



البنك الوطني الفلاحي
Banque Nationale Agricole

États financiers arrêtés au

31 Décembre 2020

BANQUE NATIONALE AGRICOLE

BILAN

Arrêté au 31 Décembre 2020

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	31/12/2020	31/12/2019	Variation	%
Actifs					
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	4.1	131 656	405 027	(273 371)	(67,5%)
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	4.2	74 671	84 194	(9 523)	(11,3%)
AC3 - Créances sur la clientèle	4.3	11 924 837	10 446 571	1 478 266	14,2%
a- Comptes débiteurs		1 875 926	1 599 558	276 368	17,3%
b- Autres concours à la clientèle		9 576 312	8 386 143	1 190 169	14,2%
c- Crédits sur ressources spéciales		345 183	332 500	12 683	3,8%
d- Créances liées aux fonds budgétaires 133 MDT et 160 MDT		127 416	128 370	(954)	(0,7%)
AC4 - Portefeuille-titres commercial	4.4	9 538	10 979	(1 441)	(13,1%)
AC5 - Portefeuille d'investissement	4.5	1 863 588	1 648 697	214 891	13,0%
AC6 - Valeurs immobilisées	4.6	143 167	137 032	6 135	4,5%
AC7 - Autres actifs	4.7	274 658	282 693	(8 035)	(2,8%)
Total des actifs		14 422 115	13 015 194	1 406 921	10,8%
Passifs					
PA1 - Banque Centrale et CCP	4.8	1 943 568	1 580 964	362 604	22,9%
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	4.9	825 754	181 894	643 860	354,0%
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	4.10	8 777 935	8 536 958	240 977	2,8%
a- Dépôts à vue		2 735 294	2 245 520	489 774	21,8%
b- Autres dépôts et avoirs		6 042 641	6 291 437	(248 796)	(4,0%)
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	4.11	657 067	623 769	33 298	5,3%
a- Emprunts matérialisés		326 163	307 828	18 335	6,0%
b- Autres fonds empruntés		-	-	-	-
c- Ressources spéciales		330 904	315 941	14 963	4,7%
PA5 - Autres passifs	4.12	591 592	568 665	22 927	4,0%
Total des passifs		12 795 916	11 492 250	1 303 666	11,3%
Capitaux propres					
CP1 - Capital	4.13	320 000	320 000	-	-
CP2 - Réserves	4.13	1 161 809	1 037 742	124 067	12,0%
CP3 - Actions propres	4.13	(1 010)	(1 339)	329	24,6%
CP4 - Autres capitaux propres	4.13	43 098	43 098	-	-
CP5 - Résultats reportés	4.13	19	10	9	90,0%
CP6 - Résultat de l'exercice	4.13	102 283	123 433	(21 150)	(17,1%)
Total des Capitaux propres		1 626 199	1 522 944	103 255	6,8%
Total des capitaux propres et passifs		14 422 115	13 015 194	1 406 921	10,8%

BANQUE NATIONALE AGRICOLE ÉTAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 31 Décembre 2020

(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	31/12/2020	31/12/2019	Variation	%
Passifs éventuels					
HB1 - Cautions, avals et autres garanties données	5.1	1 597 245	1 497 873	99 372	6,6%
a- En faveur des établissements bancaires et financiers		819 146	731 428	87 718	12,0%
b- En faveur de la clientèle		697 944	686 290	11 654	1,7%
c- En faveur de l'État		80 155	80 155	-	-
HB2 - Crédits documentaires	5.2	487 076	456 993	30 083	6,6%
Débiteurs par accréditifs export devises		5 078	139 370	(134 292)	(96,4%)
Débiteurs par accréditifs import devises		481 998	317 623	164 375	51,8%
HB3 - Actifs donnés en garantie	5.3	1 770 000	1 541 000	229 000	14,9%
Total des passifs éventuels		3 854 321	3 495 866	358 455	10,3%
Engagements donnés					
HB4 - Engagements de financements donnés	5.4	445 320	308 536	136 784	44,3%
Crédits notifiés non utilisés		445 320	308 536	136 784	44,3%
HB5 - Engagements sur titres	5.5	2 832	2 832	-	-
a- Participations non libérées		2 832	2 832	-	-
b- Autres		-	-	-	-
Total des engagements donnés		448 152	311 368	136 784	43,9%
Engagements reçus					
HB7 - Garanties reçues	5.6	6 554 678	4 762 154	1 792 524	37,6%
Total des engagements reçus		6 554 678	4 762 154	1 792 524	37,6%

BANQUE NATIONALE AGRICOLE
ÉTAT DE RÉSULTAT
Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2020
(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Jusqu'au 31/12/2020	Jusqu'au 31/12/2019	Ecart	%
Produits d'exploitation bancaire					
PR1 - Intérêts et revenus assimilés	6.1	1 121 626	1 073 394	48 232	4,5%
a- Opérations avec les établissements bancaires et financiers		7 707	12 567	(4 860)	(38,7%)
b- Opérations avec la clientèle		1 081 628	1 033 474	48 154	4,7%
c- Autres intérêts et revenus assimilés		32 291	27 353	4 938	18,1%
PR2 - Commissions (en produits)	6.2	146 180	126 747	19 433	15,3%
PR3 - Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	6.3	22 770	28 618	(5 848)	(20,4%)
PR4 - Revenus du portefeuille d'investissement	6.4	99 257	96 018	3 239	3,4%
Total produits d'exploitation bancaire		1 389 833	1 324 777	65 056	4,9%
Charges d'exploitation bancaire					
CH1 - Intérêts encourus et charges assimilées	6.5	(695 573)	(667 087)	(28 486)	(4,3%)
a- Opérations avec les établissements bancaires et financiers		(160 402)	(188 435)	28 033	14,9%
b- Opérations avec la clientèle		(504 880)	(452 605)	(52 275)	(11,5%)
c- Emprunts et ressources spéciales		(29 830)	(25 516)	(4 314)	(16,9%)
d- Autres intérêts et charges		(461)	(531)	70	13,2%
CH2 - Commissions encourues		(4 318)	(3 396)	(922)	(27,1%)
Total charges d'exploitation bancaire		(699 891)	(670 483)	(29 408)	(4,4%)
Produit Net Bancaire		689 942	654 294	35 648	5,4%
PR5-CH4 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	6.6	(220 743)	(128 526)	(92 217)	(71,7%)
PR6-CH5 - Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	6.7	(13 496)	(5 569)	(7 927)	(142,3%)
PR7 - Autres produits d'exploitation		759	817	(58)	(7,1%)
CH6 - Frais de personnel	6.8	(204 279)	(212 800)	8 521	4,0%
CH7 - Charges générales d'exploitation	6.9	(72 107)	(65 008)	(7 099)	(10,9%)
CH8 - Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(12 798)	(11 888)	(910)	(7,7%)
Résultat d'exploitation		167 278	231 320	(64 042)	(27,7%)
PR8-CH9 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	6.10	(869)	(79 838)	78 969	98,9%
CH11 - Impôt sur les bénéfices	6.11	(48 360)	(28 049)	(20 311)	(72,4%)
Résultat des activités ordinaires		118 049	123 433	(5 384)	(4,4%)
PR9-CH10 - Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	6.12	(15 766)	-	(15 766)	-
Résultat net de l'exercice		102 283	123 433	(21 150)	(17,1%)

BANQUE NATIONALE AGRICOLE
ÉTAT DE FLUX DE TRÉSORERIE
Période allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2020
(Unité : en 1 000 DT)

	Notes	Jusqu'au 31/12/2020	Jusqu'au 31/12/2019	Ecart	%
Activités d'exploitation					
Produits d'exploitation bancaire encaissés		1 347 716	1 204 304	143 412	11,9%
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(680 257)	(665 195)	(15 062)	(2,3%)
Dépôts / retraits de dépôts auprès des établissements bancaires et financiers		8 317	5 431	2 886	53,1%
Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle		(1 756 571)	(1 331 313)	(425 258)	(31,9%)
Dépôts / retrait de dépôts de la clientèle		225 006	731 033	(506 027)	(69,2%)
Titres de placement		(275)	(942)	667	70,8%
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(192 754)	(292 128)	99 374	34,0%
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		(88 774)	181 244	(270 018)	(149,0%)
Impôt sur les bénéfices		(33 228)	(40 294)	7 066	17,5%
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	7.1	(1 170 820)	(207 860)	(962 960)	(463,3%)
Activités d'investissement					
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		98 258	86 119	12 139	14,1%
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		(220 691)	(99 829)	(120 862)	(121,1%)
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(18 934)	(34 015)	15 081	44,3%
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	7.2	(141 367)	(47 725)	(93 642)	(196,2%)
Activités de financement					
Rachat d'actions propres		(17)	(1 383)	1 366	(98,8%)
Emission d'actions		-	168 172	(168 172)	(100,0%)
Emission d'emprunts		70 000	50 000	20 000	40,0%
Remboursement d'emprunts		(56 621)	(45 349)	(11 272)	(24,9%)
Augmentation / diminution des ressources spéciales		15 006	(4 110)	19 116	465,1%
Dividendes versés		-	-	-	-
Flux de trésorerie net affecté aux activités de financements	7.3	28 368	167 330	(138 962)	(83,0%)
Incidence des changements de méthodes sur les liquidités et équiv. de liquidités		-	-	-	-
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités		(1 283 819)	(88 255)	(1 195 564)	(1354,7%)
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		(1 296 202)	(1 207 947)	(88 255)	(7,3%)
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	7.4	(2 580 021)	(1 296 202)	(1 283 819)	(99,0%)

BANQUE NATIONALE AGRICOLE
NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS
ARRÊTES AU 31 décembre 2020
(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 Med V, 1001 Tunis. Elle est dirigée par un conseil d'administration.

Le réseau de la Banque se compose de 16 directions régionales, 3 succursales, 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 2020 comme suit :

	Nombre d'actions	Valeur nominale en dinars	% d'intérêt et des droits de vote
Actionnaires			
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	4 678 573	23 392 865	7,31%
CTAMA	1 982 863	9 914 315	3,10%
Banque de Tunisie et des Emirats	1 372 677	6 863 385	2,14%
STAR	768 145	3 840 725	1,20%
Autres actionnaires à participation publique	554 888	2 774 440	0,87%
ACTIONNAIRES PERSONNES MORALES PRIVEES	9 343 929	46 719 645	14,60%
ACTIONNAIRES PERSONNES PHYSIQUES	13 834 582	69 172 910	21,62%
ACTIONNAIRES ÉTRANGERS	3 993 782	19 968 910	6,24%
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 débloquages, pour leur valeur nominale.

3.1.2- Les créances sur la clientèle

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

Les crédits accordés en net 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.

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

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

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

3.1.3- Les provisions sur les engagements

i. Provisions individuelles

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

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

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

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

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

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

iii. Provisions collectives

En application de l'article 10 (Nouveau) de la circulaire de la BCT n°91-24 du 17 décembre 1991 modifié par la circulaire n°2021-01 du 11 Janvier 2021, la BNA a constitué, des provisions à caractère générale dites « Provisions Collectives » en vue de couvrir les risques latents sur les engagements courants (classe 0) et ceux nécessitant un suivi particulier (classe 1) au sens de l'article 8 de la Circulaire BCT n°91-24.

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

- Engagements sur les professionnels du secteur privé

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

- Contreparties publiques

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

- Particuliers

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Groupe de contreparties	TP_Min BCT
Agriculture	20,00%
Industries mécaniques et électriques	25,00%
Industries agroalimentaires	25,00%
industries pharmaceutiques	20,00%
Télécom et TIC	20,00%
Autres Industries	25,00%
BTP	25,00%
Tourisme	25,00%
Agences de voyages	25,00%
Agence de location	25,00%
Promotion Immobilière	20,00%
Huilerie	35,00%
Huilerie_export	30,00%
Commerce	25,00%
Santé	20,00%
Autres services (hors commerce et santé)	25,00%
Stratégique	20,00%
Concurrentiel	20,00%
Habitat_Privé	10,00%
Consommation_Privé	20,00%
Habitat_Publique	10,00%
Consommation_Publique	20,00%
Carthage Cement	15,00%

3.1.4- Comptabilisation des revenus afférents aux créances sur la clientèle

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

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

Les impayés en intérêts relatifs aux engagements des relations non classées sont constatés en produit.

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

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

3.2.1- Portefeuille-titres commercial et revenus y afférents

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

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

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

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

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

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

- Les titres de participation, les parts dans les entreprises associées et les parts dans les entreprises liées ;
- Les titres à revenu fixe acquis par la Banque avec l'intention de les détenir jusqu'à leur échéance ;
- Les dettes des entreprises publiques prises en charge par l'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 cotés ;
- La valeur mathématique calculée à partir des derniers états financiers disponibles pour les titres non cotés.

