



RAPPORT ANNUEL DE GESTION

2023

SOMMAIRE



Présentation générale de la Banque	01
Gouvernance	03
Environnement économique, bancaire et financier	21
Contrôle Interne	22
Activités métiers de la Banque	26
Rapport financier	40
Ressources humaines de la Banque	57
Perspectives 2024	58
Business Plan 2024 - 2028	59



PRÉSENTATION GÉNÉRALE DE LA BANQUE

RAPPORT ANNUEL DE GESTION 2023

La Banque de Financement des Petites et Moyennes Entreprises est un établissement de crédit créé sous forme de société anonyme par acte sous signé privé enregistré le 25 février 2005.

Elle a été autorisée à exercer son activité, en qualité de banque, par arrêté du Ministre des Finances du 28 février 2005 et ce conformément aux dispositions de l'article 8 de la loi n° 2001-65 du 10 juillet 2001 telle que abrogée par la loi n° 2016-48 du 11 juillet 2016, relative aux banques et aux établissements financiers.

Elle peut aussi effectuer les opérations liées à son activité telles que le conseil et l'assistance en matière de gestion de patrimoine, de gestion financière, d'ingénierie financière et d'une manière générale tous les services destinés à faciliter la création, le développement et la restructuration des entreprises.

Son siège social, est sis au 34 Rue Hédi Karray – Centre Urbain Nord El Menzah IV - 1004 - Tunis.

Fixé initialement à 50000 000DT, le capital social a été porté à 100 000 000 DT divisé en 10 000 000 d'actions ordinaires, d'une valeur nominale de 10 dinars chacune et ce, suite à la décision de l'Assemblée Générale Extraordinaire réunie le 24 février 2009.

STRUCTURE DU CAPITAL SOCIAL⁰

Au 31 décembre 2023, la répartition du capital social se présente comme suit :

	Nombre d'actions	Montant de la Participation en DT	Participation en %
Etat Tunisien	5 999 996	59 999 960	60%
Groupe Chimique Tunisien	2 200 000	22 000 000	22%
Tunisie Télécom	1 000 000	10 000 000	10%
Office de l'Aviation Civile et des Aéroports	600 000	6 000 000	6%
Office du Commerce de la Tunisie	200 000	2 000 000	2%
Société Tunisienne de Garantie	2	20	-
Président du Conseil d'Administration	2	20	-
Total Général	10 000 000	100 000 000	100%

⁰ Sans tenir compte de l'application des dispositions de la Loi de Finances 2024 relatives à l'augmentation du capital

Osez Entreprendre !

L'objectif de la BFPME, en tant que banque de développement est, d'une part, de rationaliser les mécanismes publics de financement des PME existantes et, d'autre part, de faciliter l'accès des PME au financement dont elles ont besoin et qui est nécessaire à leur croissance et à leur viabilité.

L'activité de la BFPME repose sur 3 axes principaux :

01

L'accompagnement des PME

02

Le financement des PME

03

La gestion de fonds Budgétaires, RSE et étrangers



GOUVERNANCE



CONSEIL D'ADMINISTRATION

Le Conseil d'Administration est composé de douze membres dont un Président.

Conformément à la réglementation en vigueur le Conseil d'Administration comporte deux administrateurs indépendants désignés pour un mandat de trois ans renouvelable une fois, présidant respectivement le Comité des risques et le Comité d'audit.

COMPOSITION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION AU 31 DÉCEMBRE 2023

M. Mohamed LARBI DABKI	Président du Conseil d'Administration
M. Mohamed Adel SOUISSI	Représentant de l'Etat / Ministère des Finances
M. Bessem HFAIEDH	Représentant de l'Etat / Ministère de l'Economie et de la Planification
M. Mohamed Amine ZARROUK	Représentant de l'Etat / Ministère des Technologies de la Communication
M. Fethi SAHLAOUI	Représentant de l'Etat / Ministère de l'Industrie, des Mines et de l'Energie.
Madame Salma DAMAK	Représentant de l'Etat / Ministère de l'Enseignement Supérieur et de la Recherche Scientifique
M. Ahmed KHARRAT	Représentant le Groupe Chimique Tunisien.
M. Mohamed Nejib BLIBECH	Représentant le Groupe Chimique Tunisien.
M. Hassen BECHEIKH LARBI	Représentant la Société Nationale de Télécommunication « Tunisie Télécom ».
M. Ahmed TRICHI	Représentant la Société Tunisienne de Garantie « SOTUGAR ».
Mme. Wafa SFAR	Administrateur indépendant - Présidente du Comité des risques.
M. Sami JELLOUL	Administrateur indépendant - Président du Comité d'audit.

CONTRÔLEUR D'ÉTAT : M. AYMEN DIMASSI

Qualification et parcours professionnel des membres du Conseil d'Administration

Membre	Qualité	Date lettre de désignation au CA	Diplôme / Fonction actuelle	Mandats d'administrateurs dans d'autres sociétés
M. Mohamed LARBI DABKI Ministère des Finances	Membre Représentant de l'Etat Président du Conseil d'Administration A Présent : Administrateur Délégué / Directeur général.	15 Septembre 2021	<ul style="list-style-type: none"> Maîtrise en Sciences économiques & Mastère IFID – Spécialité Banques Directeur – Direction Générale du Financement – Ministère des Finances 	
M. Mohamed Adel SOUISSI Ministère des Finances	Membre Représentant l'Etat	02 Janvier 2023	<ul style="list-style-type: none"> Maîtrise en Droit Directeur - Ministère des Finances / Direction Générale des Participations. 	
M. Fethi SAHLAOUI Ministère de l'Industrie, des Mines et de l'Energie	Membre Représentant l'Etat	06 Septembre 2021	<ul style="list-style-type: none"> Diplôme d'ingénieur principal en génie industriel -ENIT Directeur général au Ministère de l'Industrie, des Mines et de l'Energie 	
Mme. Salma DAMAK Ministère de l'Enseignement Supérieur	Membre Représentant l'Etat	15 Février 2023	<ul style="list-style-type: none"> Maîtrise en sciences comptables & Doctorat en Sciences de Gestion Professeur universitaire / Ministère de l'Enseignement Supérieur et de la Recherche Scientifique. Directrice générale de l'Agence Tunisienne d'Evaluation et d'Accréditation 	
M. Bassem HFAIEDH Ministère de l'Economie et de la Planification	Membre Représentant l'Etat	06 mars 2023	<ul style="list-style-type: none"> Diplôme d'ingénieur de l'Ecole supérieure de la statistique et de l'Analyse de l'information / Domaine d'études : Statistiques Directeur chargé du secteur bancaire, monnaie et change au Ministère de l'Economie et de la Planification. 	<ul style="list-style-type: none"> Administrateur à l'Office de commerce de Tunisie (Juillet 2018-Mars 2022) Administrateur au Centre informatique du Ministère de l'Intérieur Fév.2017-Janv.2023 Administrateur à l'institut national des grandes cultures (Août_Nov.2016)
M. Mohamed Amine ZARROUK Ministère des Technologies de la Communication	Membre Représentant l'Etat	04 Septembre 2023	<ul style="list-style-type: none"> Maîtrise en gestion financière & Cycle supérieure ENA / Administration générale – Gestion administrative et financière Directeur Général des Entreprises et établissements publics au Ministère des Technologies de la Communication. 	<ul style="list-style-type: none"> Administrateur au CA TECH' INVEST Sicar, filiale Tunisie Télécom (Personne physique sur proposition du Ministère des Technologies de la Communication). Administrateur SMART Capital (Société de gestion de fonds d'investissement filiale TECHINVEST (Personne physique sur proposition du Ministère des Technologies de la Communication).
M. Ahmed KHARRAT	Membre Représentant le Groupe Chimique Tunisien	01 Février 2022	<ul style="list-style-type: none"> Mastère de recherche en informatique industrielle et automatique - INSAT Directeur de l'organisation et mise à niveau au Groupe Chimique Tunisien. 	
M. Mohamed Nejib BLIBECH	Membre Représentant le Groupe Chimique Tunisien.	01 Février 2022	<ul style="list-style-type: none"> Diplôme en Gestion comptable – FSEG Directeur de la comptabilité au Groupe Chimique Tunisien. 	
M. Hassen BEN CHEIKH LARBI	Membre Représentant la Société Nationale des Télécommunications - Tunisie Télécom.	27 Avril 2021	<ul style="list-style-type: none"> Maîtrise en Gestion Comptable - ISCAE Directeur à la Société Nationale des Télécommunications – Tunisie Télécom. 	
M. Ahmed TRICHI	Membre Représentant la Société Tunisienne de Garantie –SOTUGAR.	01 Février 2023	<ul style="list-style-type: none"> Maîtrise en hautes études commerciales - IHEC Directeur Central / chargé des fonds de garantie à la Société Tunisienne de Garantie –SOTUGAR. 	
Mme. Wafa SFAR	Administrateur indépendant, Présidente du Comité des risques.	16 Mai 2019	<ul style="list-style-type: none"> Maîtrise en hautes études commerciales - IHEC Retraîtée. Ex. Directrice à la Banque Centrale de Tunisie (BCT). 	
M. Sami JELLOUL	Administrateur indépendant, Président du Comité d'audit.	22 Novembre 2019	<ul style="list-style-type: none"> Licence en Sciences économique – Planification. Retraîté. Ex. Directeur à la Banque Tuniso- Lybienne (BTL) 	

L'année 2023, a été marquée par la nomination de M. Wajih HASSINE en qualité de Directeur Général, par intérim avant d'être confirmée en tant que directeur général le 20 juin 2024, succédant à M. Mohamed Larbi DABKI, qui occupait auparavant le poste d'administrateur délégué.

Avant sa nomination M. Wajih HASSINE exerçait en tant que directeur des risques.

COMMISSAIRES AUX COMPTES

Par décision de l'Assemblée Générale Ordinaire du 14 septembre 2023, le Bureau Partners Audit et Conseil « PAC » représenté par M. Zouheir MARGHLI est désigné en qualité de co-commissaire aux comptes de la Banque pour les années 2022, 2023 et 2024.

