dispositions des articles 266 et 471 du Code des Sociétés Commerciales, notre responsabilité consiste à vérifier l'exactitude des informations d'ordre comptable données dans le rapport de gestion relatif au Groupe, et ce, par référence aux états financiers consolidés. Nos travaux consistent à lire le rapport de gestion relatif au Groupe et, ce faisant, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celui-ci et les états financiers consolidés ou la connaissance que nous avons acquise au cours de l'audit, ou encore si le rapport de gestion relatif au Groupe semble autrement comporter une anomalie significative. Si, à la lumière des travaux que nous avons effectués, nous concluons à la présence d'une anomalie significative dans le rapport de gestion relatif au Groupe, nous sommes tenus de signaler ce fait.

Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

***Responsabilité de la Direction et des responsables de la gouvernance pour les états financiers consolidés***

Le Conseil d'Administration est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états financiers consolidés conformément au Système Comptable des Entreprises, ainsi que du contrôle interne qu'il considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers consolidés exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers consolidés, c'est à la Direction qu'il incombe d'évaluer la capacité du Groupe à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la Direction a l'intention de liquider le Groupe ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'information financière du Groupe.

***Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers consolidés***

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers consolidés pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond

à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux Normes internationales d'audit (ISAs) applicables en Tunisie, permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister.

Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme étant significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers consolidés prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux Normes internationales d'audit (ISAs) applicables en Tunisie, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

- Nous identifions et évaluons les risques que les états financiers consolidés comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées dans les circonstances ;

- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;

- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la Direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité du Groupe à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers consolidés au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener le Groupe à cesser son exploitation ;

- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des états financiers consolidés, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers consolidés représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.

Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

Nous fournissons également aux responsables de la gouvernance une déclaration précisant que nous nous sommes conformés aux règles de déontologie pertinentes concernant l'indépendance, et leur communiquons toutes les relations et tous les autres facteurs qui peuvent raisonnablement

être considérés comme susceptibles d'avoir des incidences sur notre indépendance ainsi que les sauvegardes connexes s'il y a lieu.

Parmi les questions communiquées aux responsables de la gouvernance, nous déterminons quelles ont été les plus importantes dans l'audit des états financiers consolidés de la période considérée : ce sont les questions clés de l'audit. Nous décrivons ces questions dans notre rapport, sauf si des textes légaux ou réglementaires en empêchent la publication ou si, dans des circonstances extrêmement rares, nous déterminons que nous ne devrions pas communiquer une question dans notre rapport parce que l'on peut raisonnablement s'attendre à ce que les conséquences néfastes de la communication de cette question dépassent les avantages pour l'intérêt public.

## Rapport sur d'autres obligations légales et réglementaires

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes, nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par les normes publiées par l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie et par les textes règlementaires en vigueur en la matière.

### *Efficacité du système de contrôle interne*

En application des dispositions de l'article 3 de la loi n°94-117 du 14 novembre 1994, tel que modifié par la loi n°2005-96 du 18 octobre 2005, nous avons procédé aux vérifications périodiques portant sur l'efficacité des systèmes de contrôle interne de la BNA Bank et de ses filiales.

À cet effet, nous avons consulté les rapports des commissaires aux comptes des sociétés appartenant au Groupe. Nous rappelons que la responsabilité de la conception et de la mise en place d'un système de contrôle interne ainsi que la surveillance périodique de son efficacité et de son efficience incombent au Conseil d'Administration.

Sur la base de notre examen, nous n'avons pas identifié de déficiences importantes dans les systèmes de contrôle interne de la BNA Bank et de ses filiales susceptibles d'impacter la fiabilité des états financiers consolidés relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2022.

Tunis, le 05 mai 2023

**LES CO-COMMISSAIRES AUX COMPTES :**

**P/ Le Groupement GEM & FINACO**

***Abderrazak GABSI, Commissaire aux comptes***

GEM
Société d'Expertise Comptable
Tél. : (216) 71 656 020
Fax : (216) 71 656 131

**P/ Le Groupement CKT & AMC Consulting**

***Khaled THABET, Commissaire aux comptes***

CKT
Audit & Conseil
Expert Comptable

RAPPORT ANNUEL 2022

# 19

# RESOLUTIONS DE L' ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE

**RESOLUTIONS ADOPTEES**

**ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE**

**DU 29 MAI 2023**

**PREMIERE RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire entérine le retard de sa convocation qui n'affecte en rien les intérêts des actionnaires et considère que sa tenue est régulière.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité.**

**DEUXIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture :

- Des rapports du Conseil d'Administration, sur l'activité et les états financiers individuels de la B.N.A, sur l'activité du groupe B.N.A et sur les états financiers consolidés, relatifs à l'exercice 2022,
- Des rapports des Commissaires aux Comptes sur les états financiers individuels de la B.N.A et sur les états financiers consolidés arrêtés au 31.12.2022,

Approuve les rapports du Conseil d'Administration ainsi que les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31.12.2022 tels qu'ils lui sont présentés.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité.**

**TROISIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport spécial des Commissaires aux Comptes relatif aux opérations visées par les articles 200 et suivants et 475 du Code des Sociétés Commerciales et les articles 43 et 62 de la loi n° 2016-48 du 11 juillet 2016 relatives aux banques et établissements financiers, approuve les opérations et conventions mentionnées audit rapport.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité.**

**QUATRIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus entier, définitif et sans réserves aux membres du Conseil d'Administration de leur gestion pour l'exercice 2022.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité.**

**CINQUIEME RESOLUTION**

Sur proposition du mandataire spécial de l'actionnaire de référence, concernant la distribution de dividendes, l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le bénéfice de l'exercice 2022 comme suit :

| | En dinars |
|---|---|
| RESULTAT NET 2022 | 159 250 901,461 |
| REPORT A NOUVEAU 2021 | 525 493,758 |
| **BENEFICE A REPARTIR ET A DISTRIBUER** | **159 776 395,219** |
| RESERVES LEGALES | - |
| DIVIDENDES DE L'EXERCICE 2022 | 51 200 000,000 |
| RESERVES POUR REINVESTISSEMENT EXONERES | 80 000 000,000 |
| FONDS SOCIAL | 500 000,000 |
| RESERVES EXTRAORDINAIRES | 28 000 000,000 |
| **TOTAL** | **159 700 000,000** |
| **REPORT A NOUVEAU 2022** | **76 395,219** |

Les dividendes de l'exercice 2022 sont ainsi fixés à 0,800 Dinar par action et la date de détachement est fixée pour le 12 Juillet 2023.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité.**

**SIXIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire autorise le rachat par la Banque de ses propres actions, dans la limite des dispositions de l'article 19 de la loi n° 94-117 du 14 Novembre 1994, tel qu'ajouté par la loi n° 99-92 du 17 Août 1999 et l'arrêté du Ministre des Finances du 17 Novembre 2000 portant visa du règlement du marché financier.

Elle délègue au Conseil d'Administration le pouvoir de fixer les prix maximum d'achat et minimum de revente, le nombre maximum d'actions à acquérir et le délai dans lequel l'acquisition doit être effectuée.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité.**

**SEPTIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire autorise l'émission par la Banque Nationale Agricole d'un ou plusieurs emprunts obligataires dans la limite d'un montant global de 200 millions de dinars et ce, pour la période comprise entre la réunion de la présente Assemblée et celle qui statuera sur les comptes du prochain exercice. Le Conseil d'Administration est autorisé à fixer le montant de chaque émission et en arrêter les modalités et conditions.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité.**

**HUITIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant des jetons de présence des membres du conseil d'administration ainsi que la rémunération des présidents et des membres des comités comme suit :

- Un montant de quatre mille dinars net (4 000 TND) par séance pour le président du conseil d'administration.
- Un montant de deux mille dinars net (2 000 TND) par séance et par membre du conseil d'administration.
- Un montant de deux mille dinars net (2 000 TND) pour les présidents du comité d'audit et du comité des risques par séance et par président de chaque comité.
- Un montant de mille dinars net (1 000 TND) par séance pour les administrateurs membres du comité d'audit et du comité des risques ainsi que pour les présidents et administrateurs membres des autres comités issus du conseil d'Administration.

Les présidents et les membres appartenant à plus d'un comité ne peuvent bénéficier que d'une seule rémunération calculée sur la base de leurs présences à un seul comité de leur choix.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité.**

**NEUVIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire confère tous les pouvoirs au représentant légal ou toute personne mandatée par celui-ci pour effectuer toutes les formalités d'enregistrement, de dépôts, de publication d'une copie ou d'un extrait du présent procès-verbal et toutes autres formalités prévues par la loi.

**Cette résolution est adoptée à la majorité de 99,90%.**