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

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

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

Traitement des titres de participation avec sortie libre:

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

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

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

Les dépôts et avoirs de la clientèle se composent des :

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

3.4- Comptabilisation des emprunts extérieurs et des charges y afférentes

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

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

Les intérêts sur les emprunts extérieurs sont constatés en charges de l'exercice au fur et à mesure qu'ils sont courus. Les pertes de change sur ces emprunts sont couvertes par un contrat d'assurance conclu avec la compagnie 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- Note portant sur les règles de conversion des opérations en monnaies étrangères

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

3.8- Faits marquants de l'exercice 2020

Suite à la propagation de la pandémie COVID 19, les circulaires BCT n° 05/2020 du 19/03/2020, n°06/2020 du 19/03/2020, n°07/2020 du 25/03/2020, n° 08/2020 du 01/04/ 2020 et n° 09/2020 du 01/04/2020 ont invité les Banques à prendre les dispositions nécessaires afin de soutenir les personnes physiques et morales pour faire face à la crise Covid-19, notamment :

- Le report des échéances de crédits accordés aux personnes physiques dont le revenu net ne dépasse pas 1.000 dinars, et ce à partir du 1er Mars jusqu'au 30 Septembre 2020 ;
- Le report des échéances de crédits accordés aux personnes physiques dont le revenu net dépasse 1.000 dinars, et ce à partir du 1er avril jusqu'au 30 juin 2020 ;
- Le report des échéances de crédits accordés aux sociétés et aux professionnels dont la classe de risque est 0 et 1, et ce à partir du 30/03/2020 jusqu'au 30 septembre 2020 ;
- La gratuité des services des retraits interbancaires DAB, la gratuité de distribution des cartes bancaires ainsi que la gratuité des opérations de paiement par TPE pour les montants inférieurs à 100 DT.

Le Conseil d'Administration de la banque, réuni le 28/08/2020, a décidé d'émettre un emprunt obligataire subordonné d'un montant de 40.000 mDT susceptible d'être porté à un maximum de 70.000 mDT, sans recours à l'Appel Public à l'Épargne dont la durée de vie est de 5 ans pour la catégorie A et 7 ans dont deux années de grâce pour la catégorie B. Les intérêts sont calculés au taux de 9,50% et/ou TMM + 2,25% pour la catégorie A et au taux de 9,75% et/ou TMM+2,5% pour la catégorie B. L'emprunt a été clôturé avec succès le 06/11/2020 pour un montant 70.000 mDT.

La banque a procédé à la cession, au dinar symbolique, à sa filiale de recouvrement de créances « la SOFINREC » un lot de créances compromises. Le montant de ces créances s'élève à 10.527 mDT dont 36 mDT d'intérêts. Les reprises de provisions ainsi que les agios et intérêts réservés rattachés aux créances cédées, s'élèvent respectivement à 8.132 mDT et 2.373 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 3.644 mDt dont 401mDT d'intérêts. Les reprises de provisions ainsi que les agios et intérêts réservés rattachés aux créances radiées, s'élèvent respectivement à 2.678 mDT et 96 mDT.

4- NOTES RELATIVES AUX POSTES DU BILAN

4.1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT

Les avoirs en caisse et auprès de la BCT, CCP et TGT ont totalisé 131.656 mDT au 31/12/2020 contre 405.027 mDT au 31/12/2019, soit une diminution de 273.371 mDT.

Les différentes rubriques composant ce poste se présentent comme suit:

	31/12/2020	31/12/2019	Variation	%
Avoirs en caisse en dinars	43 967	48 143	(4 176)	(8,7%)
Avoirs en caisse en devises	4 424	12 192	(7 768)	(63,7%)
Avoirs auprès de la BCT en dinars	4 512	7 378	(2 866)	(38,8%)
Avoirs chez la BCT en devises	54 695	103 297	(48 602)	(47,1%)
Provisions pour risques divers (Avoirs auprès de la BCT devises)	(451)	(434)	(17)	(3,9%)
Prêts sur le marché monétaire dinars BCT	-	60 000	(60 000)	(100,0%)
Prêts sur le marché monétaire devises BCT	14 145	153 847	(139 702)	(90,8%)
Intérêts à percevoir	-	23	(23)	(100,0%)
Mouvements IBS	9 981	20 287	(10 306)	(50,8%)
Avoirs auprès du CCP	383	294	89	30,3%
Total	131 656	405 027	(273 371)	(67,5%)

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 2020 de 100%. La BNA affiche, à la date du 31/12/2020, un ratio de liquidité de 142,79%.

	31/12/2020	31/12/2019
Ratio de liquidité	142,79%	176,62%

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

	31/12/2019	Dotations	Reprises	Reclass	31/12/2020
Provisions pour risques divers (Avoirs auprès de la BCT devises)	(434)	(17)	-	-	(451)
Total	(434)	(17)	-	-	(451)

4.2- Créances sur les établissements bancaires et financiers

Les créances sur les établissements bancaires et financiers ont totalisé 74.671 mDT au 31/12/2020 contre 84.194 mDT au 31/12/2019, soit une diminution de 9.523 mDT.

Les différentes rubriques composant ce poste se détaillent comme suit:

	31/12/2020	31/12/2019	Variation	%
A - Créances sur les établissements bancaires	46 610	47 256	(646)	(1,4%)
Comptes courants & autres créances	6 593	7 186	(593)	(8,3%)
Prêts sur le marché monétaire en dinars	40 000	40 000	-	-
Intérêts à percevoir	17	70	(53)	(75,7%)
B - Créances sur les établissements financiers	28 337	37 217	(8 880)	(23,9%)
Comptes courants	1 517	1 938	(421)	(21,7%)
Prêts à MLT	26 705	35 022	(8 317)	(23,7%)
Créances rattachées sociétés de leasing	(48)	-	(48)	-
Intérêts à percevoir	163	257	(94)	(36,6%)
Total brut	74 947	84 473	(9 526)	(11,3%)
Provisions pour risques divers (Avoirs auprès des corresp en devises)	(276)	(279)	3	1,1%
Intérêts et agios réservés	-	-	-	-
Total net	74 671	84 194	(9 523)	(11,3%)

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

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

	Sans maturité contractuelle	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Total
A - Créances sur les établissements bancaires	6 593	40 017	-	-	-	46 610
Comptes courants & autres créances	6 593	-	-	-	-	6 593
Prêts sur le marché monétaire en dinars	-	40 000	-	-	-	40 000
Intérêts à percevoir	-	17	-	-	-	17
B - Créances sur les établissements financiers	1 517	1 896	16 376	8 548	-	28 337
Comptes courants	1 517	-	-	-	-	1 517
Prêts à MLT	-	1 781	16 376	8 548	-	26 705
Intérêts à percevoir	-	163	-	-	-	163
Total au 31 décembre 2020	8 110	41 913	16 376	8 548	-	74 947
Total au 31 décembre 2019	4 720	44 981	17 700	17 072	-	84 473

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

	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
A - Créances sur les établissements bancaires	-	-	-	46 610	46 610
B - Créances sur les établissements financiers	-	-	-	28 337	28 337
Total brut au 31 décembre 2020	-	-	-	74 947	74 947
Total brut au 31 décembre 2019	-	-	-	84 473	84 473

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

	31/12/2019	Dotations	Reprises	Reclass	31/12/2020
Provisions pour risques divers (Avoirs auprès des corresp en devises)	(279)	-	3	-	(276)
Total	(279)	-	3	-	(276)

Ce poste ne comprend pas de créances douteuses sur les établissements bancaires et financiers. Le montant de la provision, soit 276 mDT, concerne des provisions pour risques divers constatées et relatives à des écarts dégagés lors du rapprochement de nos comptes avec nos correspondants en devises.

4.3- Créances sur la clientèle

Les créances nettes sur la clientèle se sont établies au 31/12/2020 à 11.924.837 mDT contre 10.446.571 mDT au 31/12/2019, enregistrant ainsi une augmentation de 1.478.266 mDT. La structure de ces créances, selon leur nature, se présente comme suit:

	31/12/2020	31/12/2019	Variation	%
Engagements bruts agricoles	962 960	896 979	65 981	7,4%
Comptes débiteurs	97 360	83 825	13 535	16,1%
Autres concours à la clientèle	520 106	490 123	29 983	6,1%
Crédits sur ressources spéciales	236 956	224 483	12 473	5,6%
Intérêts impayés et créances rattachées	112 453	102 262	10 191	10,0%
Produits constatés d'avance	(3 915)	(3 714)	(201)	(5,4%)
Engagements bruts commerciaux et industriels	12 519 995	10 825 970	1 694 025	15,6%
Comptes débiteurs	1 854 682	1 563 732	290 950	18,6%
Autres concours à la clientèle	10 182 502	8 910 393	1 272 109	14,3%
Crédits sur ressources spéciales	106 218	106 249	(31)	(0,0%)
Intérêts impayés et créances rattachées	417 519	288 422	129 097	44,8%
Produits constatés d'avance	(40 926)	(42 826)	1 900	4,4%
Comptes courants associés	541	541	-	-
Créances liées aux fonds budgétaires 133 MDT et 160 MDT	127 416	128 370	(954)	(0,7%)
Encours brut	13 610 912	11 851 860	1 759 052	14,8%
Provisions sur créances à la clientèle	(1 230 006)	(1 031 450)	(198 556)	(19,3%)
Provisions sur créances classées	(733 630)	(623 388)	(110 242)	(17,7%)
Provisions additionnelles	(367 113)	(325 308)	(41 805)	(12,9%)
Provisions collectives sur créances non classées	(129 263)	(82 754)	(46 509)	(56,2%)
Intérêts et agios réservés	(456 069)	(373 838)	(82 231)	(22,0%)
Sur engagements agricoles	(83 266)	(79 985)	(3 281)	(4,1%)
Sur engagements commerciaux et industriels	(372 803)	(293 853)	(78 950)	(26,9%)
Total des provisions et des intérêts et agios réservés	(1 686 075)	(1 405 288)	(280 787)	(20,0%)
Encours net	11 924 837	10 446 571	1 478 266	14,2%

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

	31/12/2020	31/12/2019
Créances non abandonnées / Fonds 133 MDT	55 843	56 173
Frais sur créances contentieuses non abandonnées / Fonds 133 MDT	476	344
Total des créances non abandonnées sur fonds budgétaire 133 MDT	56 319	56 516
Créances non abandonnées / Fonds 160 MDT	68 783	70 048
Frais sur créances contentieuses non abandonnées / Fonds 160 MDT	2 314	1 806
Total des créances non abandonnées sur fonds budgétaire 160 MDT	71 097	71 853
Total	127 416	128 370

L'évolution des provisions sur créances se détaille ainsi:

	31/12/2019	Dotations	Reprises	Reclass	31/12/2020
Créances douteuses					
Provisions individuelles sur créances classées	(623 388)	(151 817)	41 575	-	(733 630)
Provisions additionnelles	(325 308)	(55 198)	13 393	-	(367 113)
Provisions collectives	(82 754)	(46 509)	-	-	(129 263)
Total	(1 031 450)	(253 524)	54 968	-	(1 230 006)

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	497 955	84 256	111 436	185 208	84 105	962 960
Engagements bruts commerciaux et industriels	3 709 027	4 703 963	1 140 482	2 403 238	563 285	12 519 995
Comptes courants associés	-	541	-	-	-	541
Créances liées aux fonds budgétaires 133 MDT et 160 MDT	127 416	-	-	-	-	127 416
Total au 31 décembre 2020	4 334 398	4 788 760	1 251 918	2 588 446	647 390	13 610 912
Total au 31 décembre 2019	3 727 640	3 821 434	1 090 145	2 571 058	641 583	11 851 860

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

	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Encours brut	145 391	1 097	-	13 464 424	13 610 912
Provisions sur créances à la clientèle	(1 403)	-	-	(1 228 603)	(1 230 006)
Intérêts et agios réservés	-	-	-	(456 069)	(456 069)
Total brut au 31 décembre 2020	143 988	1 097	-	11 779 752	11 924 837
Total brut au 31 décembre 2019	161 382	4 953	-	10 280 236	10 446 571

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	31/12/2020	31/12/2019
Créances éligibles au refinancement	105 235	3 311 589	3 416 824	2 306 271
Créances non éligibles au refinancement	414 871	6 870 913	7 285 784	7 094 246
Total	520 106	10 182 502	10 702 608	9 400 517

4.3.2- Mouvements de créances douteuses sur la clientèle

Les mouvements de créances douteuses sur la clientèle et les provisions correspondantes se présente comme suit

	31/12/2019	Concours nets de l'exercice	Dotations	Reprises	Int et agios réservés	31/12/2020
Créances douteuses nettes des provisions et agios réservés	954 456	373 115	(207 015)	56 840	(159 624)	1 017 772
Total	954 456	373 115	(207 015)	56 840	(159 624)	1 017 772

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 2020, la BNA affiche un ratio de solvabilité de 19,8% et un ratio Tier One de 15,4%.