Par décision de l'Assemblée Générale Ordinaire du 31 juillet 2024, le cabinet CKT représenté par M. Khaled THABET est désigné en qualité de co-commissaire aux comptes de la Banque pour les années 2023, 2024 et 2025

LES COMITÉS ISSUS DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Le Conseil d'Administration est assisté par des comités et instances spécialisés, en l'occurrence, le Comité des risques, le Comité d'audit, le Comité de nomination et de rémunération et la commission de Contrôle des marchés. Les rôles et les attributions des trois premiers comités ci-dessus sont définis dans la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n°2021-05 du 19 août 2021, portant cadre de gouvernance des banques et des établissements financiers.

LE COMITÉ D'AUDIT

Le Comité d'Audit est composé de quatre membres dont un président (membre indépendant). Ce Comité assiste le Conseil d'Administration dans la mise en place d'un dispositif de contrôle interne efficace. Il est appelé notamment à :

- S'assurer de la qualité et de la pertinence du dispositif de production des informations financières et de la cohérence des systèmes de mesure, de surveillance et de maîtrise des risques
- Définir des politiques d'audit et d'information financière
- Surveiller la mise en place des principes et des pratiques comptables de l'établissement
- Surveiller l'organisation et l'efficacité du système de contrôle interne, examiner les insuffisances du fonctionnement de ce système relevées par les différentes structures de l'établissement, de l'audit externe et de la BCT
- Suivre la réalisation des plans d'actions visant la régularisation des insuffisances soulevées dans les rapports d'audit internes et externes et les rapports d'inspection de la BCT et des autres autorités de contrôle
- Contrôler les activités de la structure d'audit interne, valider et faire le suivi du programme d'audit et le cas échéant les travaux des autres structures de l'établissement chargées des missions de contrôle.
- Proposer au Conseil d'Administration la nomination ou la révocation du ou des commissaires aux comptes et des auditeurs externes et donner son avis sur le programme et les résultats de leurs contrôles
- Veiller à ce que la structure d'audit interne soit dotée des moyens humains et logistiques nécessaires pour s'acquitter efficacement de ses missions.

Il s'est réuni sept (07) fois courant l'année 2023. Le secrétariat est assuré par la Direction de l'Audit interne

Composition du Comité au 31 décembre 2023 :

Membre	Qualité
M. Sami JELLOUL	Président du Comité
M. Mohamed Adel SOUISSI	Membre
M. Mohamed Néjib BLIBECH	Membre
M. Fethi SAHLAOUI	Membre

LE COMITÉ DES RISQUES

Ce comité est composé de quatre membres dont un président (membre indépendant). Il est chargé d'assister le Conseil d'Administration, notamment dans :

- La conception et la mise à jour d'une stratégie de gestion de tous les risques et la fixation des limites d'exposition et des plafonds opérationnels
- L'approbation des systèmes de mesure et de surveillance des risques
- Le contrôle du respect de la Direction générale de la politique d'appétence pour le risque
- L'analyse et le suivi de l'exposition de l'établissement aux risques notamment les risques de crédit, de marché, de liquidité et le risque opérationnel.
- L'évaluation de la politique de provisionnement et l'adéquation permanente des fonds propres par rapport au profil des risques de l'établissement
- L'évaluation de la politique de provisionnement et l'adéquation permanente des fonds propres par rapport au profil de risque de l'établissement
- L'étude des risques découlant des décisions stratégiques du Conseil d'Administration
- L'adoption des actions correctrices pour une meilleure efficacité du dispositif de gestion des risques
- L'approbation des plans de continuité d'activité
- La désignation du responsable de la fonction de gestion des risques.

Il s'est réuni huit (08) fois courant l'année 2023. Le secrétariat est assuré par la Direction des risques.

Composition du Comité au 31 décembre 2023 :

Membre	Qualité
Mme. Wafa SFAR	Présidente du Comité
M. Bessem HFAIEDH	Membre
M. Ahmed KHARRAT	Membre
M. Hassen BECHEIKH LARBI	Membre

LE COMITÉ DE NOMINATION ET DE RÉMUNÉRATION

Créé en vertu des dispositions de de l'article 51 de la loi n°2016-46 du 11 juillet 2016, relative aux banques et aux établissements financiers. Le comité de nomination et de rémunération est tenu d'assister le Conseil d'Administration notamment dans :

- La conception de la politique de nomination et de rémunération du président du CA Conseil d'Administration et de ses membres, des comités, de la direction générale et des responsables des fonctions clés, La conception de la politique de succession des membres du Conseil d'Administration , des comités, de la direction générale et des responsables des fonctions clés,
- La nomination des membres du Conseil d'Administration et des comités ainsi que de la direction générale et des fonctions de contrôle
- La conception de la méthodologie d'évaluation des travaux du Conseil d'Administration et de ses comités.

Il s'est réuni trois (03) fois courant l'année 2023. Le secrétariat est assuré par le service des ressources humaines

Composition du Comité au 31 décembre 2023 :

Membre	Qualité
M. Mohamed LARBI DABKI	Président du Comité
Mme. Salma DAMAK	Membre
M. Mohamed Amine ZARROUK	Membre

Dans l'exercice de ses fonctions, la fonction de contrôle de la conformité est indépendante de l'organe de direction. A cet effet, cette fonction doit notamment :

- assurer une mission de veille réglementaire,
- établir une cartographie des risques de non-conformité,
- veiller à ce que l'établissement dispose de procédures formalisées et de règles de contrôle interne pour les domaines relevant directement de la fonction de contrôle de la conformité,
- procéder régulièrement à une vérification du respect de la politique, des procédures en matière de conformité et recommander les mesures correctrices qu'il y a lieu de prendre,
- donner un avis écrit sur les nouveaux produits à commercialiser et sur les procédures de contrôle interne y afférents,
- dispenser régulièrement des formations à l'ensemble du personnel sur les procédures de contrôle de la conformité relatives aux opérations qu'il effectue et veiller à la diffusion de la culture de la conformité,
- remonter à l'organe d'administration des rapports sur les problèmes et les dysfonctionnements constatés au niveau des procédures ainsi que les mesures à prendre pour pallier ces insuffisances, et
 - établir un rapport semestriel sur son activité qui doit être transmis au comité d'audit.

LA COMMISSION DE CONTRÔLE DES MARCHÉS

La Commission de Contrôle des Marchés est composée du Président du Conseil d'Administration, de deux administrateurs (Un administrateur représentant du Ministère des Finances et un administrateur représentant de la Société Tunisienne de Garantie) et du contrôleur de l'Etat. Elle est notamment chargée de l'examen et du suivi des marchés conformément à la législation et à la réglementation en vigueur.

La Commission de contrôle des marchés ne s'est pas réunie en 2023.

Composition du Comité au 31 décembre 2023 :

Membre	Qualité
M. Mohamed LARBI DABKI	Président du Comité
M. Mohamed Amine ZARROUK	Membre
M. Ahmed TRICHI	Membre

L'ORGANE PERMANENT DE CONTRÔLE DE CONFORMITÉ

La conformité est une fonction indépendante qui veille et participe à la mise en adéquation des procédures internes de la Banque avec les lois et règlements en vigueur, les bonnes pratiques et les règles professionnelles et déontologiques et ce, dans le cadre de la politique de conformité.

La fonction de contrôle de la conformité doit exercer un rôle de conseiller auprès de l'organe d'administration et de l'organe de direction sur les questions liées au respect des dispositions légales et réglementaires en vigueur et les tenir informés des changements en la matière.

LA DIRECTION GÉNÉRALE

Le Directeur Général assure, sous sa responsabilité, la direction générale de la Banque, conformément aux statuts, aux directives et décisions du Conseil d'Administration et de l'Assemblée générale et à la réglementation en vigueur.

Sont rattachés à la Direction Générale les comités et instances suivants :

- Comité de Direction
- Comité de recouvrement et de suivi,
- Comité de trésorerie,
- Comité d'organisation et d'informatique,
- Commission des achats.

Le Comité de Direction est présidé par le Directeur général et regroupe les directeurs en charge des différentes structures de la Banque.

Le Comité de Recouvrement et de Suivi :

Présidé par le Président Directeur Général, ce comité statue sur la politique de recouvrement des créances préoccupantes et sur l'opportunité du recouvrement contentieux des créances compromises.

Ce Comité se réunit à une fréquence bimensuelle.

Un comité d'arrangement transactionnel a été institué, présidé par M. le Président Directeur Général, afin de statuer sur les arrangements transactionnels et ce, en application des dispositions de l'article 27 (paragraphe 13) de la loi n° 2018-56 du 27 décembre 2018, portant loi de finances pour l'année 2019.

Le comité de trésorerie :

Ce comité est chargé de :

- L'examen de la situation financière de la Banque
- La programmation et validation des flux d'encaissement et de décaissement des opérations budgétaires et de trésorerie
- La gestion des excédents de trésorerie et du risque de liquidité
- La recherche des solutions les moins coûteuses et les moins risquées pour couvrir les besoins de trésorerie à court, moyen et long terme
- L'arrêté des plans mensuels, trimestriels et annuels de la trésorerie et le suivi de leur exécution.

Le comité d'organisation et d'informatique :

Ce comité est notamment habilité à :

- Mettre en place les structures adéquates
- Arrêter les choix fonctionnels appropriés
- Valider les nouvelles procédures définies
- Valider les mises à jour des procédures existantes.

La commission des achats :

Cette commission est chargée de l'examen des cahiers des charges relatifs aux achats de la Banque et de l'examen du respect des règles d'appel à la concurrence, de sincérité et de transparence des procédures. Cette commission est, en outre, chargée de vérifier la régularité des conditions administratives, financières et techniques y afférentes

LES STRUCTURES RELEVANT DE LA DIRECTION GENERALE DE LA BANQUE

Outre la supervision des activités des Bureaux régionaux de la Banque, la Direction Générale de la Banque coordonne et supervise les activités des structurales ci-après de la Banque :

- La Direction des Risques
- La Direction de l'Audit Interne
- La Direction du Contrôle de Gestion
- La Direction de l'Inspection
- Le Secrétariat Permanent de la Commission des Marchés
- La Direction de l'Organisation et du Système d'Information
- La Direction des Affaires Juridiques
- La Direction de la Comptabilité
- La Direction des Affaires Administratives et Financières
- La Direction du Recouvrement
- Direction de Résolution des Créances Non Performantes (Workout unit)
- La Direction de la Réalisation, de la Gestion des Fonds, et du Financement à Court terme
- La Direction des Etudes et Evaluation
- La Direction de l'Assistance, de l'Identification et du Développement

LA DIRECTION DES RISQUES

Elle est notamment chargée de :

- Développer un système interne de notation des dossiers de crédit,
- Emettre un avis sur tous les dossiers de crédit,
- Assurer la maîtrise et la surveillance des principaux risques de la Banque,
- Suivre les créances douteuses de la Banque et vérifier le niveau de provisionnement des créances,
- Gérer les aspects réglementaires avec la Banque Centrale de Tunisie.