	Seuil régl.	31/12/2020	31/12/2019
Ratio de solvabilité	10%	19,80%	18,16%
Tier One	7%	15,40%	14,41%

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 2020 comme suit :

	Engagements		Engagements hors Fonds Budgétaires		Provisions		Intérêts et agios réservés hors impayés en intérêts agricoles	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Classe 0	9 936 540	8 813 494	9 865 838	8 758 077	-	-	(191)	(6 473)
Classe 1	2 267 663	1 956 084	2 251 182	1 943 453	-	-	(6 013)	(40)
Total créances courantes	12 204 203	10 769 578	12 117 020	10 701 530	-	-	(6 204)	(6 513)
Classe 2	83 407	99 338	81 893	93 951	(8 319)	(9 988)	(8 260)	(12 146)
Classe 3	225 268	215 463	220 395	213 177	(46 849)	(61 831)	(35 991)	(26 246)
Classe 4	2 257 380	1 878 137	1 971 857	1 637 036	(1 058 876)	(892 048)	(389 988)	(236 223)
Total créances classées	2 566 055	2 192 938	2 274 145	1 944 164	(1 114 044)	(963 867)	(434 239)	(274 615)
Total créances en mDT	14 770 258	12 962 515	14 391 165	12 645 694	(1 114 043)	(963 868)	(440 442)	(281 128)
Taux des créances classées	17,37%	16,92%	15,80%	15,37%				
Ratio de couverture des actifs classés par les provisions et les intérêts et agios réservés	60,34%	56,48%	66,07%	63,64%				

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°2021-01 du 11 Janvier 2021, la BNA a constitué, des provisions à caractère générale dites « Provisions Collectives » en vue de couvrir les risques latents sur les engagements courants (classe 0) et ceux nécessitant un suivi particulier (classe 1) au sens de l'article 8 de la Circulaire BCT n°91-24.

Ainsi, à la date du 31 décembre 2020, le solde de la provision collective comptabilisée par la BNA s'élève à 129.263 mDT et s'analyse comme suit :

	Eng (0 et 1) HFB	TMM	Δgi	TP_Min BCT	TP BNA	TP MAX	Provision Collective
Agriculture	641 488	7,00%	4,50%	20,00%	14,84%	20,00%	14 981
Industries mécaniques et électriques	615 035	1,00%	4,00%	25,00%	24,59%	25,00%	8 087
Industries agroalimentaires	530 888	2,00%	1,25%	25,00%	22,04%	25,00%	4 080
Industries pharmaceutiques	17 421	9,00%	1,00%	20,00%	9,52%	20,00%	337
Télécom et TIC	44 216	2,00%	1,00%	20,00%	25,88%	25,88%	289

Autres industries	686 792	3,00%	3,25%	25,00%	22,95%	25,00%	11 211
BTP	376 107	3,00%	3,25%	25,00%	23,94%	25,00%	5 544
Tourisme	138 449	3,00%	7,25%	25,00%	23,96%	25,00%	3 389
Agence de Voyage	11 696	12,00%	7,75%	25,00%	36,69%	36,69%	858
Agence de location de voitures	615	19,00%	7,50%	25,00%	39,20%	39,20%	65
Promotion Immobilière	495 755	3,00%	4,00%	20,00%	12,47%	20,00%	6 907
Huilerie	163 222	3,00%	1,25%	35,00%	9,84%	35,00%	2 143
Huilerie_export	178 902	0,00%	1,00%	30,00%	0,00%	30,00%	537
Commerce	1 151 240	6,00%	1,00%	25,00%	27,70%	27,70%	21 427
Santé	43 034	8,00%	1,00%	20,00%	14,94%	20,00%	752
Autres Services (hors commerce et santé)	646 564	4,30%	2,50%	25,00%	24,60%	25,00%	10 957
Stratégique	3 814 402	0,00%	1,00%	20,00%	0,00%	20,00%	7 629
Concurrentiel	122 967	0,00%	4,00%	20,00%	0,00%	20,00%	984
Habitat_Privé	275 761	5,00%	1,50%	10,00%	15,41%	15,41%	2 916
Consommation_Privé	438 913	6,00%	1,50%	20,00%	34,22%	34,22%	11 086
Habitat_Publique	136 216	1,00%	1,00%	10,00%	17,09%	17,09%	437
Consommation_Publique	1 095 896	0,00%	1,00%	20,00%	26,35%	26,35%	4 251
CARTHAGE CEMENT	69 318	100,00%	0,00%	15,00%	15,00%	15,00%	10 398
Total Classes 0 & 1	11 694 898						129 263

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 2020, 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 31/12/2020 s'élève à 367.113 mDT, soit une enveloppe supplémentaire nette de 41.805 mDT par rapport au 31/12/2019 et ce suite à la constatation au cours de l'exercice 2020 des dotations complémentaires pour un montant de 55.198 mDT et des reprises pour un montant de 13.393 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 publics et des coopératives centrales de services agricoles. Ces créances ont été arrêtées à un montant de 57.267 mDT.

D'autre part, et en application de l'article 25 de la même loi, l'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 31/12/2020 (3)	Encours au 31/12/2020 actualisé (4)	Ecart (3)-(4)
Article 24 de la loi n°98-111 du 28/12/1998	57 267	26 695	30 572	9 471	7 797	1 674
Article 25 de la loi n°98-111 du 28/12/1998	272 325	126 942	145 383	43 568	36 079	7 489
Total en mDT	329 592	153 637	175 955	53 039	43 876	9 163

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 2020 :

Cadre légal	Total des entreprises publiques	Dont engagements des sociétés					
		Office des Céréales	STIR	TUNIS AIR	O.T.D	O.N.H	EI Fouledh
Engagements au 31/12/2019	2 748 611	1 805 239	152 239	25 269	110 233	74 510	75 218
Engagements au 31/12/2020 (*)	4 288 918	3 303 107	1 342	23 438	142 178	84 343	84 581
Garanties de l'état au 31/12/2020	2 708 879	2 283 372	1 342	23 438	98 800	72 524	67 835
Autres Garanties au 31/12/2020 (**)	1 012 476	1 000 000	-	-	500	-	-
Agios et intérêts réservés au 31/12/2020	26 372	-	-	-	-	-	16 746
Classe au 31/12/2020	-	0	0	0	0	0	4
Provisions au 31/12/2020	3 987	-	-	-	-	-	-

(*) Les engagements des entreprises publiques totalisent 4.288.918 mDT au 31/12/2020. Ils sont constitués à hauteur de 77% des engagements de l'Office des Céréales et sont refinancés auprès de la Banque Centrale de Tunisie à hauteur de 1.504.702mDT. Les garanties de l'Etat reçues par la banque en couverture des risques de contrepartie sur les engagements des entreprises publiques totalisent 2.708.879 mDT au 31/12/2020.

(**) Le 5 janvier 2021, l'État a procédé au règlement partiel de la dette de l'Office des Céréales envers la Banque pour un montant de 1.000.000 mDT. Ce montant a été investi par la banque dans la souscription à des Bons du Trésor Assimilables BTA remboursables sur 10 ans. Ces titres ont été considérés par la Banque comme des garanties financières reçues. Par ailleurs, les garanties de l'État conférées à la Banque au titre de ses engagements envers l'Office des Céréales s'élèvent, au 31 décembre 2020, à 2.283.372 mDT, ce qui porte le total des garanties reçues en couverture du risque de contrepartie sur ces engagements à 3.283.372 mDT.

4.4- Portefeuille-titres commercial

L'encours total du portefeuille-titres commercial de la Banque s'élève à 9.538 mDT au 31/12/2020 contre 10.979 mDT au 31/12/2019, soit une diminution de 1.441 mDT due essentiellement à la diminution des bons du Trésor sur titres de transaction détenus par la Banque qui sont passés de 8.365 mDT au 31/12/2019 à 6.603 au 31/12/2020.

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

	31/12/2019	Acquisition/ Dotation	Cession/ Liquidation/ Reprise	Reclassement	31/12/2020
I- Titres de placement	2 681	(73)	299	346	3 253
1.1 Titres émis par les organismes publics	-	-	-	-	-
1.2 Titres émis par les entreprises liées	591	14	-	-	605
Valeurs brutes	591	14	-	-	605
Provisions	-	-	-	-	-
1.3 Titres émis par les entreprises associées	1 792	255	20	-	2 067
Valeurs brutes	1 936	255	-	-	2 191
Provisions	(144)	-	20	-	(124)
1.4 Titres émis par les co-entreprises	-	-	-	-	-
1.5 Autres titres émis	298	(342)	279	346	581
Valeurs brutes	1 155	6	-	-	1 161
Provisions	(857)	(348)	279	346	(580)
II- Titres de transactions	8 298	-	(2 013)	-	6 285
2.1 Titres de transaction à revenu fixe	8 298	-	(2 013)	-	6 285
Bons du trésor	8 365	-	(1 762)	-	6 603
Créances et dettes rattachées	(67)	-	(251)	-	(318)
2.2 Titres de transaction à revenu variable	-	-	-	-	-
Total net	10 979	(73)	(1 714)	346	9 538

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 1.863.588 mDT au 31/12/2020 contre 1.648.697 mDT au 31/12/2019.

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 31/12/2020
Valeur brute au 31/12/2020	185 282	35 000	106 570	38 520	323 473	43 691	1 176 871	1 909 407
Valeur au 1er janvier	185 008	35 000	145 624	38 520	268 987	54 584	960 992	1 688 715
Acquisitions / souscriptions	274	-	5 500	-	70 000	-	215 879	291 653
Cessions / Remboursement	-	-	(44 554)	-	(15 514)	(10 893)	-	(70 961)
Reclassements	-	-	-	-	-	-	-	-
Créances rattachées	279	2 435	5 006	-	24 283	15	43 234	75 252
Provisions au 31 décembre 2020	(57 344)	-	-	(3 769)	(59 958)	-	-	(121 071)
Provisions au 1er janvier	(56 914)	-	-	(2 883)	(47 778)	-	-	(107 575)
Dotations	(2 809)	-	-	(886)	(15 104)	-	-	(18 799)
Reprises	2 379	-	-	-	2 924	-	-	5 303
Valeur nette au 31/12/2020	128 217	37 435	111 576	34 751	287 798	43 706	1 220 105	1 863 588
Valeur brute au 31/12/2019	185 008	35 000	145 624	38 520	268 987	54 584	960 992	1 688 715
Créances rattachées	650	2 800	5 911	-	22 007	15	36 173	67 556
Provisions au 31/12/2019	(56 914)	-	-	(2 882)	(47 778)	-	-	(107 574)
Valeur nette au 31/12/2019	128 744	37 800	151 535	35 638	243 216	54 599	997 165	1 648 697

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

	31/12/2020	31/12/2019	Variation	%
Titres cotés	85 473	85 473	-	-
Titres non cotés	99 210	98 936	274	0,3%
Titres OPCVM	599	599	-	-
Total	185 282	185 008	274	0,1%

Le portefeuille titres d'investissement se détaillent au 31/12/2020 comme suit :

Titres	% de participation	Valeur brute au 31/12/2019	Acquisitions / Reclassement	Cessions	Valeur brute au 31/12/2020	Provisions	Valeur nette au 31/12/2020
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%	2 461	274	-	2 735	-	2 735
SODET SUD	42,96%	9 826	-	-	9 826	-	9 826
SIMPAR	34,28%	1 530	-	-	1 530	-	1 530
Tunisie Informatique Services	30,00%	75	-	-	75	-	75
AGROSERVICES	29,85%	60	-	-	60	-	60
LES CÉILLETES	29,39%	265	-	-	265	(265)	-
SICAV BNA	29,89%	509	-	-	509	-	509
SOGEST	20,00%	4	-	-	4	(4)	-
ESSOUKNA	0,04%	1	-	-	1	-	1
Placement Obligataire SICAV	0,03%	90	-	-	90	-	90
SIVIA	0,00%	-	-	-	-	-	-
SPI MADINA	0,00%	-	-	-	-	-	-
Parts dans les entreprises liées		40 362	274	-	40 636	(269)	40 367
GENERALE DES VENTES	50,00%	2 000	-	-	2 000	(1 846)	154
SODINO	24,75%	9 418	-	-	9 418	(4 847)	4 571
CAP Bank	23,82%	2 470	-	-	2 470	(125)	2 345
AMI	25,90%	30 981	-	-	30 981	(19 799)	11 182
TUNIS-RE	18,27%	27 538	-	-	27 538	-	27 538
Parts dans les entreprises associées & co-entreprises		72 407	-	-	72 407	(26 617)	45 790
SIDCO	18,96%	3 055	-	-	3 055	(1 793)	1 262
SODIS SICAR	18,63%	5 681	-	-	5 681	(4 150)	1 531
MAISON DU BANQUIER	18,22%	1 542	-	-	1 542	(760)	782
SODEK	17,60%	1 098	-	-	1 098	(770)	328
INTER-BANK SERVICES	16,89%	726	-	-	726	-	726
STBG	15,76%	3 104	-	-	3 104	-	3 104
POLE DE COMPETITIVITE DE BIZERT	15,00%	2 250	-	-	2 250	-	2 250
UNIFACTOR	12,50%	1 875	-	-	1 875	-	1 875
SIBTEL	12,41%	491	-	-	491	-	491
TAPARURA	11,11%	250	-	-	250	-	250
AIR LIQUIDE TUNISIE	11,06%	10 656	-	-	10 656	-	10 656
S.T.I TANIT	10,37%	6 704	-	-	6 704	(5 708)	996
MONETIQUE TUNISIE	10,90%	280	-	-	280	-	280
SFBT	0,44%	455	-	-	455	-	455
A.T.LEASE	10,77%	5 900	-	-	5 900	(335)	5 565
PÔLE DE COMPETITIVITE DE MONASTIR	10,00%	4 000	-	-	4 000	-	4 000
T.D.A	10,00%	400	-	-	400	(400)	-
SOTUGAR	8,33%	250	-	-	250	-	250
ELBENE INDUSTRIE	7,73%	7 560	-	-	7 560	(5 891)	1 669
SODICAB	7,69%	300	-	-	300	(192)	108
SPT MED V	7,17%	2 253	-	-	2 253	-	2 253
IMPRIMERIES REUNIES	6,62%	60	-	-	60	(60)	-
ENTREPOTS FRIGOFRIQUES DU SAHEL	6,56%	58	-	-	58	(33)	25
SEM	6,30%	25	-	-	25	(25)	-
TUNISIE TRADENET	5,00%	100	-	-	100	-	100