LA DIRECTION DE L'AUDIT INTERNE

Elle est notamment chargée de :

- Fournir une assurance positive au Comité Permanent d'Audit Interne sur le respect du dispositif de contrôle interne mis en place,
- Examiner les dispositions prises pour protéger les actifs et s'assurer qu'elles sont appliquées d'une manière permanente,
- Elaborer le plan d'audit annuel et le faire valider par le Comité Permanent d'Audit Interne,
- Réaliser les audits planifiés et les missions demandées par le Comité Permanent d'Audit Interne,
- Faire appel à des compétences externes ou internes pour la réalisation de missions d'audit interne après consultation du Comité Permanent d'Audit Interne,
- Informer le Comité Permanent d'Audit Interne de toute entrave rencontrée dans la collecte de l'information et de toute action identifiée suspecte,
- Assurer un suivi rigoureux des recommandations issues de rapports d'Audit Interne et Externe,
- Donner son avis sur les projets de manuels de procédures et de mise en place du système d'information,
- Rendre compte au Comité Permanent d'Audit Interne par des rapports annuels et des rapports périodiques,
- Evaluer le processus de gestion des risques au sein de la Banque et s'assurer de son efficacité.

LA DIRECTION DU CONTRÔLE DE GESTION

Elle est notamment chargée de :

- Elaborer avec les Directions tous les outils de pilotage notamment :
- Elaborer les tableaux de bord d'activité,
- Assurer le contrôle budgétaire,
- Elaborer le Tableau de bord de suivi des risques.
- Contrôler la cohérence entre les outils de pilotage et la comptabilité générale,
- Analyser les ratios de gestion.

LA DIRECTION DE L'INSPECTION

Elle est notamment chargée de :

- Contrôler périodiquement les opérations,
- Réaliser des missions ponctuelles,
- S'assurer du respect des procédures de la Banque,
- Saisir le Comité Permanent d'Audit Interne en cas de besoin.

LE SECRÉTARIAT PERMANENT DE LA COMMISSION DES MARCHÉS

Il est notamment chargé de :

- Assurer la réception et l'examen des dossiers,
- Organiser les travaux de la commission dont la proposition de l'ordre du jour, l'organisation des réunions, la rédaction et la tenue des procès-verbaux et l'envoi des avis de la commission aux acheteurs publics concernés.

LA DIRECTION DE L'ORGANISATION ET DU SYSTÈME D'INFORMATION

Elle est notamment chargée de :

- Mettre en place un certain nombre de normes et de règles de bonnes pratiques,
- Mettre en place le système d'organisation,
- Maîtriser les évolutions,
- Veiller à la qualité des informations et la sécurité des données,
- Produire des applications ou acquérir des progiciels,
- Lancer les traitements périodiques,
- Assurer le câblage informatique et téléphonique,
- Maintenir et mettre à jour le parc et les solutions informatiques,
- Assister les utilisateurs,
- Définir et administrer la politique de sécurité informatique.

Sont rattachées à cette Direction, les trois sous – direction suivantes :

- 1.Sous-direction de l'Organisation et des Données
- 2.Sous-direction de l'Administration du Système d'Information
- 3.Sous- Direction de la sécurité informatique : à laquelle sont rattachés, deux services :

- Service veille et suivi,
- Service sécurité SI.

LA DIRECTION DES AFFAIRES JURIDIQUES

Elle est notamment chargée de :

- Elaborer les contrats de crédits normalisés, unitaires et les contrats de crédits complexes,
- Elaborer les conventions régissant le partenariat de la Banque de Financement des Petites et Moyennes Entreprises avec les autres intervenants du système financier telles que la convention de co-financement, la convention de domiciliation et la convention de participation,
- Examiner les garanties proposées par les emprunteurs et émettre un avis motivé,
- Notifier les accords de prêts, saisir les fiches crédits, constituer les garanties et émettre les mains levées,
- Déterminer l'action juridique à entreprendre,
- Suivre les procédures avec les avocats,
- Déterminer les provisions à constituer en couverture des risques de non recouvrement encourus sur les dossiers contentieux,
- Apporter un appui juridique à toutes les autres structures de la Banque,
- Informer les structures de toute nouvelle disposition réglementaire ayant une incidence sur l'activité de la Banque,
- Proposer toutes les mesures tendant à améliorer les supports juridiques de la Banque,
- Veiller à la conservation des dossiers juridiques relatifs aux prêts accordés aux clients.

LA DIRECTION DE LA COMPTABILITÉ

Elle est notamment chargée de :

- Formaliser les règles et méthodes comptables sur la base des options et politiques comptables adoptés par la Banque et les communiquer aux services concernés,
- Enregistrer et clôturer de la journée comptable,
- Valider les écritures comptables,
- Conserver les pièces comptables,
- Contrôler les journées comptables,
- Rapprocher les comptes bancaires,
- Justifier mensuellement les comptes,
- Elaborer les situations comptables périodiques et de fin d'exercice et les communiquer dans les délais réglementaires,
- Préparation des déclarations fiscales périodiques dans les délais réglementaires.

Sont rattachées à cette Direction, deux sous-direction, à savoir :

1. Sous-direction des opérations comptables,
2. Sous-direction du contrôle comptable et du reporting.

LA DIRECTION DES AFFAIRES ADMINISTRATIVES ET FINANCIÈRES

Elle est notamment chargée de :

- Suivre et imputer les utilisations sur les ressources de la Banque et les opérations sur le marché monétaire et le marché financier,
- Déterminer les besoins en ressources locales et étrangères sur la base des prévisions en matière de crédits,
- Gérer la caisse, les débloques des crédits et les traites.
- Assurer le paiement des salaires, des factures et autres,
- Gérer les immobilisations, les équipements et les achats de biens et services,
- Mettre en œuvre une politique opérationnelle et animée des ressources humaines de la Banque, notamment en ce qui concerne le recrutement, la formation et la mobilité interne,
- Préparer les formalités administratives relatives à la passation des marchés, et élaborer les procès- verbaux.
- Gérer les archives de la Banque.

Sont rattachées à cette Direction, les deux sous directions ci-après :

1. Sous-direction de la Trésorerie et des Finances, comportant deux services :
 - Service de la Trésorerie,
 - Service Financier.
2. Sous-direction Administrative, comportant trois services :
 - Service des ressources humaines,
 - Services des moyens généraux.
 - Service de la gestion des archives.

LA DIRECTION DU RECOUVREMENT

Elle est notamment chargée de :

- Assurer le recouvrement des créances de la Banque,
- Envoyer aux clients les avis d'échéance, les rappels d'échéance et toute situation demandée,
- Saisir les encaissements et affecter les paiements du client,
- Suivre périodiquement le recouvrement auprès des banques partenaires,
- Revoir périodiquement les comptes clients et les mettre éventuellement à jour,
- Assurer le recouvrement à l'amiable des créances de la Banque,
- Elaborer les plans de restructuration à présenter au Comité de Recouvrement et de suivi,
- Gérer la phase précontentieuse des dossiers de crédits,
- Représenter et suivre les participations de la Banque,
- Participer à la réévaluation des garanties en collaboration avec la Direction des Affaires Juridiques.

Sont rattachées à cette Direction, les deux sous- direction suivantes :

- Sous-direction de la Gestion du Recouvrement,
- Sous-direction du Suivi de l'Exploitation.

LA DIRECTION DE LA REALISATION, DE LA GESTION DES FONDS ET DU FINANCEMENT A COURT TERME

Elle est notamment chargée de

- Instruire les dossiers de déblocage des crédits,
- Vérifier la conformité des éléments fournis par le promoteur,
- Préparer des propositions de déblocage des crédits à soumettre à la Direction Générale,
- Débloquer les crédits (préparation des échéanciers, établissement des traites,...),
- Assurer le recouvrement des échéances intervenant durant la période de réalisation du crédit,
- Etablir les tableaux de bord de suivi de l'activité (dossiers réalisés, demandes de déblocage reçues et traitées),
- Planifier des visites de contrôle des projets financés au cours de la phase de réalisation et élaborer des rapports de visite,
- Assurer la Fonction de la banque dépositaire (fonds d'essaimage, fonds d'amorçage)
- Gérer les ressources extérieures,
- Etudier et évaluer les demandes de financement des marchés publics (demande d'engagement par signature ou demande d'avance sur facture),
- Suivre les engagements par signature accordés jusqu'à main levée,
- Suivre et contrôler les crédits débloqués par la banque partenaire lors de l'appel de fonds,
- Suivre les relations du client avec la banque partenaire au cofinancement.

Sont rattachées à cette Direction, quatre sous-direction, à savoir :

1. Sous-direction de Déblocage,
2. Sous-direction du Suivi des Réalisations,
3. Sous-direction de la Gestion des Fonds Externes,
4. Sous-direction du Financement à Court Terme.

LA DIRECTION DES ETUDES ET EVALUATION

Elle est notamment chargée de :

- Donner une appréciation préliminaire des demandes de financement et élaborer des notes d'évaluation,
- Étudier et évaluer les dossiers retenus par le Comité d'Evaluation,
- Présenter les dossiers de crédit aux instances décisionnelles de la Banque,
- Participer aux actions de promotion des activités de la Banque auprès des structures d'appui,
- Suivre l'évolution des projets et assistance des promoteurs pour le bouclage de leur schéma de financement,

Sont rattachées à cette Direction, les trois sous –direction suivantes :

- Sous-direction des Technologies Evoluées,
- Sous-direction des Produits Consommables,
- Sous-direction de Technologies de l'Information et de la Communication.

LA DIRECTION DE RÉOLUTION DES CRÉANCES NON PERFORMANTES

Elle est chargée exclusivement de la résolution des créances non performantes.