TUNIS CENTER	5,00%	500	-	-	500	-	500
CDC DEVELOPPEMENT	5,00%	100	-	-	100	-	100
TUNISAVIA	4,08%	30	-	-	30	-	30
COTUNACE	4,05%	582	-	-	582	-	582
CITECH SIDI BOUZID	4,00%	200	-	-	200	(134)	66
SODESIB	4,00%	200	-	-	200	(31)	169
SOTULUB	3,68%	215	-	-	215	-	215
LE RIBAT	2,82%	200	-	-	200	(200)	-
STAR	2,19%	484	-	-	484	-	484
LE GOLF DES OASIS	1,96%	100	-	-	100	(100)	-
STS	1,93%	62	-	-	62	-	62
SIMAC	1,43%	5	-	-	5	-	5
COTUSAL	1,28%	157	-	-	157	-	157
EL MANSOUR TABARKA	1,09%	172	-	-	172	(172)	-
ZONE FRANCHE ZARZIS	1,00%	60	-	-	60	-	60
FOIRE INTER DE TUNIS	0,44%	44	-	-	44	-	44
CTN	0,26%	100	-	-	100	(69)	31
BTE	0,11%	99	-	-	99	(60)	39
TUNISIE AUTOROUTES	0,05%	434	-	-	434	(260)	174
STB	0,02%	208	-	-	208	(101)	107
CIOK	0,00%	120	-	-	120	(120)	-
SWIFT	0,00%	1	-	-	1	(1)	-
Autres titres de participation		63 146	-	-	63 146	(21 365)	41 781
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		185 008	274	-	185 283	(57 345)	127 938
Créances rattachées							279
Total général (net des provisions y compris créances rattachées)		185 008	274	-	185 283	(57 345)	128 217

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

Filiales	Sièges sociaux	Capitaux propres	Résultat 2020
SICAF Participations	5, rue de Syrie Tunis	1 217	40
BNA Capitaux	Complexe le banquier, avenue Tahar Hadded les berges du lac	14 448	305
SOFINREC	Rue de rue de Riodes-immédiat TATRIUM-BI II 14 Les berges du Lac II 1055 Tunis	17 382	21
SICAR INVEST	16 , rue de Syrie imm EPI center 12 eme étage 1002 Tunis	17 745	1 710
SOIVM SICAF	Complexe le banquier, avenue Tahar Hadded les berges du lac	6 090	(295)
SODET SUD	Résidence l'Etoile du Nord Bloc A-6E-BA31-Centre Urbain Nord	6 760	(711)
SIMPAR	14 ,rue Masmouda Mutuelleville	34 807	(2 941)
Tunisie Informatique Services	6, place Mohamed Kurd Ali EL Omrane	1 229	54
AGROSERVICES	4, rue Hassen Ibn Noomane BP 152-1002-Tunis	1 738	229
LES CÉILLETS	46, Rue Tarek Ibn Zied Mutuelleville - 1082 Tunis	(2 318)	(1 808)
SICAV BNA	5 Rue de Syrie 1002 Tunis	2 131	10
SOGEST	44 avenue Hedi Noura Ennasr	(851)	(730)
ESSOUKNA	46, rue Tarak Ibn Zied Mutuelle ville 1082 Tunis	33 732	(297)
Placement Obligataire SICAV	5 Rue de Syrie 1002 Tunis	291 484	14 476
SIVIA	51 Av Hédi Noura Résidence Ryma 2037 Ennasr II TUNIS	8 818	(2 168)
SPI MADINA	36 Boulevard Hedi Noura ENNASR II 2037	1 102	(2 306)
ZIED SARL	46, rue Trak Ibn Zied Mutuelle ville 1082 Tunis	1 295	7

Les fonds gérés confiés par la Banque aux SICAR se détaillent au 31/12/2020 comme suit :

	Année d'affectation	Montant initial	Remboursements	Moins-values / cession actions propres	Encours brut au 31/12/2020	Provisions	Encours net au 31/12/2020
Fonds géré 1	1997	4 500	(2 809)	(281)	1 410	(1 460)	(50)
Fonds géré 2	1997	2 057	(978)	(239)	840	(698)	142
Fonds géré 3	1998	5 550	(4 331)	(1 170)	49	(49)	-
Fonds géré 4	1999	7 350	(2 913)	-	4 437	(2 417)	2 020
Fonds géré 5	2000	7 000	(3 933)	(13)	3 054	(2 862)	192
Fonds géré 6	2001	7 000	(4 372)	(70)	2 558	(2 241)	317
Fonds géré 7	2002	5 000	(2 241)	(156)	2 603	(1 800)	803
Fonds géré 8	2003	3 500	(1 617)	(30)	1 853	(1 568)	285
Fonds géré 9	2005	1 500	(462)	(32)	1 006	(548)	458
Fonds géré 10	2006	5 000	(2 963)	-	2 037	(1 924)	113
Fonds géré 11	2007	2 500	(1 631)	-	869	(838)	31
Fonds géré 12	2008	8 500	(534)	-	7 966	(4 595)	3 371
Fonds géré 13	2009	20 000	(890)	-	19 110	(10 573)	8 537
Fonds géré 14	2010	15 000	(271)	-	14 729	(4 631)	10 098
Fonds géré SIP SICAR 1	2010	1 500	-	-	1 500	(892)	608
FDS DEV IRADA Jendouba	2010	450	-	-	450	(450)	-
FDS DEV IRADA ELkef	2010	450	-	-	450	(450)	-
Fonds géré 15	2011	10 000	(5 296)	-	4 704	(2 483)	2 221
Fonds géré SIP SICAR 2	2011	2 500	-	-	2 500	(452)	2 048
Fonds géré 16	2012	8 400	-	-	8 150	(2 215)	5 935
Fonds géré 16 BIS	2012	5 600	-	-	5 600	(1 931)	3 669
Fonds géré SIP SICAR 3	2012	6 000	(900)	-	5 100	(499)	4 601
Fonds géré 18	2014	6 000	-	-	6 000	(1 727)	4 273
Fonds géré 19	2015	7 000	-	-	7 000	(2 306)	4 694
Fonds géré SIP SICAR 5	2014	4 000	-	-	4 000	(715)	3 285
Fonds géré SIP SICAR 6	2015	9 000	-	-	9 000	(5 975)	3 025
Fonds géré 20	2016	2 000	-	-	2 000	(523)	1 477
Fonds géré 21	2016	3 000	-	-	3 000	(603)	2 397
Fonds géré 20 BIS	2016	8 500	-	-	8 500	(860)	7 640
Fonds géré 22	2017	20 000	-	-	20 000	(484)	19 516
Fonds géré 22 BIS	2017	20 000	-	-	20 000	(385)	19 615
Fonds géré 22 TER	2017	20 000	-	-	20 000	(230)	19 770
Fonds géré 23	2018	25 000	-	-	25 000	(8)	24 992
Fonds géré 23 BIS	2018	25 000	-	-	25 000	(517)	24 483
Fonds géré 23 TER	2018	23 000	-	-	23 000	(50)	22 950
Fonds géré 24	2019	20 000	-	-	20 000	-	20 000
Fonds géré 24-BIS	2019	20 000	-	-	20 000	-	20 000
Fonds géré 24-TER	2019	15 000	(10 000)	-	5 000	-	5 000
FG SOFIA 1	2019	15 000	-	-	15 000	-	15 000
Total (net de provisions)		371 857	(46 141)	(1 991)	323 475	(59 958)	263 516
Créances rattachées							24 283
Total (net de provisions y compris créances rattachées)		371 857	(46 141)	(1 991)	323 475	(59 958)	287 799

L'encours des provisions sur les fonds gérés s'est élevé au 31/12/2020 à 59.958 mDT, soit une variation nette de 12.180 mDT par rapport au 31/12/2019, et ce suite à la constatation au cours de l'année 2020, de dotations complémentaires pour un montant de 15.104 mDT et de reprises pour un montant de 2.924 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 31/12/2020, une valeur brute de 283.851 mDT et des amortissements et des provisions de 140.684 mDT soit une valeur nette de 143.167 mDT contre 137.032 mDT au 31/12/2019, ce qui représente environ 0,99% du total des actifs de la banque.

Le détail de cette rubrique se présente comme suit:

	Valeur au 31/12/2019	Acquisitions / Dotations	Cessions / Reprises	Reclassement	Valeur au 31/12/2020
Immobilisations incorporelles	30 379	4 075	-	-	34 454
Logiciels	28 602	3 019	-	293	31 914
Logiciels en cours	1 777	1 056	-	(293)	2 540
Amortissements	(23 020)	(4 171)	-	-	(27 191)
Logiciels	(23 020)	(4 171)	-	-	(27 191)
Total net (1)	7 359	(96)	-	-	7 263
Immobilisations corporelles	234 637	14 760	-	-	249 397
Terrains	6 353	-	-	-	6 353
Constructions	86 663	1 077	-	1 758	89 498
Agencements, aménagements et installations	43 448	488	-	7 063	50 999
Matériel de transport	3 213	140	-	-	3 353
MMB et Matériel Informatique	60 371	2 385	-	2 295	65 051
Immobilisations en cours	27 125	10 668	-	(8 821)	28 972
Mobiliers et matériel de bureau en stocks	391	2	-	-	393
Avances sur achats mobiliers et matériel de bureau	2 446	-	-	(2 295)	151
Immobilisations en dation	4 627	-	-	-	4 627
Amortissements	(104 628)	(7 970)	-	-	(112 598)
Constructions	(30 838)	(1 509)	-	-	(32 347)
Agencements, aménagements et installations	(28 098)	(2 440)	-	-	(30 538)
Matériel de transport	(2 538)	(198)	-	-	(2 736)
Mobiliers et matériel de bureau	(43 154)	(3 823)	-	-	(46 977)

Dépréciations	(337)	(558)	-	-	(895)
Immobilisations en dation	(337)	(558)	-	-	(895)
Total net (2)	129 672	6 232	-	-	135 904
Total général (1)+(2)	137 032	6 136	-	-	143 167

Le détail des immobilisations en dation se présente comme suit au 31/12/2020 :

Relation	Description	Valeur comptable	Juste valeur	Plus ou moins-value	Provision
Groupe KHEMAISSA	Terrain Mateur	1 063	1 150	87	-
Tunisie Lait	Terrain Fadhlina	2 074	1 216	(858)	(858)
Tunisie Lait	Terrain Fadhlina	36	36	-	-
Société d'Etudes et d'Aménagement Marina Hammamet Sud	Appartements	639	690	51	-
Société d'Etudes et d'Aménagement Marina Hammamet Sud	Local Commercial	695	695	-	-
Société d'Etudes et d'Aménagement Marina Hammamet Sud	Local Commercial	120	120	-	-
Total		4 627			(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 destinées à être vendues.

4.7- Autres actifs

Les autres postes d'actif de la Banque ont totalisé 274.658 mDT au 31/12/2020 contre 282.693 mDT au 31/12/2019. Ils se détaillent comme suit :

	31/12/2020	31/12/2019	Variation	%
Comptes d'attente et de régularisation	109 476	121 493	(12 017)	(9,9%)
Débiteurs divers	12 942	14 701	(1 759)	(12,0%)
Compte Ministère de la Défense	855	855	-	-
Etat, impôts & taxes	13 277	26 375	(13 098)	(49,7%)
Impôts exigibles - Actif	9 577	1 856	7 721	416,0%
Commissions de gestion à percevoir	21 579	18 111	3 468	19,1%
Ajustements devises actifs	2 129	2 868	(739)	(25,8%)
Billets de banque détériorés & déficits de caisse	2 112	1 511	601	39,8%
Charges payées d'avance	417	559	(142)	(25,4%)
Comptes d'attente actifs	904	191	713	373,3%
Comptes de régularisation	37 000	9 448	27 552	291,6%
Comptes monétiques	1 656	1 392	264	19,0%
Consommations chefs d'agences & directeurs	12	11	1	9,1%
Comptes liés à la compensation actifs	17 980	51 274	(33 294)	(64,9%)
Affaires litigieuses & remises égarées	16 099	13 484	2 615	19,4%
Utilisation de lignes extérieures en attente d'affectation	-	3 469	(3 469)	(100,0%)
Produits à recevoir	243	157	86	54,8%
Ecart / VO MMB & Coffre Fort	(948)	(948)	-	-
Ecart / Amortissement MMB & Coffre Fort	1 312	1 312	-	-
Provisions pour dépréciation d'autres actifs d'exploitation	(27 670)	(25 133)	(2 537)	(10,1%)

Autres	165 182	161 200	3 982	2,5%
Comptes d'attentes agricoles	61	61	-	-
Provisions pour risques divers (Comptes d'attentes agricoles)	(61)	(61)	-	-
Prêts au personnel	62 266	51 358	10 908	21,2%
Stock cartes de retrait	845	1 293	(448)	(34,6%)
Dotations timbres postes	393	332	61	18,4%
Dotations timbres fiscaux	20	16	4	25,0%
Dotations timbres spéciaux de voyage	43	100	(57)	(57,0%)
Dépôts et cautionnements	283	272	11	4,0%
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	-	-
Autres comptes d'actif	(4 067)	2 430	(6 497)	(267,4%)
Total Net	274 658	282 693	(8 035)	(2,8%)

4.7.1- Comptes liés à la compensation

Au 31 décembre 2020, les comptes liés à la compensation débiteurs (Poste AC7 : Autres Actifs) présentent un solde cumulé de 17.980 mDT alors que les comptes liés à la compensation créditeurs (Poste PA5 : Autres Passifs) présentent un solde cumulé créditeur de 136.751 mDT.

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

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

4.7.2- Provisions sur risques divers / autres actifs

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

	31/12/2019	Dotation	Reprise	Reclassement	31/12/2020
Provisions pour dépréciation d'autres actifs d'exploitation	(25 133)	(3 262)	725	-	(27 670)
Provisions pour risques divers (Comptes d'attentes agricoles)	(61)	-	-	-	(61)
Total des provisions	(25 194)	(3 262)	725	-	(27 731)

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 :

	31/12/2020	31/12/2019
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 :

	31/12/2020	31/12/2019
Créances agricoles abandonnées (2014 et ultérieures) / Ressources propres	14 259	14 259
Créances agricoles abandonnées (2014 et ultérieures) / Ressources extérieures	11 270	11 270
Total	25 529	25 529

4.8- Banque Centrale et CCP

Ce poste affiche un solde de 1.943.568 mDT au 31/12/2020 contre 1.580.964 mDT au 31/12/2019, enregistrant ainsi une augmentation de 362.604 mDT. Il se détaille comme suit :

	31/12/2020	31/12/2019	Variation	%
Utilisations auprès de la BCT en dinars	-	22	(22)	(100,0%)
Emprunts auprès de la BCT en dinars	1 943 000	1 578 000	365 000	23,1%
Intérêts à servir sur emprunts auprès de la BCT	568	2 942	(2 374)	(80,7%)
Total	1 943 568	1 580 964	362 604	22,9%

4.9- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Ce poste affiche 825.754 mDT au 31/12/2020 contre 181.894 mDT au 31/12/2019, enregistrant ainsi une augmentation de 643.860 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

	31/12/2020	31/12/2019	Variation	%
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	824 336	178 053	646 283	363,0%
Dépôts et avoirs des établissements financiers	1 418	3 841	(2 423)	(63,1%)
Total	825 754	181 894	643 860	354,0%

- Décomposition par nature de compte

	31/12/2020	31/12/2019	Variation	%
Comptes à vue	10 041	11 904	(1 863)	(15,7%)
Emprunts sur le marché monétaire en dinars	677 950	169 200	508 750	300,7%
Emprunts sur le marché monétaire en devises	135 849	-	135 849	-
Intérêts à payer	1 914	790	1 124	142,3%
Total	825 754	181 894	643 860	354,0%

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	10 041	-	-	-	-	10 041
Emprunts sur le marché monétaire en dinars	-	677 950	-	-	-	677 950
Emprunts sur le marché monétaire en devises	-	135 849	-	-	-	135 849
Intérêts à payer	-	1 914	-	-	-	1 914
Total	10 041	815 713	-	-	-	825 754

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	-	-	-	10 041	10 041
Emprunts sur le marché monétaire en dinars	-	-	-	677 950	677 950
Emprunts sur le marché monétaire en devises	-	-	-	135 849	135 849
Intérêts à payer	-	-	-	1 914	1 914
Total	-	-	-	825 754	825 754

4.10- Dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts et avoirs de la clientèle ont totalisé 8.777.935 mDT au 31/12/2020 contre 8.536.958 mDT au 31/12/2019, enregistrant ainsi une augmentation de 240.977 mDT, soit un taux d'accroissement de 2,8%. Ils se détaillent comme suit :

	31/12/2020	31/12/2019	Variation	%
Dépôts en dinars	8 013 283	7 682 256	331 027	4,3%
Dépôts à vue en dinars	2 241 494	1 635 414	606 080	37,1%
Dépôts d'épargne en dinars	3 075 891	2 810 323	265 568	9,4%
Bons de caisse en dinars	46 212	58 068	(11 856)	(20,4%)
Comptes à terme en dinars	194 999	233 497	(38 498)	(16,5%)
Comptes spéciaux de placement en dinars	1 867 678	2 171 958	(304 280)	(14,0%)
Certificats de dépôt en dinars	371 500	550 000	(178 500)	(32,5%)
Autres sommes dues à la clientèle en dinars	215 509	222 996	(7 487)	(3,4%)
Dépôts en devises	699 808	805 830	(106 022)	(13,2%)
Dépôts à vue en devises	485 196	605 858	(120 662)	(19,9%)
Bons de caisse en devises	19 099	12 016	7 083	58,9%
Comptes à terme en devises	60 270	54 655	5 615	10,3%
Comptes de placement en devises	101 845	110 565	(8 720)	(7,9%)
Autres sommes dues à la clientèle en devises	33 398	22 736	10 662	46,9%
Dettes rattachées	64 844	48 872	15 972	32,7%
Intérêts à payer sur dépôts à vue	8 604	4 249	4 355	102,5%
Intérêts à payer sur dépôts à terme en devises	417	742	(325)	(43,8%)
Intérêts à payer sur comptes d'épargne	32 606	29 928	2 678	8,9%
Intérêts à payer sur Bons de Caisse, Compte à Terme & autres produits financiers	54 905	63 732	(8 827)	(13,9%)
Intérêts servis d'avance sur Bons de Caisse & Compte Spécial de Placement	(31 688)	(49 779)	18 091	36,3%
Total	8 777 935	8 536 958	240 977	2,8%

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	5 317 385	1 200 814	1 275 885	219 199	-	8 013 283
Dépôts à vue en dinars	2 241 494	-	-	-	-	2 241 494
Dépôts d'épargne en dinars	3 075 891	-	-	-	-	3 075 891
Bons de caisse en dinars	-	12 636	17 966	15 610	-	46 212
Comptes à terme en dinars	-	78 250	96 031	20 718	-	194 999
Comptes spéciaux de placement en dinars	-	574 919	1 117 388	175 371	-	1 867 678
Certificats de dépôt en dinars	-	319 500	44 500	7 500	-	371 500
Autres sommes dues à la clientèle en dinars	-	215 509	-	-	-	215 509
Dépôts en devises	485 196	157 818	48 043	8 751	-	699 808
Dépôts à vue en devises	485 196	-	-	-	-	485 196
Bons de caisse en devises	-	446	15 713	2 940	-	19 099
Comptes à terme en devises	-	22 129	32 330	5 811	-	60 270
Comptes de placement en devises	-	101 845	-	-	-	101 845
Autres sommes dues à la clientèle en devises	-	33 398	-	-	-	33 398
Dettes rattachées	-	64 844	-	-	-	64 844
Intérêts à payer sur dépôts à vue	-	8 604	-	-	-	8 604
Intérêts à payer sur dépôts à terme en devises	-	417	-	-	-	417
Intérêts à payer sur comptes d'épargne	-	32 606	-	-	-	32 606
Intérêts à payer sur Bons de Caisse, Compte à Terme & autres produits	-	54 905	-	-	-	54 905
Intérêts servis d'avance sur Bons de Caisse & Compte de Placement	-	(31 688)	-	-	-	(31 688)
Total	5 802 581	1 423 476	1 323 928	227 950	-	8 777 935

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	134 036	94 883	-	7 784 364	8 013 283
Dépôts en devises	-	-	-	699 808	699 808
Dettes rattachées	-	-	-	64 844	64 844
Total	134 036	94 883	-	8 549 016	8 777 935

4.11- Emprunts et ressources spéciales

Les emprunts et ressources spéciales de la Banque ont totalisé 657.067 mDT au 31/12/2020 contre 623.769 mDT au 31/12/2019. Ils se détaillent comme suit :

	31/12/2020	31/12/2019	Variation	%
Emprunts matérialisés	326 163	307 828	18 335	6,0%
Emprunts obligataires	314 879	301 500	13 379	4,4%
Intérêts à payer emprunts obligataires	11 284	6 328	4 956	78,3%
Ressources spéciales (*)	330 904	315 941	14 963	4,7%
Ressources extérieures	101 001	110 495	(9 494)	(8,6%)
Ressources budgétaires	257 344	234 000	23 344	10,0%
Ecart de conversion sur emprunts	(28 259)	(29 415)	1 156	3,9%
Intérêts à payer sur ressources spéciales	818	861	(43)	(5,0%)
Total	657 067	623 769	33 298	5,3%

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	16 484	53 335	220 552	35 400	326 163
Emprunts obligataires	392	5 200	53 335	220 552	35 400	314 879
Intérêts à payer emprunts obligataires	-	11 284	-	-	-	11 284
Ressources spéciales	-	259 226	11 060	42 966	17 652	330 904
Ressources extérieures y compris écart de conversion	-	1 064	11 060	42 966	17 652	72 742
Ressources budgétaires	-	257 344	-	-	-	257 344
Intérêts à payer sur ressources spéciales	-	818	-	-	-	818
Total	392	275 710	64 395	263 518	53 052	657 067

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

	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Emprunts matérialisés	24 488	32 399	-	269 276	326 163
Emprunts obligataires	23 242	31 033	-	260 604	314 879
Intérêts à payer emprunts obligataires	1 246	1 366	-	8 672	11 284
Ressources spéciales	-	-	-	330 904	330 904
Ressources extérieures y compris écart de conversion	-	-	-	72 741	72 741
Ressources budgétaires	-	-	-	257 344	257 344
Intérêts à payer sur ressources spéciales	-	-	-	819	819
Total	24 488	32 399	-	600 180	657 067

La situation des comptes de prêts financés sur les ressources du FOPRODI et se trouvant en phase contentieuse au 31/12/2020 se présente comme suit :

Libellé	Solde au 31/12/2020
Contentieux dotation FOPRODI & FOPRODI BIRD	9 500
Impayés en intérêts sur FOPRODI & BIRD	1 473
Total	10 973

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 591.592 mDT au 31/12/2020 contre 568.665 mDT au 31/12/2019, enregistrant ainsi une augmentation de 22.927 mDT. Ils se détaillent comme suit :

	31/12/2020	31/12/2019	Variation	%
Etat, impôts et taxes	56 533	35 814	20 719	57,9%
Impôts sur les sociétés	48 360	28 049	20 311	72,4%
Contribution exceptionnelle et contribution sociale de solidarité	6 909	2 404	4 505	187,4%
Organismes sociaux	48 063	48 027	36	0,1%
Comptes d'ajustement devises passifs	162	320	(158)	(49,4%)
Devises reçues en instance d'affectation	14 617	13 027	1 590	12,2%
Provisions pour risques divers (Comptes d'ajustement devises)	958	68	890	1308,8%
SWAPS devises	278	4 299	(4 021)	(93,5%)
Congés à payer	13 643	13 111	532	4,1%
Produits perçus d'avance	8 650	7 152	1 498	20,9%
Excédents de caisse	4 829	4 071	758	18,6%
Charges sur emprunts	53	53	-	-
Autres comptes de régularisation passifs	1 779	1 490	289	19,4%
Provisions pour risques divers (Autres comptes de régularisation passifs)	30	30	-	-
Comptes liés à la compensation passifs	136 751	168 890	(32 139)	(19,0%)
Comptes de régularisation	13 034	10 085	2 949	29,2%
Comptes Etatiques créditeurs	908	956	(48)	(5,0%)
Créditeur divers	33 283	26 026	7 257	27,9%
Versements effectués par l'Etat sur créances impayées pour plus d'un an /Fonds 133 MDT	78 434	78 434	-	-
Intérêts recouvrés à verser à l'Etat /Fonds 133 MDT	6 242	5 994	248	4,1%
Versements effectués par l'Etat sur créances impayées pour plus d'un an /Fonds 160 MDT	66 095	66 095	-	-
Intérêts recouvrés à verser à l'Etat /Fonds 160 MDT	23 854	23 311	543	2,3%
Fournisseurs d'immobilisations	3 191	4 850	(1 659)	(34,2%)
Provisions pour passifs et charges	24 936	26 109	(1 173)	(4,5%)
<i>Provisions pour avantages postérieurs à l'emploi (**)</i>	8 503	8 941	(438)	(4,9%)
<i>Provisions pour pénalités BCT</i>	2 444	1 244	1 200	96,5%
<i>Provisions pour suspens Inter-Siège T24h</i>	689	752	(63)	(8,4%)
<i>Provisions sur engagement par signature</i>	13 300	15 172	(1 872)	(12,3%)
Total	591 592	568 665	22 927	4,0%

(**) 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 31/12/2020 s'élève à 8.503 mDT contre 8 941 mDT au 31/12/2019.