LA DIRECTION DE L'ASSISTANCE, DE L'IDENTIFICATION ET DU DÉVELOPPEMENT

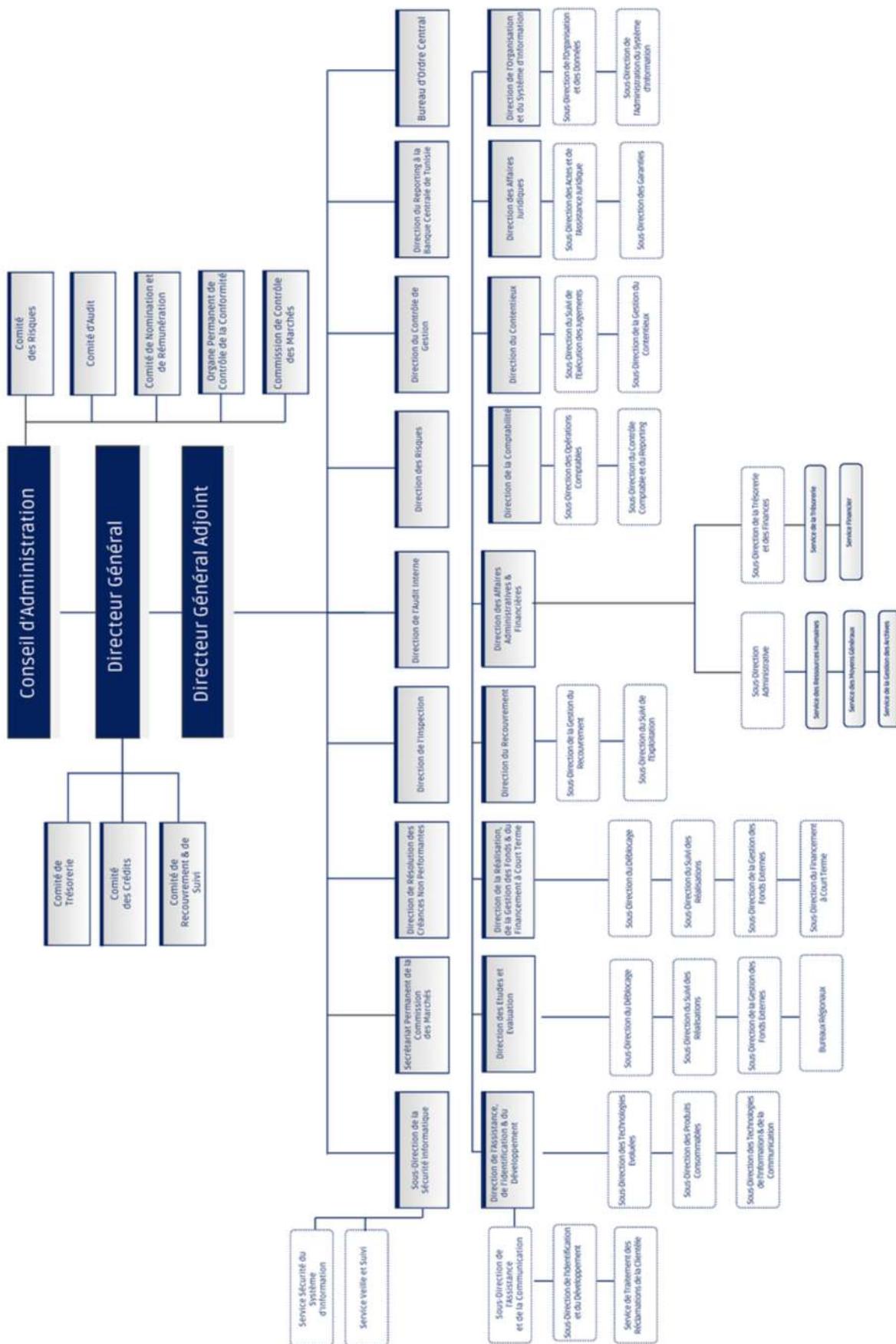
Elle est notamment chargée de :

- Identifier des promoteurs à travers l'animation des réseaux pourvoyeurs de projets (centres d'affaires, offices de développement, pépinières, pôles technologiques, cellules d'essaimage, clubs de création d'entreprises, universités...),
- Identifier de nouveaux axes de développement (activités innovantes à fort potentiel à proposer dans une base de données aux promoteurs potentiels.),
- Rechercher et concrétiser les partenariats institutionnels,
- Développer la coopération technique, financière et l'échange d'expertise,
- Réaliser des études spécifiques,
- Développer et adapter l'offre aux attentes,
- Assister au démarrage, gérer les appels téléphoniques des prospects, les accueillir et répondre à leurs appels/ emails / courriers,
- Assister les prospects au bouclage de leurs demandes et au bouclage du schéma de financement des projets innovants,
- Gérer la base des données informationnelles sur intranet assurant une veille technologique,
- Gérer le centre de documentation de la Banque (récupération de toute information pertinente, synthèse d'études, revue de presse),
- Concevoir et réaliser l'ensemble des supports de communication externe de la Banque,
- Assurer l'appui et la communication aux directions de la Banque, promouvoir les activités de la Banque, participer et organiser divers colloques et séminaires,
- Assurer l'évolution et la mise à jour du site web,
- Mettre en œuvre les actions de web marketing (création de pages ou des microsites, gestion des e-mailings, création graphique ou adaptation de contenus), et d'autres tâches telle que faciliter l'accès aux principaux moteurs de recherche, animer des forums de discussion, etc.

Sont rattachées à cette Direction, deux sous-directions et un service à savoir :

1. Sous-direction de l'Identification et du Développement,
2. Sous-direction de l'Assistance et de la Communication.
3. Service de traitement des réclamations de la clientèle

ORGANIGRAMME





ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE, BANCAIRE ET FINANCIER

RAPPORT ANNUEL DE GESTION 2023



ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE

AU NIVEAU INTERNATIONAL

En 2023, l'économie mondiale a connu une décélération. En effet, en raison du resserrement monétaire important et de la persistance des incertitudes sur le plan des politiques publiques, la croissance économique a ralenti passant de 3,5% en 2022 à 3,1% en 2023 Selon l'OCDE.

CHÔMAGE

Selon, l'Organisation Internationale de Travail (OIT), la situation de l'emploi a connu en 2023, une légère amélioration reflétant la solidité du marché de travail notamment dans les pays avancés. En effet, le taux de chômage mondial est estimé à 5,1% en 2023 contre 5,3% une année auparavant.

Le taux de chômage s'est stabilisé en Décembre 2023 à 3,7 % aux Etats-Unis et 6,4% au niveau de la zone Euro.

INDICES DES PRIX ET INFLATION

Sous l'effet du resserrement de la politique monétaire et à la baisse des prix des produits de base, l'inflation mondiale a diminué de 8,7 % en 2022 à 5,8 % en 2023. Cette tendance devrait se poursuivre en 2024, ou le taux d'inflation devrait atteindre 4,4%.

Cette contraction a touché les indices des prix des engrais chimiques (-34,9%), l'énergie (-29,9%), et des produits alimentaires (-9,2%). En décembre 2023, le taux d'inflation a atteint 3,4% aux Etats-Unis, 2,9% dans la zone Euro et 2,6% au Japon.

ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE

AU NIVEAU NATIONAL

En Tunisie, le taux de croissance s'est inscrit en retrait passant de 2,6% en 2022 à 0,4% en 2023. Cette décélération est due essentiellement aux pressions inflationnistes qui ont affecté les moteurs de la croissance à savoir la consommation et l'investissement et La baisse de la production du secteur agricole.



CHÔMAGE

S'agissant de la situation de l'emploi, le taux de chômage a augmenté relative passant de 15,2% au T4 2022 à +16,4% au T4 2023.

INDICES DES PRIX ET INFLATION

En ce qui concerne l'indice des prix à la consommation, le taux d'inflation moyen a atteint 9,3% en 2023 contre 8,3% en 2022.

ENVIRONNEMENT BANCAIRE ET FINANCIER

L'évolution de l'activité du système bancaire s'est caractérisée au courant de l'année 2023 par une poursuite de la dynamique de la collecte des dépôts, une quasi-stagnation des crédits et des besoins des banques en liquidité.

L'activité du marché financier a été marquée, au cours du dernier trimestre de l'année 2023, par les développements suivants : Hausse de 3,5% de l'indice de référence TUNINDEX contre une baisse de 5,6% au titre du trimestre précédent.

Les principaux indicateurs boursiers internationaux se sont orientés globalement à la hausse en 2023, en raison de la dissipation des craintes concernant le ralentissement de l'économie mondiale. Les indices américains Dow Jones et Nasdaq ont progressé respectivement de 13,7% et 43,4%.

L'année 2023 a été marquée par la hausse du TMM passant de 6,79 % pour toute l'année 2022 à 8% pour toute l'année 2023.



CONTRÔLE INTERNE

PRÉSENTATION DU DISPOSITIF DE CONTRÔLE INTERNE

Le dispositif de contrôle interne est défini, au sein de la Banque, comme l'ensemble des dispositifs visant la maîtrise des activités et des risques, permettant d'assurer

- l'efficacité et l'efficience de la conduite des opérations relatives ;
- la préservation du patrimoine et des immobilisations ;
- l'exactitude et la fiabilité des informations comptables et financières ;
- la conformité des opérations réalisées à la réglementation en vigueur.

Pour la mise en œuvre des objectifs ci-dessus, le dispositif de contrôle interne de la Banque est organisé selon le modèle des « trois lignes de défense » en conformité avec la réglementation en vigueur :

Le contrôle permanent de « niveau 1 », effectué par les entités relevant des différentes structures opérationnelles et fonctionnelles de la Banque sous la supervision directe de la hiérarchie, a pour objectif principal de s'assurer la régularité et conformité des différentes opérations de la Banque aux procédures en vigueur. Il comprend donc l'autocontrôle et le contrôle hiérarchique.

Ce contrôle permanent est mis en œuvre à travers des contrôles effectués par les responsables opérationnels qui sont chargés d'analyser les risques des opérations traitées, de mettre en place et d'effectuer les contrôles relatifs à ces opérations. Pour ce faire, les entités opérationnelles se basent sur des référentiels notamment des politiques et procédures ainsi qu'une séparation des tâches incompatibles.

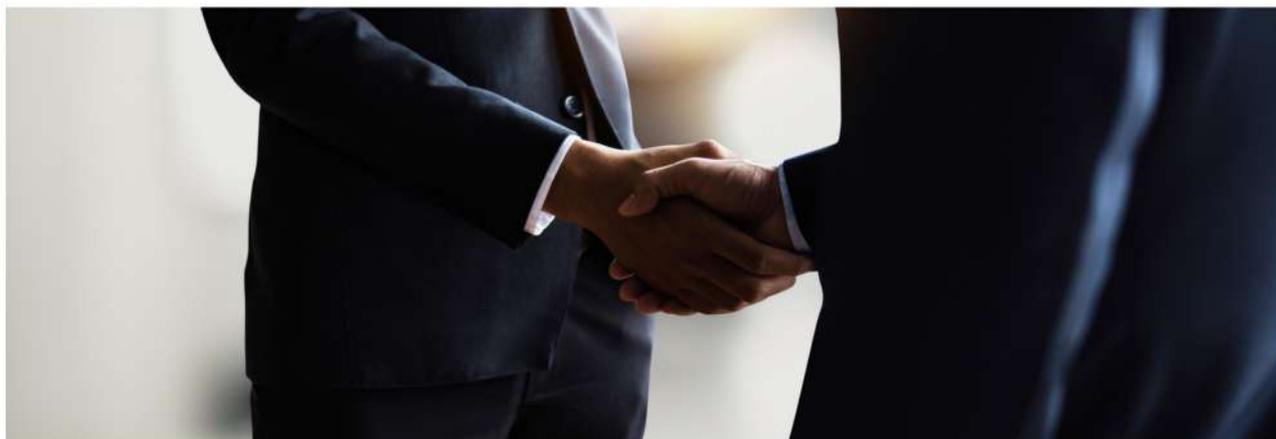
Le contrôle permanent de « niveau 2 », assuré par des structures distinctes des opérationnelles, en l'occurrence par la Direction des Risques (structure chargée de la mesure et de la surveillance des risques), la Direction du Contrôle de Gestion et l'Organe Permanent du Contrôle de la Conformité, en vue de s'assurer de la régularité et de la conformité des opérations effectuées.



Le contrôle périodique de « niveau 3 », strictement indépendant des entités opérationnelles, est exercé par la Direction de l'Audit Interne et la Direction de l'Inspection qui émettent des recommandations afin d'améliorer l'efficacité du système de contrôle interne.

- La Direction de l'Audit Interne procède, selon le plan annuel d'audit, à la revue des processus, activités et fonctions dans le cadre de l'examen et de l'évaluation de l'efficacité du dispositif de contrôle interne de premier et de deuxième niveau et leur adéquation aux risques liés aux activités de la Banque et aux opérations effectuées.
- La Direction de l'Inspection assure des missions de contrôle destinées à examiner la régularité et la conformité des opérations réalisées, le respect des habilitations et la réalisation des objectifs opérationnels.

Le contrôle périodique de « niveau 4 » est assuré par des organes de contrôle externe en l'occurrence les commissaires aux comptes qui sont chargés de vérifier la régularité et la sincérité des comptes de la Banque.



FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE 2023 DANS LE DOMAINE DU CONTRÔLE INTERNE

Nomination d'un nouveau Directeur Général

Le Conseil d'Administration, réuni le 29/11/2023, a décidé de nommer M. Wajih Hassine, en tant que Directeur Général par intérim, en remplacement de M. Mohamed Arbi Debki, qui avait été désigné Administrateur Délégué le 01/08/2023, succédant à M. Lebid Zaafrane.

La nomination de M. Wajih Hassine en tant que Directeur Général a été confirmée par le Conseil d'Administration lors de sa réunion du 20/06/2024.

Création d'une entité chargée des réclamations

Conformément à la circulaire BCT n°2022-08 du 20/10/2022, le Conseil d'Administration réuni en date du 24/05/2023 a approuvé la création d'un service chargé des réclamations rattaché à la Direction de l'Assistance, Identification et Développement.

Nomination d'un Directeur « Work-Out Unit »

Conformément à la circulaire de la BCT n° 2022-01 du 01/03/2022, relative à la prévention et résolution des créances non performantes, un directeur de la résolution des créances non performantes a été nommé par le Conseil d'Administration réuni en date du 29/11/2023.

Dispositif de Lutte Anti-Blanchiment et de Financement de Terrorisme

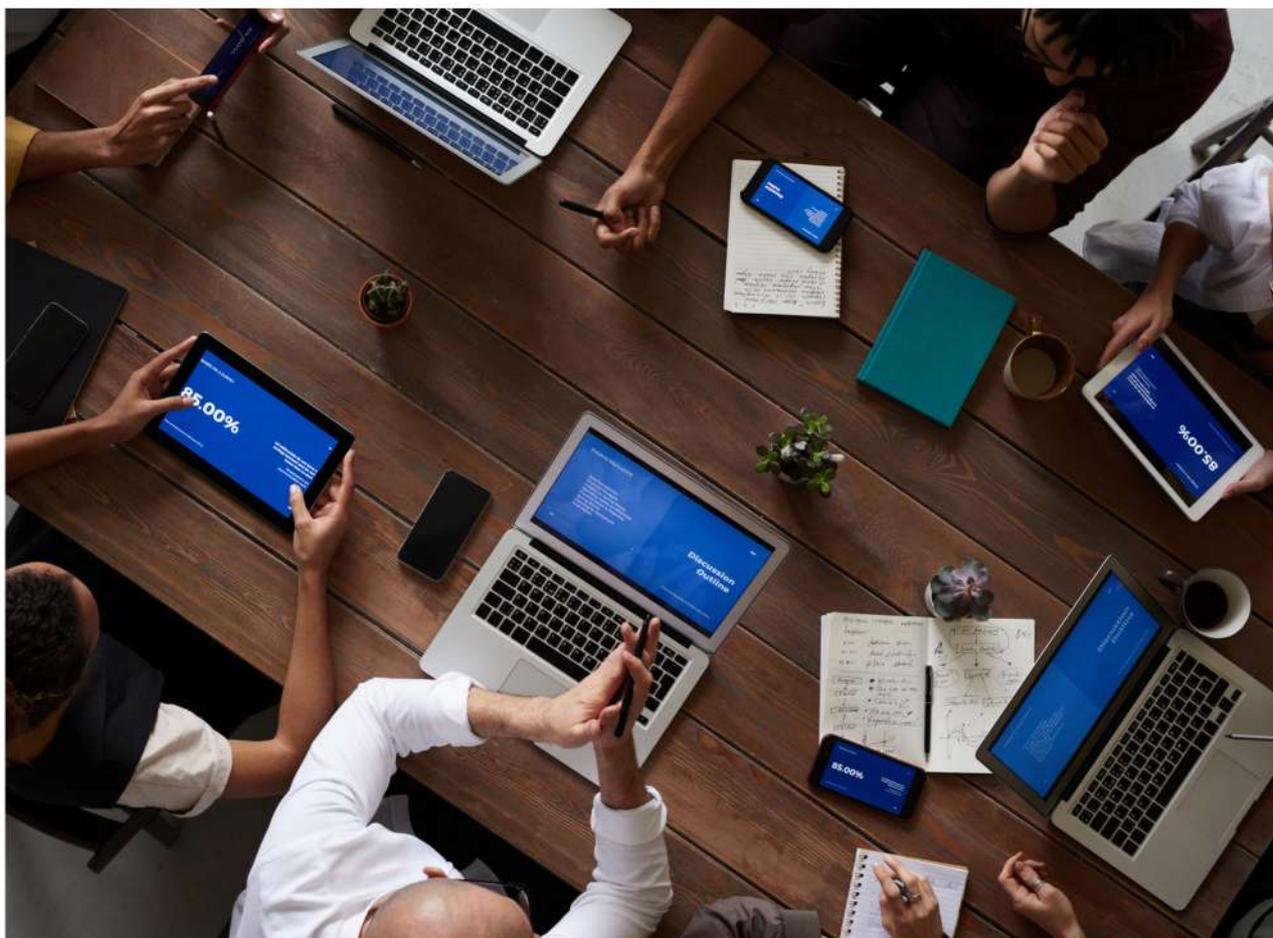
La Banque a mis en place en 2023 un dispositif de lutte anti-blanchiment et de financement de terrorisme, avec l'assistance d'un cabinet externe, qui comprend une méthodologie d'évaluation des risques en matière de LAB/FT ainsi que les procédures y afférentes. La documentation relative à ce dispositif a été approuvée par le Conseil d'Administration lors de sa réunion du 08 février 2023.

Mise en place de l'applicatif de fiches de connaissance clients « KYC »

La Banque a développé en 2023 un module « KYC » afin de centraliser les informations des clients de la Banque et d'identifier le(s) bénéficiaire(s) en faveur de qui l'opération d'investissement devrait profiter ainsi que les personnes politiquement exposées, et ce dans le cadre des dispositions de la circulaire de la BCT n°2017-08 portant sur les règles de contrôle interne pour la gestion du risque de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme.

Mise en place de l'applicatif de Scoring

Un module relatif au système de notation a été développé sur la base des modèles conçus dans le cadre du programme de partenariat avec l'USAID. Ce module a été testé en interne en 2023 par une équipe pluridisciplinaire et servirait à la notation des projets de création et d'extension ainsi que pour le suivi des créances de la Banque.



Mise en place de l'appliatif « Télécompensation Prélèvement »

La Banque a développé en 2023 un module « Télécompensation Prélèvement » dans le cadre de l'automatisation des opérations d'encaissement des échéances des créances à la clientèle objet des prélèvements ou des effets. Ce module comporte les fonctionnalités suivantes:

- Saisie et validation des autorisations des prélèvements ;
- Sélection des échéances à présenter pour encaissement ;
- Représentation des prélèvements rejetés ;
- Génération et remise des prélèvements ;
- Chargement des fichiers de retour ;
- Tableau de bord.

Adoption des titres de crédit pour les prêts participatifs

Dans le cadre de l'amélioration et l'optimisation des encaissements de l'échéance, la Banque a adopté à compter du 01/03/2023 des titres de crédit pour les prêts participatifs octroyés à sa clientèle, et ce à travers l'appliatif « Télécompensation » développé en interne.