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

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

4.13- Capitaux propres

Les capitaux propres bruts ont atteint 1.626.199 mDT au 31/12/2020 contre 1.522.944 mDT au 31/12/2019, soit une augmentation de 103.255 mDT. Les mouvements des capitaux propres au cours de l'exercice 2020 se détaillent comme suit :

	Solde au 31/12/2019	Affectation du résultat 2019	Achat actions propres	Reclassement	Prov./actions propres	Résultat de l'exercice	Autres mouvements	Solde au 31/12/2020
Capital social	320 000	-	-	-	-	-	-	320 000
Dotation de l'État	43 098	-	-	-	-	-	-	43 098
Réserves légales	17 600	6 172	-	-	-	-	-	23 772
Réserves extraordinaires	408 010	50 580	-	-	-	-	-	458 590
Réserves à régime spécial	17 802	-	-	-	-	-	-	17 802
Réinvestissements exonérés	291 791	60 000	-	-	-	-	-	351 791
Actions propres	(1 339)	-	-	-	329	-	-	(1 010)
Modification Comptables	-	-	-	-	-	-	-	-
Primes d'émission et de fusion	252 197	-	-	-	-	-	-	252 197
Réserves pour fonds social	41 569	500	-	-	-	-	643	42 713
Réserves pour fonds de développement des compétences	8 773	6 172	-	-	-	-	-	14 945
Résultats reportés	10	9	-	-	-	-	-	19
Résultat net de l'exercice	123 433	(123 433)	-	-	-	102 283	-	102 283
Total	1 522 944	-	-	-	329	102 283	643	1 626 199

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

Rubrique	Solde au 31/12/2020	Solde au 31/12/2019
Prêts Faps CT Exceptionnels	662	761
Prêts Faps Soins	589	493
Prêts Faps MT Mariage	122	119
Prêts Faps MT Voiture	412	416
Crédits FAPS LT	27 649	26 203
Liquidité	13 279	13 577
Réserve pour Fonds Social	42 713	41 569

4.13.2- Bénéfice par action

	31/12/2020	31/12/2019	Variation	%
Bénéfice net de l'exercice avant modifications comptables (en mDT)	102 283	123 433	(21 150)	(20,7%)
Nombre d'actions ordinaires	64 000 000	64 000 000	-	-
Nombre d'actions propres	114 268	112 768	1 500	1,3%
Nombre d'actions ordinaires en circulation début de période	64 000 000	35 200 000	28 800 000	45,0%
Augmentation de capital	-	28 800 000	(28 800 000)	-
Actions gratuites	-	640 000	(640 000)	-
Actions en numéraires	-	28 160 000	(28 160 000)	-
Date d'augmentation		01/08/2019	-	-
Nombre d'actions ordinaires en circulation fin de période	63 885 732	63 887 232	(1 500)	(0,0%)
Nombre d'actions moyen pondéré	64 000 000	47 599 121	16 400 879	25,6%
Bénéfices revenant aux actions propres	183	217	(35)	(19,1%)
Bénéfice par action de valeur nominale de 5 DT (en DT)	1,598	2,593	(0,995)	-

5- NOTES SUR LES ENGAGEMENTS HORS BILAN

5.1- Cautions, avals et autres garanties données

Ce poste a totalisé 1.597.245 mDT au 31/12/2020 contre 1.497.873 mDT au 31/12/2019. il se décompose comme suit:

	31/12/2020	31/12/2019	Variation	%
a- En faveur d'établissements bancaires	819 146	731 428	87 718	12,0%
Contre garanties	642 000	589 000	53 000	9,0%
Débiteurs par lettres de garanties d'ordre de nos correspondants étrangers	107 146	94 428	12 718	13,5%
Cessions de créances	70 000	48 000	22 000	45,8%
b- En faveur de la clientèle	697 944	686 290	11 654	1,7%
Débiteurs par avals et acceptations	40 927	34 570	6 357	18,4%
Débiteurs par lettres de garanties	79 361	69 135	10 226	14,8%
Débiteurs par obligations cautionnées	20 661	31 030	(10 369)	(33,4%)
Débiteurs par cautions fiscales	46 915	37 066	9 849	26,6%
Débiteurs par cautions sur marchés publics	498 389	508 426	(10 037)	(2,0%)
Avals billets de trésorerie	11 600	5 800	5 800	100,0%
Débiteurs par cautions bancaires taxation d'office	91	263	(172)	(65,4%)
c- En faveur de l'État	80 155	80 155	-	-
Créances budgétaires transférées par l'Etat	80 155	80 155	-	-
Total	1 597 245	1 497 873	99 372	6,6%

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	-	-	-	819 146	819 146
b- En faveur de la clientèle	12 793	-	-	685 151	697 944
c- En faveur de l'État	-	-	-	80 155	80 155
Cautions, avals et autres garanties données	12 793	-	-	1 584 452	1 597 245

5.2- Crédits documentaires

Les crédits documentaires ont totalisé 487.076 mDT au 31/12/2020 contre 456.993 au 31/12/2019. La ventilation des crédits documentaires par nature de relation se présente comme suit :

	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprise	Autres	Total
Crédits documentaires Import	520	-	-	481 478	481 998
Crédits documentaires Export	-	-	-	5 078	5 078
Total	520	-	-	486 556	487 076

5.3- Actifs donnés en Garantie

Le refinancement auprès de la Banque centrale de Tunisie s'est établi à 1.770.000 mDT au 31/12/2020 contre 1.541.000 mDT au 31/12/2019. Le détail des actifs donnés en garantie se présente comme suit:

	31/12/2020	31/12/2019	Variation	%
Titres de créances	789 827	857 750	(67 923)	(7,9%)
Bons du trésor	941 173	624 000	317 173	50,8%
Emprunt obligataire 2014	39 000	59 250	(20 250)	(34,2%)
Total	1 770 000	1 541 000	229 000	14,9%

5.4- Engagements de financement donnés

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

	31/12/2020	31/12/2019	Variation	%
Crédits notifiés et non utilisés (agricoles)	6 064	5 464	600	11,0%
En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance	-	-	-	-
En faveur de la clientèle	6 064	5 464	600	11,0%
Crédits notifiés et non utilisés (commerciaux)	236 433	178 499	57 934	32,5%
En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance	-	-	-	-
En faveur de la clientèle	236 433	178 499	57 934	32,5%
Crédits de gestion notifiés et non utilisés	202 823	124 573	78 250	62,8%
En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance	-	-	-	-
En faveur de la clientèle	202 823	124 573	78 250	62,8%
Total	445 320	308 536	136 784	44,3%

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)	-	-	-	6 064	6 064
En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance	-	-	-	-	-
En faveur de la clientèle	-	-	-	6 064	6 064
Crédits notifiés et non utilisés (commerciaux)	-	-	-	236 433	236 433
En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance	-	-	-	-	-
En faveur de la clientèle	-	-	-	236 433	236 433
Crédits de gestion notifiés et non utilisés	-	-	-	202 823	202 823
En faveur d'établissements bancaires, financiers et d'assurance	-	-	-	-	-
En faveur de la clientèle	-	-	-	202 823	202 823
Total	-	-	-	445 320	445 320

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 2020 (1)-(2)	Montant non libéré 2019
SODIS SICAR	3 328	2 496	832	832
FCPR INTECH	4 000	2 000	2 000	2 000
Total	7 328	4 496	2 832	2 832

5.6- Garanties reçues

Les Garanties reçues sont constituées au 31/12/2020 des éléments suivants:

	Actifs courants	Actifs classés	31/12/2020	31/12/2019	Variation	%
Garanties reçues des banques	410 000	-	410 000	395 000	15 000	3,8%
Garanties reçues de l'État	2 770 050	422 445	3 192 495	2 163 809	1 028 686	47,5%
Fonds Budgétaires & Dotation	87 183	291 910	379 094	316 821	62 272	19,7%
SOTUGAR	32 077	22 020	54 097	35 511	18 586	52,3%
FNG	8 033	34 652	42 684	42 654	30	0,1%
FGIC	-	266	266	266	0	0,1%
FNE	-	88	88	94	(6)	(6,2%)
Garanties de l'État	2 642 757	73 509	2 716 266	1 768 463	947 803	53,6%
Garanties reçues de la clientèle	2 016 749	935 434	2 952 183	2 203 345	748 838	34,0%
Garanties Hypothécaires	799 058	909 522	1 708 580	1 481 805	226 775	15,3%
Garanties financières	1 217 691	25 912	1 243 603	721 540	522 063	72,4%
Total	5 196 799	1 357 879	6 554 678	4 762 154	1 792 524	37,6%

5.7- Engagements en devises

Les engagements donnés et reçus en devise arrêtés au 31/12/2020 se présentent comme suit:

	31/12/2020	31/12/2019
Opérations de change au comptant non encore dénouées		
Devises vendues à livrer (comptant)	(30 783)	(23 774)
Dinars achetés à recevoir (comptant)	14 181	12 691
Devises achetées à recevoir (comptant)	49 723	25 530
Dinars vendus à livrer	(33 144)	(14 345)
Opérations de change à terme non encore dénouées		
Devises vendues à livrer (à terme)	(43 662)	(18 653)
Dinars achetés à recevoir (à terme)	44 959	20 425
Devises achetées à recevoir (à terme)	-	-
Dinars vendus à livrer (à terme)	-	-
Opérations de SWAP		
Dinars à livrer (SWAP)	(178 187)	(189 149)
Devise à livrer (SWAP)	(13 400)	(948)
Devise à recevoir (SWAP)	191 709	185 832

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

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

6.1- Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés ont atteint 1.121.626 mDT au 31/12/2020 contre 1.073.394 mDT au 31/12/2019, enregistrant ainsi un taux d'accroissement de 4,5%. Ils s'analysent comme suit :

	2020	2019	Variation	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	7 707	12 567	(4 860)	(38,7%)
Intérêts sur prêts sur le marché monétaire en dinars	3 371	4 938	(1 567)	(31,7%)
Intérêts sur prêts sur le marché monétaire en devises	605	3 632	(3 027)	(83,3%)
Intérêts sur autres avoirs auprès des établissements bancaires et financiers	3 692	3 972	(280)	(7,0%)
Gains / Report sur opérations de SWAP	39	25	14	56,0%
Opérations avec la clientèle	1 081 629	1 033 474	48 155	4,7%
Agios sur comptes débiteurs de la clientèle	247 058	225 876	21 182	9,4%
Intérêts sur crédits à la clientèle (*)	834 571	807 598	26 973	3,3%
Autres intérêts et revenus assimilés	32 290	27 353	4 937	18,0%
Total	1 121 626	1 073 394	48 232	4,5%

(*) Au 31/12/2020, la BNA a procédé à la constatation en produits des intérêts relatifs aux échéances des crédits reportés en application des dispositions des circulaires de la Banque Centrale de Tunisie en lien avec la pandémie Covid-19 et notamment celles n°2020-06, n° 2020-07 et n° 2020-08. Ces intérêts s'élèvent à 56.842 mDT dont 6.842mDT ont été encaissés durant l'exercice 2020.