ACTIVITÉS MÉTIERS DE LA BANQUE

ACTIVITÉ CRÉDITS

Flux d'affaires

A | DEMANDES DE FINANCEMENT :

La Banque a reçu 57 nouvelles demandes de financement en 2023, un chiffre en baisse, reflétant la persistance du ralentissement. Au total, 71 demandes de financement ont été traitées, incluant 8 demandes reportées de 2022. Ces demandes ont été réparties comme suit :

- Demandes examinées par le comité de crédit : 44 demandes dont 8 approuvées et 36 rejetées ;
- Demandes instruites mais abandonnées par les promoteurs : 27 demandes.

B | DEMANDES DE RESTRUCTURATION :

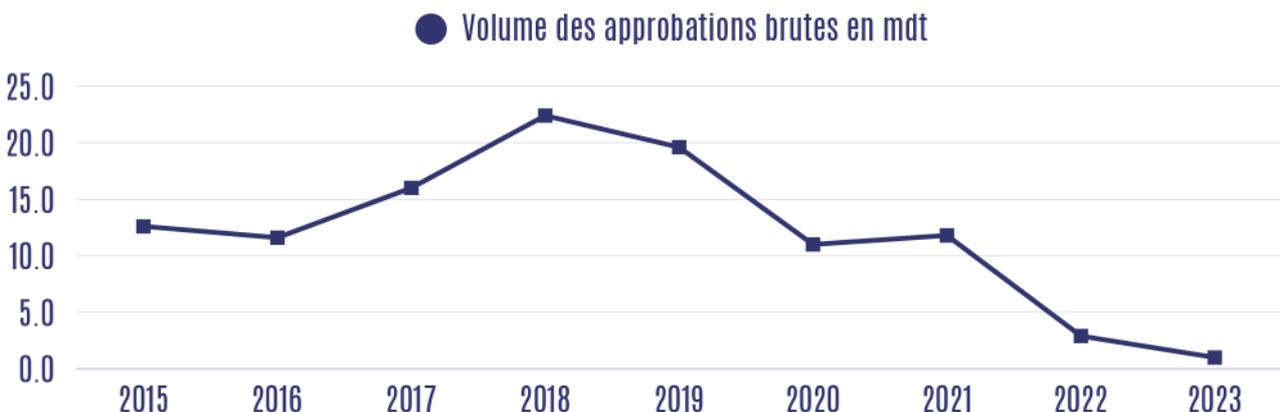
29 demandes ont été reçues, et 31 ont été traitées, incluant 2 demandes de 2022. La répartition de ces demandes est la suivante :

- Demandes examinées par le comité de crédit : 10 demandes dont 7 approuvées et 3 rejetées ;
- Demandes abandonnées ou classées en contentieux : 21 demandes.

APPROBATIONS ET VOLUME DE FINANCEMENT

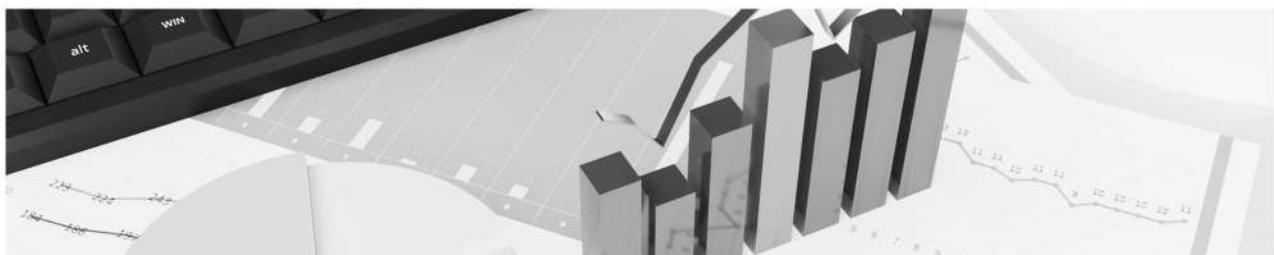
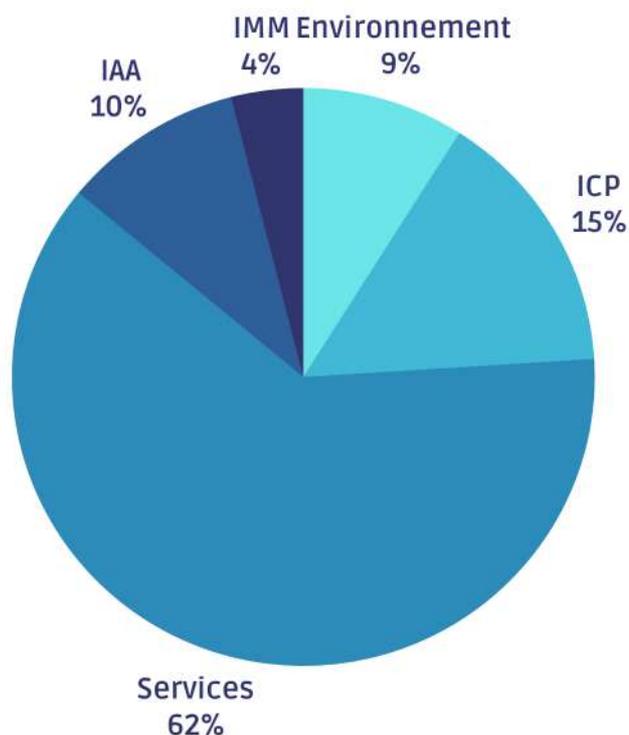
En 2023, l'activité de crédit a continué de faire face à un ralentissement marqué, pour la deuxième année consécutive, en raison des contraintes liées au manque de ressources financières. Les approbations ont atteint un total de 995mDT pour les crédits d'investissement (Moyen et Long Terme) et de 635 mDT pour les prêts participatifs relatives à 8 projets.

- Comparaison avec les années précédentes : Une baisse notable a été observée par rapport aux performances moyennes des CMLT octroyés durant les cinq dernières années (approbation annuelle moyenne de 18 MDT/an entre 2017 et 2021). En 2023, le ticket moyen des CMLT s'établit à 124 mDT/projet, contre une moyenne de 341 mDT/projet durant la même période.

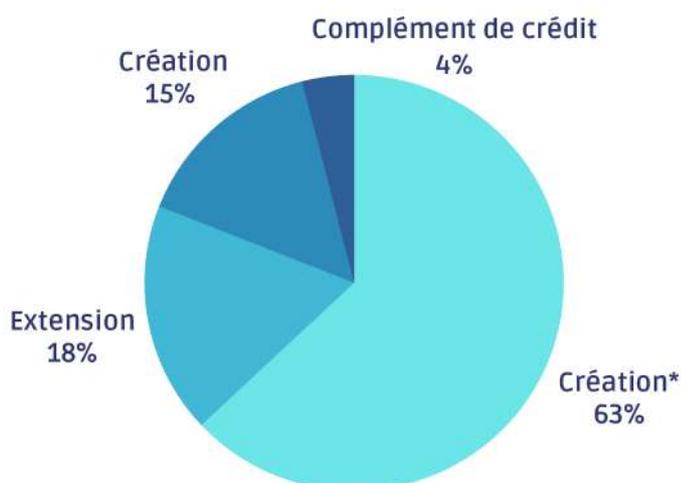


RÉPARTITION GÉOGRAPHIQUE ET SECTORIELLE

- Répartition géographique : 66 % des projets approuvés sont situés dans des Zones de Développement Régional (ZDR).
- Répartition sectorielle : Le secteur des services représente 62 % des financements CMLT.



NATURE DES PROJETS



- 78% des projets approuvés concernent des créations, dont 63% principalement portées par des PME solides existantes.
- Les projets d'extension représentent seulement 18 % du volume total des approbations, une diminution expliquée par l'absence de nouvelles ressources à taux réduit et fixe limitant ainsi l'attractivité de la banque pour ce type de projet à bon risque.
- Les Crédits Complémentaires représentent 4% du volume total des approbations.

ACTIVITÉ DÉBLOCAGE DES CRÉDITS

ANALYSE DES DÉBLOCAGES DE L'ANNÉE 2023

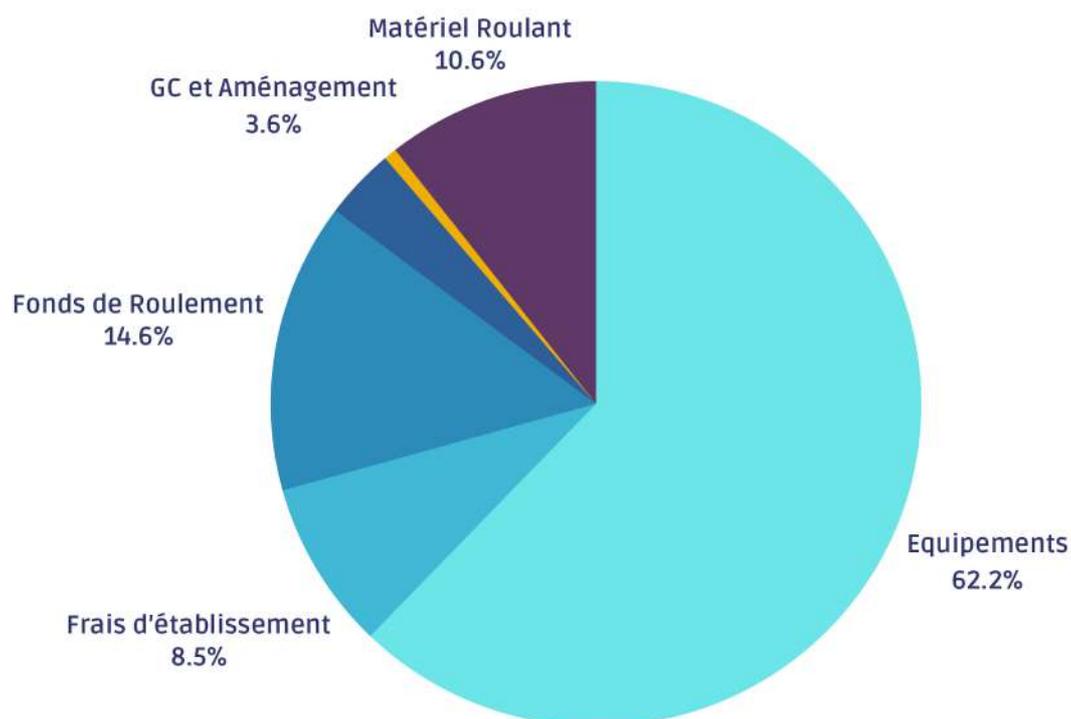
Etat des Crédits débloqués :

	2021	2022	2023
Nombre de crédits débloqués	76	72	23
Montant décaissé (DT)	10 610 519	8 059 805	2 373 759
Nouveaux crédits pris en charge	34	26	5
Nombre des opérations de déblocage	649	618	148



Défalcation des déblocages par rubrique d'investissement :

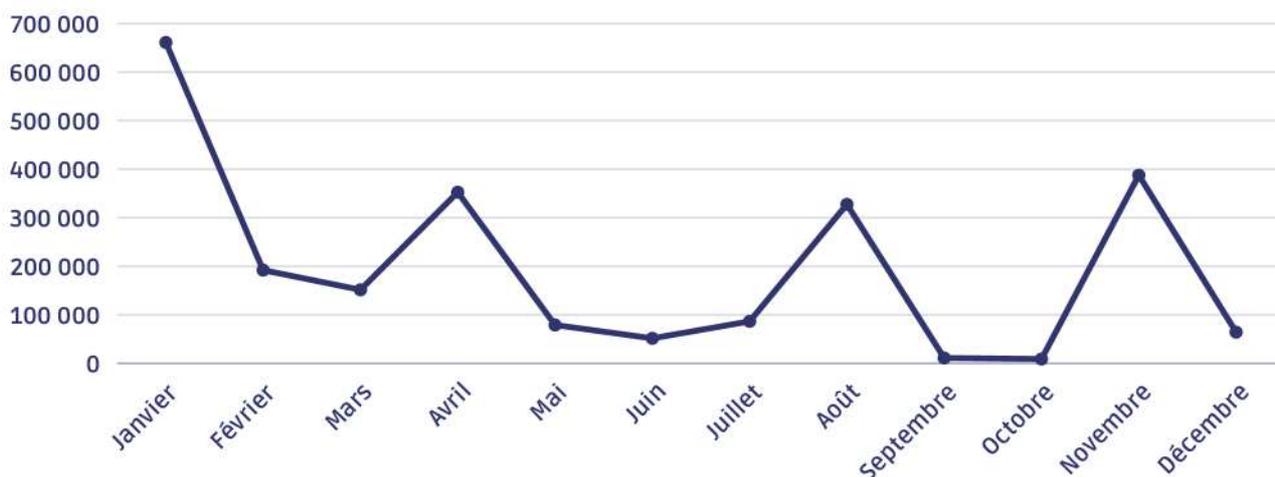
Rubrique d'investissement	Année 2023	Pourcentage (%)
Equipements	1 476 677	62,21
Frais d'établissement	200 774	8,46
Fonds de Roulement	345 425	14,55
GC et Aménagement	84 600	3,56
MMB	15 172	0,64
Matériel Roulant	251 111	10,58
Total (DT)	2 373 759	100



D'après les statistiques de l'année 2023, environ 72% des montants des crédits débloqués ont servi au financement des rubriques « Equipements et Matériel roulant » et environ 4% des montants débloqués ont été alloués au poste « Génie Civil et Aménagement ». Enfin, le montant décaissé pour le financement du fonds de roulement ne dépasse pas les 15%.

Répartition des débloqués par mois :

Mois	Montant débloqué (DT)	Pourcentage (%)
Janvier	660 954	27,84
Février	192 060	8,09
Mars	151 491	6,38
Avril	352 483	14,85
Mai	79 071	3,33
Juin	51 589	2,17
Juillet	86 577	3,65
Août	327 502	13,80
Septembre	11 132	0,47
Octobre	8 998	0,38
Novembre	387 587	16,33
Décembre	64 315	2,71
Total général	2 373 759	100



Déblocage des prêts participatifs :

	2021	2022	2023
Nombre des prêts participatifs débloqués	32	11	4
Montant des prêts participatifs débloqués (en DT)	4 020 000	1 005 000	700 000



La Banque a procédé au cours de l'année 2023 au déblocage de 04 prêts participatifs pour un montant total de 700 mDT. Les débloqués des prêts participatifs sont détaillés dans le tableau ci-dessous :

Ressource	En Nombre	En Montant (DT)
Prêts participatifs INTILAK 2	02	600 000
Prêts Participatifs QFF 2	02	100 000
Total	04	700 000

Etat des visites effectuées en 2023:

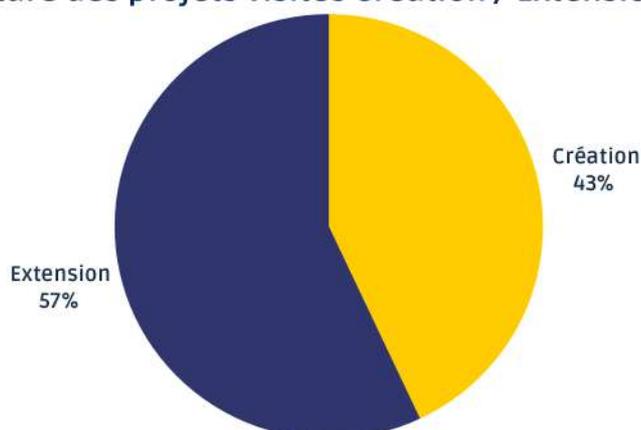
Les visites de suivi sont détaillées dans les tableaux ci-dessous :

A | NATURE DES PROJETS VISITÉS :

Les visites de suivi réalisées suivant la nature du projet, se résument dans le tableau ci-dessous :

Nature	Nombre des visites	%
Création	03	43 %
Extension	04	57 %
Total	07	100 %

Nature des projets visités Création / Extension



B | LA FRÉQUENCE DES VISITES DE SUIVI PAR PRÊT :

Fréquence des visites	Nombre des visites	%
1ère Visite	02	29 %
2ème Visite	05	71 %
Total	07	100 %

Fréquence des visites des projets



c | Nombre de Visites effectuées par Gouvernorat :

Gouvernorat	Kairouan	Kasserine	Sousse	Ben Arous	Gabès	Sidi Bouzid	Total
Nombre des visites	2	1	1	1	1	1	7



Appel de Fonds sur les lignes de crédits et autres Fonds mis à la disposition de la Banque :

En 2023, la Banque a procédé à l'appel des fonds sur les Fonds RAIDET, le prêt trésor et les crédits de restructuration imputés sur la ligne de dotation pour l'appui et la relance des petites et moyennes entreprises (FAR) comme suit :

Fonds	Tirage (DT)	Date Tirage
Fonds RAIDET	2 000 000	Date de la demande de Tirage 30/11/2022 Date de réception des Fonds 11/01/2023
Prêts Trésors	22 000 000	02/06/2023 & 30/11/2023
FAR	240 989	28/11/2023
Total	24 240 989	

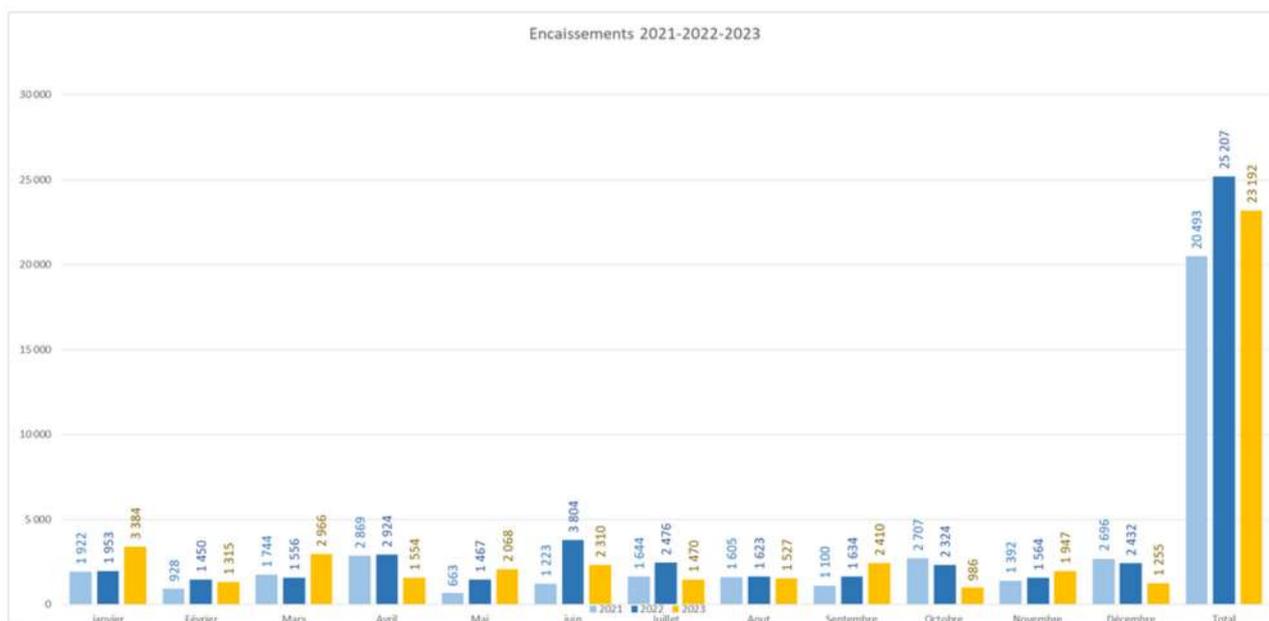
ACTIVITÉ RECOUVREMENT

Recouvrement Mensuel 2023/2022/2021

En dépit des efforts consentis de recouvrement effectués par la Banque, le volume global des recouvrements a baissé en 2023 passant de 25 207 mdt en 2022 à 23 192 mdt en 2023.