6.2- Commissions perçues

Les commissions perçues par la banque ont totalisé 146.180 mDT au 31/12/2020 contre 126.747 mDT au 31/12/2019. Elles se décomposent comme suit :

	2020	2019	Variation	%
Commissions en produits sur opérations de chèques, effets, virements et tenue de comptes	83 556	68 220	15 336	22,5%
Commissions en produits sur opérations monétiques	11 458	8 717	2 741	31,4%
Commissions en produits sur opérations de change	1 133	1 249	(116)	(9,3%)
Commissions en produits sur opérations de commerce extérieur	2 746	3 038	(292)	(9,6%)
Commissions en produits sur location de coffres forts	27	23	4	17,4%
Commissions en produits d'études, de montage de financement, de conseil et d'assistance	25 841	22 282	3 559	16,0%
Commissions en produits de gestion des fonds budgétaires & ressources extérieurs	2 791	4 096	(1 305)	(31,9%)
Commissions en produits sur avals billets de trésorerie	383	280	103	36,8%
Commissions en produits diverses	18 245	18 842	(597)	(3,2%)
Total	146 180	126 747	19 433	15,3%

6.3- Gain sur portefeuille commercial et opérations financières

Ces gains ont atteint 22.770 mDT au 31/12/2020 contre 28.618 mDT au 31/12/2019 soit une régression de 5.848 mDT. Ils se détaillent comme suit:

	2020	2019	Variation	%
Gains nets sur titres de transaction	311	626	(315)	(50,3%)
Intérêts nets sur bons de trésor	224	626	(402)	(64,2%)
Gains (pertes) nets sur titres de placement	(4)	(43)	39	90,7%
Dividendes et revenus assimilés des titres de placement	47	253	(206)	(81,4%)
Pertes sur titres de placement	(2)	(17)	15	88,2%
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement	(348)	(279)	(69)	(24,7%)
Reprises de provisions pour dépréciation des titres de placement	299	-	299	-
Gains nets sur opérations de change	22 463	28 035	(5 572)	(19,9%)
Résultat sur opérations de change	17 636	20 907	(3 271)	(15,6%)
Commissions sur change manuel	4 827	7 128	(2 301)	(32,3%)
Total	22 770	28 618	(5 848)	(20,4%)

6.4- Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille d'investissement ont totalisé 99.257 mDT au 31/12/2020 contre 96.018 mDT au 31/12/2019, soit une augmentation de 3,4%. Ils se détaillent comme suit :

	2020	2019	Variation	%
Intérêts nets sur Bons de Trésor d'investissement	76 584	64 897	11 687	18,0%
Revenus des titres de participation Entreprise liée	374	611	(237)	(38,8%)
Revenus des titres de participation Entreprise associée	-	2 010	(2 010)	(100,0%)
Revenus des titres de participation Autres	1 209	3 430	(2 221)	(64,8%)
Revenus des titres participatifs	3 046	2 825	221	7,8%
Revenus des obligations	9 538	11 619	(2 081)	(17,9%)
Revenus des fonds gérés	8 506	10 626	(2 120)	(20,0%)
Total	99 257	96 018	3 239	3,4%

6.5- Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts et revenus assimilés ont atteint 695.573 mDT au 31/12/2020 contre 667.087 mDT au 31/12/2019, enregistrant ainsi un taux d'accroissement de 4,3% . Ils s'analysent comme suit :

	2020	2019	Variation	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	(160 401)	(188 435)	28 034	14,9%
Intérêts sur emprunts sur le marché monétaire en dinars	(151 959)	(176 788)	24 829	14,0%
Intérêts sur emprunts sur le marché monétaire en devises	(346)	(509)	163	32,0%
Intérêts sur autres comptes des établissements bancaires et financiers	(211)	(124)	(87)	(70,2%)
Perte / Deport sur opérations de SWAP	(7 885)	(11 014)	3 129	28,4%
Opérations avec la clientèle	(504 881)	(452 605)	(52 276)	(11,6%)
Intérêts sur comptes à vue	(33 613)	(27 193)	(6 420)	(23,6%)
Intérêts sur comptes d'épargne	(149 140)	(135 937)	(13 203)	(9,7%)
Intérêts sur bons de caisse, comptes à terme et autres produits financiers	(322 128)	(289 475)	(32 653)	(11,3%)
Charges sur emprunts et ressources spéciales	(29 830)	(25 516)	(4 314)	(16,9%)
Autres intérêts et charges assimilés	(461)	(531)	70	13,2%
Total	(695 573)	(667 087)	(28 486)	(4,3%)

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

Ce poste a atteint 220.743 mDT au 31/12/2020 contre 128.526 mDT au 31/12/2019, soit une augmentation de 92.217 mDT. Il s'analyse comme suit :

	2020	2019	Variation	%
Dotations aux provisions sur engagements de la clientèle	(208 930)	(137 156)	(71 774)	(52,3%)
Dotations aux provisions pour créances douteuses individuelles	(151 818)	(174 160)	22 342	12,8%
Dotations aux provisions additionnelles	(55 198)	(59 736)	4 538	7,6%
Dotations aux provisions collectives sur créances non classées	(46 511)	-	(46 511)	-
Reprises de provisions pour créances douteuses	31 410	53 297	(21 887)	(41,1%)
Reprise de provisions additionnelles	12 748	18 042	(5 294)	(29,3%)
Reprises provisions sur créances cédées à SOFINREC	10 810	55 688	(44 878)	(80,6%)
Reprises de provisions collectives sur créances non classées	-	33 737	(33 737)	(100,0%)
Pertes sur créances cédées, radiées et objet de résolutions	(14 182)	(68 171)	53 989	79,2%
Affaires cédées à la SOFINREC	-	(3 569)	3 569	100,0%
Autres créances passées en pertes	(815)	(1 335)	520	39,0%
Sommes recouvrées au titre des créances radiées	75	8	67	837,5%
Reprises d'agios réservés sur créances cédées	2 679	8 044	(5 365)	(66,7%)
Dotations aux provisions pour engagements par signature	(1 634)	(4 554)	2 920	64,1%
Reprises provisions sur engagements par signature	3 506	5 553	(2 047)	(36,9%)
Dotation nette pour risques et charges	(11 813)	8 630	(20 443)	(236,9%)
Dotations aux provisions pour risques et charges	(13 846)	(1 970)	(11 876)	(602,8%)
Reprises de provisions pour risques et charges	2 033	10 600	(8 567)	(80,8%)
Total	(220 743)	(128 526)	(92 217)	(71,7%)

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

Ce poste a totalisé une perte de 13.496 mDT au 31/12/2020 contre une perte de 5.569 mDT au 31/12/2019. Il se détaille comme suit:

	2020	2019	Variation	%
Dotations aux provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement	(2 810)	(10 745)	7 935	73,8%
Dotations aux provisions pour fonds gérés	(15 104)	(12 257)	(2 847)	(23,2%)
Dotations aux provisions pour dépréciation des participations dans les FCP	(885)	(165)	(720)	(436,4%)
Reprises de provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement	2 379	1 039	1 340	129,0%
Reprises de provisions pour fonds gérés	2 924	3 522	(598)	(17,0%)
Plus values de cession sur titres d'investissement	-	12 653	(12 653)	(100,0%)
Total	(13 496)	(5 569)	(7 927)	(142,3%)

6.8- Frais de personnel

Les frais de personnel ont totalisé à 204.279 mDT au 31/12/2020 contre 212.800 mDT au 31/12/2019, soit une diminution de 4,0%. Ils se détaillent comme suit :

	2020	2019	Variation	%
Salaires	(140 530)	(147 143)	6 613	4,5%
Charges sociales et fiscales	(43 223)	(44 123)	900	2,0%
Autres charges du personnel	(11 422)	(12 057)	635	5,3%
Charges sur assurance collectives et IDR	(8 572)	(8 681)	109	1,3%
Charges sur congés à payer	(532)	(796)	264	33,2%
Total	(204 279)	(212 800)	8 521	4,0%

6.9- Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation ont totalisé à 72.107 mDT au 31/12/2020 contre 65.008 mDT au 31/12/2019, soit une augmentation de 10,9%. Elles se détaillent comme suit :

	2020	2019	Variation	%
Frais d'exploitation non bancaires	(64 098)	(62 796)	(1 302)	2,1%
Loyers et charges locatives	(2 370)	(2 851)	481	16,9%
Entretiens et réparations (confiés à des tiers)	(7 142)	(6 669)	(473)	(7,1%)
Primes d'assurances	(1 312)	(996)	(316)	(31,7%)
Impôts et taxes	(3 603)	(3 377)	(226)	(6,7%)
Fournitures de bureau	(1 438)	(2 108)	670	31,8%
Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	(1 959)	(1 981)	22	1,1%
Missions et réceptions	(388)	(698)	310	44,4%
Dons et cotisations	(224)	(285)	61	21,4%
Jetons de présence	(473)	(437)	(36)	(8,2%)
Affranchissements, téléphone, Télégramme et Telex	(1 587)	(1 861)	274	14,7%
Travaux exécutés par des tiers	(4 273)	(4 412)	139	3,2%
Fournitures faites à la banque (électricité, eau et gaz)	(2 878)	(3 060)	182	5,9%
Frais de publicité	(3 288)	(4 411)	1 123	25,5%
Transports et déplacements	(3 956)	(4 078)	122	3,0%
Participation au budget de l'APTBEF	(400)	(314)	(86)	(27,4%)

Documentation centrale	(848)	(909)	61	6,7%
Frais de contrôle médical	(195)	(104)	(91)	(87,5%)
Frais de formation et d'inscription	(836)	(742)	(94)	(12,7%)
Contribution au fonds de garantie bancaire	(22 783)	(21 099)	(1 684)	(8,0%)
Contribution sociale de solidarité	(4 145)	(2 404)	(1 741)	(72,4%)
Autres charges d'exploitation bancaire	(8 009)	(2 212)	(5 797)	(262,1%)
Total	(72 107)	(65 008)	(7 099)	(10,9%)

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

Les soldes en gain ou en perte provenant des autres éléments ordinaires présentent une perte de 869 mDT au 31/12/2020 contre une perte de 79.838 mDT au 31/12/2019. Ils se détaillent comme suit :

	2020	2019	Variation	%
Profits (pertes) exceptionnels(les)	36	(79 816)	79 852	100,0%
Pertes et profits sur opérations d'arbitrage rejets monétiques	-	(6)	6	100,0%
Déficits de caisse	(13)	(14)	1	7,1%
Pénalités et amendes fiscales	(892)	(2)	(890)	(44500,0%)
Total	(869)	(79 838)	78 969	98,9%

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

Le solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires s'élève au 31/12/2020 à 15.346 mD. Ce montant correspond exclusivement aux dons destinés au Fonds 1818 pour lutter contre le Covid-19 pour un montant de 11.400 mD et aux contributions conjoncturelles exceptionnelles instaurées par le décret-loi n°2020-30 du 10 Juin 2020 calculées au taux de 2% des bénéfices servant de base pour le calcul de l'impôt sur les sociétés des exercices 2019 et 2020.

	2020	2019	Variation	%
Contribution Exceptionnelle	(4 366)	-	(4 366)	-
Contribution au Fonds COVID 19	(11 400)	-	(11 400)	-
Total	(15 766)	-	(15 766)	-

6.12- Impôts sur le résultat

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

	2020
Résultat net	102 283
Réintégrations	358 661
Impôt sur les sociétés	48 360
Contribution solidarité sociale	4 145
Contribution Conjoncturelle	2 763
Contribution Conjoncturelle 2019	1 603
Amendes et pénalités	892
Charges diverses non déductibles	6 869
Subvention amicale BNA	5 061
Provisions pour risques divers	13 846
Provisions pour titres de placement	348
Provisions pour dépréciation des titres de participation	2 810
Provisions pour dépréciation des titres fonds gérés	15 104
Provisions pour dépréciation des titres FCP	885
Provisions collectives sur créances non classées	46 511
Provisions pour créances douteuses	208 649
Pertes non déductibles	815
Déductions	6 987
Reprise de provisions pour risques et charges	2 033
Autres déductions	4 005
Reprise de provisions pour fonds gérés	144
Reprise de provisions pour dépréciation des titres	142
Reprise provisions additionnelles antérieurs à 2012 + Reprise suite contrôle fiscal	663
Résultat corrigé avant déduction de provisions	453 957
Provisions déductibles sur titres cotés (placement)	348
Provisions déductibles sur titres cotés (participation)	375
Provisions déductibles sur titres cotés (fonds gérés)	591
Provisions pour créances douteuses	208 649
Provisions collectives sur créances non classées	39 288
Résultat corrigé après déduction de provisions	204 706
Dividendes sur titres de participations	1 628
Dividendes et plus values sur fonds gérés	905
Résultat fiscal	202 173
Dégrèvements fiscaux	64 000
Résultat imposable	138 173
Impôt sur les sociétés	48 360
Contribution solidarité sociale	4 145
Contribution conjoncturelle	2 763

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 2020, un flux de trésorerie net négatif de 1.170.820 mDT s'expliquant principalement comme suit :

- Les produits d'exploitation encaissés ont enregistré un excédent de 667.459 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 1.756.571 mDT
- Les dépôts et retraits de la clientèle ont dégagé un flux net positif de 225.006 mDT ;
- Les sommes versées au personnel et aux créiteurs divers ont atteint 192.754 mDT ;
- Les autres flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation se sont soldés par un décaissement net de 88.774 mDT.

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

Les activités d'investissement ont dégagé, au cours de l'exercice 2020 un flux de trésorerie net négatif de 141.367 mDT s'expliquant comme suit :

- Les intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille investissement de 98.258 mDT ;
- Les acquisitions nettes sur portefeuille investissement de 220.691 mDT ;
- Les acquisitions nettes des immobilisations de 18.934 mDT ;

7.3- Flux de trésorerie net affecté aux activités de financement

Les activités de financement ont dégagé, au cours de l'exercice 2020, un flux de trésorerie net positif de 28.368 mDT provenant essentiellement de :

- L'émission d'emprunt pour le montant de 70.000 mDT ;
- Le remboursement d'emprunt pour le montant de 56.621 mDT ;
- Une augmentation des ressources spéciales pour le montant de 15.006 mDT ;

7.4- Liquidités et équivalents de liquidités

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

Les liquidités et équivalents de liquidités ont accusé un solde négatif de 2.580.021 mDT au 31/12/2020 contre aussi un solde négatif de 1.296.202 mDT au 31/12/2019. Elles se décomposent comme suit à la fin de l'exercice 2020:

	Solde au 31/12/2020	Solde au 31/12/2019	Variation	%
Liquidités en dinars tunisiens :	97 078	173 397	(76 319)	(44,0%)
- Avoirs en caisse en dinars	43 967	48 143	(4 176)	(8,7%)
- Avoirs auprès de la BCT en dinars	4 512	7 378	(2 866)	(38,8%)
- Avoirs en CCP	383	294	89	30,3%
- Mouvements IBS	9 981	20 286	(10 305)	(50,8%)
- Correspondants débiteurs en dinars	48 110	109 123	(61 013)	(55,9%)
- Correspondants créditeurs en dinars	(9 875)	(11 827)	1 952	16,5%
Liquidités en devises :	73 099	269 258	(196 159)	(72,9%)
- Caisse en devises	4 424	12 192	(7 768)	(63,7%)
- Avoirs à la BCT en devises	54 695	103 297	(48 602)	(47,1%)
- Correspondants débiteurs en devises	14 145	153 847	(139 702)	(90,8%)
- Correspondants créditeurs en devises	(165)	(78)	(87)	(111,5%)
Emprunts en dinars	(2 620 952)	(1 747 222)	(873 730)	(50,0%)
Emprunts en devises	(135 849)	-	(135 849)	-
Placements inférieurs à 3 mois	6 603	8 365	(1 762)	(21,1%)
Liquidités et équivalents de liquidités au 31/12/2020	(2 580 021)	(1 296 202)	(1 283 819)	(99,0%)

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

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

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

9- Note sur les opérations avec les parties liées

1- La BNA a émis un emprunt obligataire subordonné en 2020 pour un montant global de 70 millions de dinars détaillé comme suit :

- 1.1- Un emprunt obligataire subordonné « BNA 2020-1 » émis sans recours à l'appel public à l'épargne d'un montant de 70 millions de dinars ayant les caractéristiques suivantes :

Catégorie	Durée	Taux d'intérêt	Amortissement
A	5 ans	9,5% et /ou TMM + 2,25%	Constant par 1/5 à partir de la 1ère année
B	7 ans dont deux années de grâce	9,75% et /ou TMM + 2,5%	Constant par 1/5 à partir de la 3ème année

- 1.2- La BNA capitaux a été chargée de préparer le dossier administratif de l'emprunt obligataire subordonné émis en 2020, ainsi la BNA a constaté à ce titre en charge de l'exercice une commission de placement de 245 mDT hors taxes.

- 1.3- Les montants souscrits par les filiales et entreprises associées ainsi que les intérêts générés par cet emprunt en 2020 se détaillent comme suit :

Société	Montant souscrit à l'EO BNA sub2020-1	Intérêts 2020
ASSURANCE "AMI"	5 000	84
SODINO	2 000	29
Total	7 000	113

1.4- La caisse Tunisienne des Assurances Mutuelles Agricoles, administrateur de la BNA, a souscrit à l'emprunt obligatoire subordonné BNA 2020-1. Le montant souscrit s'élève à 3.000 mDT et les intérêts supportés par la BNA au titre de l'exercice 2020, sont de l'ordre de 55 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 et 2019 se détaillent comme suit (en mDT) :

Emprunts	BNA Sub 2009	BNA Sub 2016	BNA Sub 2017-02	BNA Sub 2018-01	BNA Sub 2019-01	Total
Encours au 31/12/2020	533	2 000	2 200	2 400	10 890	18 023
Intérêts 2020	31	210	223	242	738	1 445

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

	Total des créances cédées	Montant intérêt	Rep. de prov. agios et int. réservés
Lot 1	10 491	36	10 505
Total	10 491	36	10 505

4- L'encours des conventions de dépôts souscrits par les filiales et entreprises associées de la BNA totalisent, au 31 décembre 2020, un montant de 210.539 mDT, réparti comme suit :

RELATION	LIBELLE	Statut	Encours au 31/12/2020
Assurance "AMI"	Compte de Placement	ENTREPRISE ASSOCIEE	38 000
TUNIS RE	Compte de Placement	ENTREPRISE ASSOCIEE	33 000
TUNIS RE	Certificat de dépôt	ENTREPRISE ASSOCIEE	18 500
Placement Obligataire "SICAV"	Certificat de dépôt	FILIALE	52 500
Placement Obligataire "SICAV"	Compte de Placement	FILIALE	60 603
SICAV BNA	Compte de Placement	FILIALE	436
SOIVM SICAF	Compte de Placement	FILIALE	1 500
SIVIA	Certificat de dépôt	FILIALE	1 500
ESSOUKNA	Certificat de dépôt	FILIALE	1 500
SOFINREC	Certificat de dépôt	FILIALE	3 000
Total			210 539

5- L'encours des conventions de dépôts à terme souscrits par les administrateurs de la BNA totalisent, au 31 décembre 2020, un montant de 33.890 mDT réparti comme suit :

RELATION	LIBELLE	Encours
CTAMA	Compte à Terme	29 500
CTAMA	Compte de Placement	4 390
Total		33 890

6- 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.

7- 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 2020 à 257.344 mDT.

8- 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 2020 s'élève à 3.426 mDT.

9- 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 2020 s'élève à 5.138 mDT.

10- 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 31/12/2020	Provisions	Encours net au 31/12/2020
Fonds gérés SIP SICAR 1	2010	1500	1500	(892)	608
Fonds gérés SIP SICAR 2	2011	2500	2500	(452)	2 048
Fonds gérés SIP SICAR 3	2012	6000	5100	(499)	4 601
Fonds gérés SIP SICAR 5	2014	4000	4000	(715)	3 285
Fonds gérés SIP SICAR 6	2015	9000	9000	(5 975)	3 025
Total		23 000	22 100	(8 533)	13 567

11- 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 332.957 mDT. La situation de ces fonds gérés se détaille comme suit :

Fonds gérés	Date souscription	Montant souscrit	Encours brut au 31/12/2020	Provisions	Encours net au 31/12/2020
Fonds géré 1	1997	4 500	1 410	(1 460)	-50
Fonds géré 2	1997	2 057	840	(698)	142
Fonds géré 3	1998	5 550	49	(49)	0
Fonds géré 4	1999	7 350	4 437	(2 417)	2 020
Fonds géré 5	2000	7 000	3 054	(2 862)	192
Fonds géré 6	2001	7 000	2 558	(2 241)	317
Fonds géré 7	1997	5 000	2 603	(1 800)	803
Fonds géré 8	2003	3 500	1 853	(1 568)	285
Fonds géré 9	2003	1 500	1 006	(548)	458
Fonds géré 10	2005	5 000	2 037	(1 924)	113
Fonds géré 11	2007	2 500	869	(838)	31
Fonds géré 12	2008	8 500	7 966	(4 595)	3 371
Fonds géré 13	2009	20 000	19 110	(10 573)	8 537
Fonds géré 14	2010	15 000	14 729	(4 631)	10 098
Fonds géré 15	2011	10 000	4 704	(2 483)	2 221
Fonds géré 16	2012	8 400	8 150	(2 215)	5 935
Fonds géré 16- bis	2012	5 600	5 600	(1 931)	3 669
Fonds géré 18	2014	6 000	6 000	(1 727)	4 273
Fonds géré 19	2015	7 000	7 000	(2 306)	4 694
Fonds géré 20	2016	2 000	2 000	(523)	1 477
Fonds géré 20 Bis	2016	8 500	8 500	(860)	7 640
Fonds géré 21	2016	3 000	3 000	(603)	2 397
Fonds géré 22	2017	20 000	20 000	(484)	19 516

Fonds géré 22 Bis	2017	20 000	20 000	(385)	19 615
Fonds géré 22 TER	2017	20 000	20 000	(230)	19 770
Fonds géré 23	2019	25 000	25 000	(8)	24 992
Fonds géré 23 Bis	2019	25 000	25 000	(517)	24 483
Fonds géré 23 TER	2019	23 000	23 000	(50)	22 950
Fonds géré 23	2019	20 000	20 000	-	20 000
Fonds géré 23 Bis	2019	20 000	20 000	-	20 000
Fonds géré 23 TER	2019	15 000	5 000	-	5 000
Total		332 957	285 475	(50 526)	234 949

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

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

Les commissions de gestion relatives à l'exercice 2020 s'élèvent à 181 mD HTVA.

12- 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 31/12/2020	Provisions	Encours net au 31/12/2020
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 2020 s'élèvent à 10 mDT hors taxes.

13- 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 2020 s'élève à 397mD dinars hors taxes;
- 0,2% du montant de l'actif net du FCP Sécurité. La commission relative à l'exercice 2020 s'élève à 51mD hors taxes;
- 0,1% du montant de l'actif net du FCP Progrès. La commission relative à l'exercice 2020 s'élève 1mD hors taxes;
- 1.000 dinars hors taxes, commission fixe versée annuellement par la SICAV BNA.

14- 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.

15- 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 2020 en Dinars
BNA CAPITAUX-MARSA	7 200 (hors taxes)	15/12/2013	5%	Deuxième année de la location	9 669
BNA CAPITAUX-SOUSSE	4 800 (hors taxes)	01/04/2008	5%	Deuxième année de la location	8 517
BNA CAPITAUX-SFAX	4 200 (hors taxes)	01/07/2007	5%	Deuxième année de la location	7 731
BNA CAPITAUX-BEN AROUS	3 600 (hors taxes)	01/07/2010	5%	Deuxième année de la location	2 792
Tunisie Informatique Services TIS	14 400 (TTC)	01/01/2011	5% (tous les deux ans)	01/01/2014	14 833
Total					43 542

16- Le montant des achats de matériel informatique, de maintenance et des prestations de services effectués au profit de la BNA, courant l'exercice 2020, par sa filiale la société Tunisie Informatique Services « TIS » s'élève à 3.580mD dont 471mD non encore décaissés au 31/12/2020.

17- 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 et 2019, ainsi que les intérêts générés par ces emprunts se détaillent au 31/12/2020 comme suit:

Société	BNA SUB 2019-01	BNA SUB 2018-01	BNA SUB 2017-02	BNA SUB 2017-01	BNA SUB 2016	BNA SUB 2009	Intérêts 2020
SICAR INVEST	2 390	5 400	1 600	-	200	-	971
Placement Obligataire SICAV	-	10 000	-	2 000	-	1 332	1 137
TUNIS-RE	1 500	1 600	3 200	1 600	1 800	266	962
AMI	7 000	3 000	2 000	200	1 600	266	1 480
AGROSERVICES	-	-	-	20	-	-	2
SICAF PARTICIPATIONS BNA	-	300	-	-	-	-	31
Total	10 890	20 300	6 800	3 820	3 600	1 864	4 582

18- 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 :

18.1 Les filiales et entreprises associées ayant souscrit à ce fonds dans le cadre de la prorogation ainsi que la valorisation de leurs portefeuilles au 31/12/2020 se présentent comme suit :

Société	Montant souscrit	Valorisation au 31/12/2020
TUNIS-RE	6 000	9 971
ASSURANCE "AMI"	8 000	13 295
Total	14 000	23 266

18.2 La Caisse Tunisienne des Assurances Mutuelles Agricoles, administrateur de la BNA, a souscrit à ce fonds dans le cadre de sa prorogation. Les montants souscrits à ce fonds ainsi que la valorisation de leur portefeuille au 31/12/2020 se présentent comme suit :

Société	Montant souscrit	Valorisation au 31/12/2020
CTAMA	2 000	3 324
Total	2 000	3 324

19- 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 31/12/2020 , comme suit :

Partie liée	Solde au 31/12/2020		Intérêts de l'exercice 2020	
	Débiteur	Créditeur	Encaissés	Servis
SIMPAR	1 428	-	153	-
SIVIA	-	968	8	-
ESSOUKNA	-	1 429	30	-
AGRO-SERVICES	-	165	-	2
TIS	-	775	29	-
BNA CAPITAUX	-	3 590	-	56
LES ŒILLETES	150	-	23	-
SOFINREC	-	543	5	-
POS	174	-	-	22
SOGEST	809	-	81	-
EL MEDINA	1 004	-	125	-
SICAR INVEST	-	5 480	-	60
SOIVM SICAF	-	3	-	-
SICAV BNA	-	34	-	1
SICAF PARTICIPATIONS BNA	-	0	-	-
SODET SUD	-	8	-	-
TUNIS-RE	-	4 954	-	149
ZIED	-	1	-	-
AMI	144	-	378	-
GENERALE DES VENTES	-	429	-	-

20- Les concours bancaires accordés par la BNA à ses filiales et à ses entreprises associées, totalisent, au 31/12/2020 , un montant de 142.185 mDT, répartis comme suit :

Société	Encours
SIMPAR	37 517
LES ŒILLETES	12 579
ESSOUKNA	27 531
SIVIA	23 352
EL MADINA	26 614
SOGEST	55
SODET SUD	2 003
SOFINREC	11 386
GEVE	953
TIS	195
Total	142 185

21- Les rémunérations servies par la BNA, au cours de l'exercice 2020 , aux membres des organes de gestion sont détaillées comme suit :

Nature de la Rémunération	Montants servis en 2020
Jetons de présence (CA)	198
CPAI	22
Comité des rémunérations et des nominations	-
Comité interne des Marchés	6
Comité des Risques	40
Comité de Recouvrement	-
Total	266