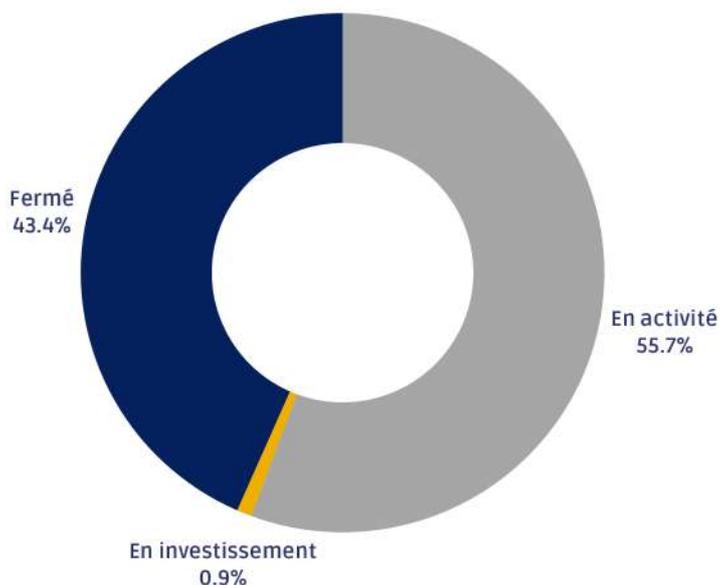
ENCAISSEMENTS 2021/2023

Mois	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	juin	Juillet	Aout	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre	Total
2021	1 922	928	1 744	2 869	663	1 223	1 644	1 605	1 100	2 707	1 392	2 696	20 493
2022	1 953	1 450	1 556	2 924	1 467	3 804	2 476	1 623	1 634	2 324	1 564	2 432	25 207
2023	3 384	1 315	2 966	1 554	2 068	2 310	1 470	1 527	2 410	986	1 947	1 255	23 192
Ecart en mDT	1 431	-135	1 410	-1 370	601	-1 494	-1 006	-96	776	-1 338	383	-1 177	-2 015



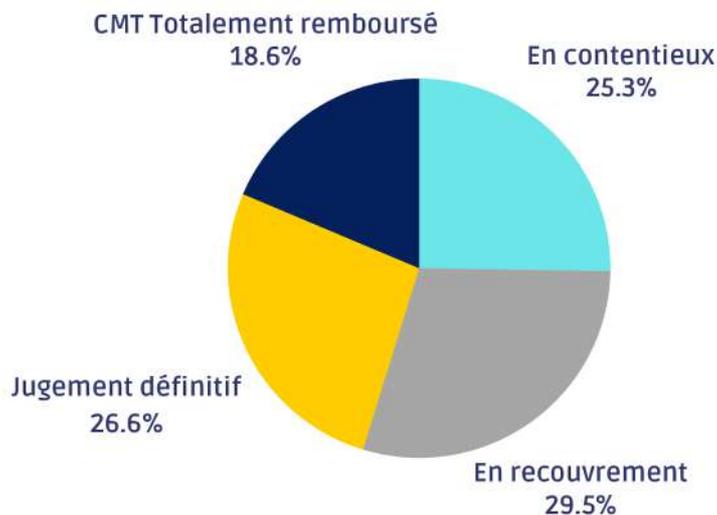
Situation des Projets en Activité & Fermés

Situation	Nbre de Client	%	Encours	Principal	Interêts	Commissions	Total Impayés	REC GLOBAL
En activité	721	55,6%	51 338 325	66 019 221	45 650 564	83 332	111 753 117	201 465 042
En investissement	12	0,9%	1 358 808	6 682 948	5 805 622	15 852	12 504 422	2 199 743
Fermé	562	43,4%	7 500 937	105 863 714	117 522 243	69 078	223 455 035	52 580 586
Total général	1295	100%	60 198 071	178 565 883	168 978 429	168 261	347 712 573	256 245 370



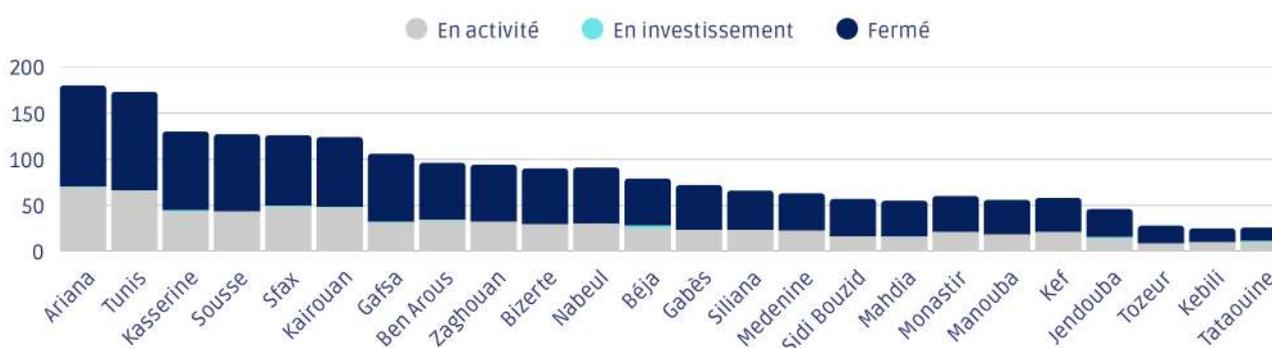
Situation du Portefeuille de la Banque

Situation	Nbre Client	%	Encours	Principal	Intérêts	Commissions	Total Impayés	Total Imp HIR	REC GLOBAL	Taux REC	Taux REC HIR
En contentieux	327	25,25%	11 370 083	78 933 046	74 160 971	64 509	153 158 526	114 372 934	52 835 374	25,65%	31,60%
En Recouvrement	382	29,50%	48 827 988	37 324 266	19 443 718	95 199	56 863 183	48 825 422	113 768 393	66,67%	69,97%
Jugement Définitif	345	26,64%	0	62 310 854	75 345 171	18 814	137 674 839	78 590 331	23 995 719	14,84%	23,39%
CMT Totalemment Remboursé	241	18,61%	0	0	0	0	0	0	63 717 813	100,00%	100,00%
Total général	1295	100,00%	60 198 071	178 568 401	168 954 360	178 522	347 701 284	241 207 854	256 249 178	42,43%	51,51%



Situation du Portefeuille par Gouvernorat

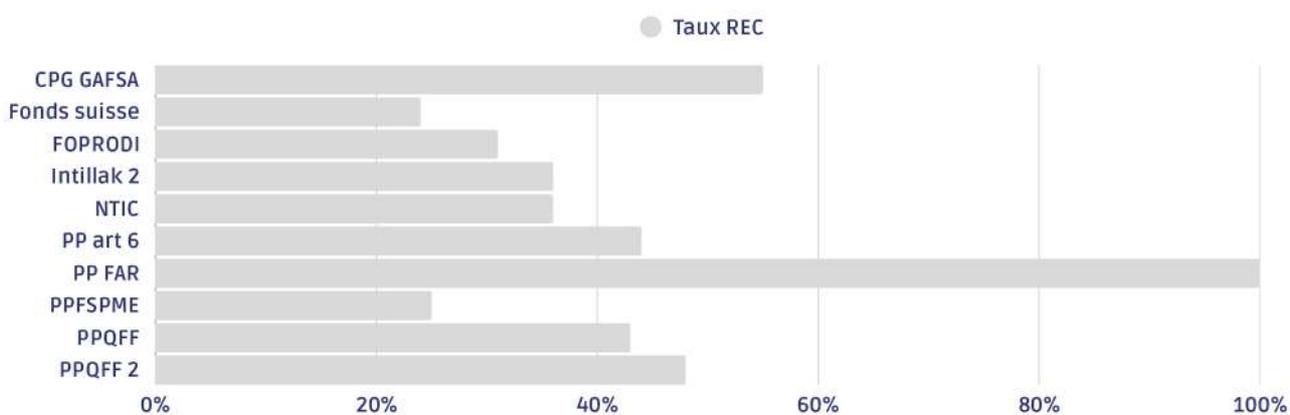
Situation du Portefeuille par Gouvernorat								
Gouvernorat	En activité		En investissement		Fermé		Total	
	Nb - Client	Total Impayés	Nb - Client	Total Impayés	Nb - Client	Total Impayés	Nb - Client	Total Impayés
Ariana	70	11 653 484	1	1 948 554	38	13 753 327	109	27 355 365
Tunis	67	6 247 632			39	10 881 763	106	17 144 390
Kasserine	44	9 900 917	1	0	40	13 200 137	85	23 101 054
Sousse	44	3 553 436			39	19 325 641	83	22 879 077
Sfax	49	7 140 130	1	202 912	26	11 981 102	76	19 324 144
Kairouan	48	2 982 852	1	0	26	13 830 143	75	16 812 996
Gafsa	32	2 778 627	1	1 241 669	40	10 383 069	73	14 403 365
Ben Arous	34	5 378 983	1	469 742	26	8 892 438	61	14 741 162
Zaghouan	33	12 990 106			28	19 491 817	61	32 481 924
Bizerte	30	4 677 166			30	12 074 032	60	16 751 198
Nabeul	31	1 217 131			29	9 876 368	60	11 093 499
Béja	26	9 936 038	3	3 534 170	21	10 642 926	50	24 113 133
Gabès	24	2 465 053			24	12 649 702	48	15 120 935
Siliana	24	10 891 559			18	9 272 751	42	20 164 310
Medenine	23	2 277 270			17	4 781 977	40	7 059 246
Sidi Bouzid	17	2 247 968			23	5 415 094	40	7 663 062
Mahdia	16	1 227 484	1	1 423 062	21	8 343 746	38	10 994 293
Monastir	22	2 704 812			16	6 221 045	38	8 925 857
Manouba	19	1 644 522			18	6 875 463	37	8 519 985
Kef	22	2 626 094			14	4 938 319	36	7 564 413
Jendouba	15	2 579 508	1	3 645 119	14	5 659 540	30	11 884 166
Tozeur	9	1 742 682			10	2 173 461	19	3 916 142
Kebili	11	2 234 845			3	1 109 935	14	3 344 780
Tataouine	11	622 661	1	39 195	2	1 680 932	14	2 342 788
Total général	721	111 720 961	12	12 504 422	562	223 454 726	1295	347 701 284



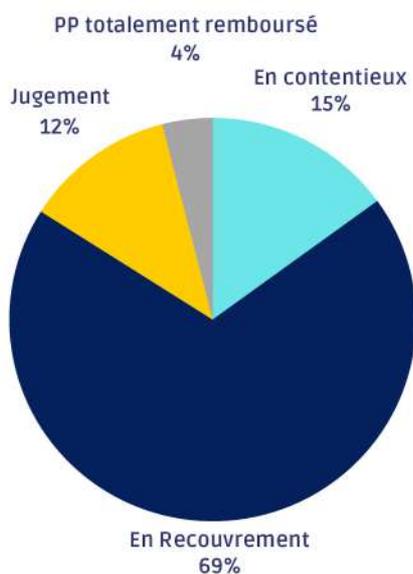
Situation des Prêts participatifs

ETAT RECAPITULATIF DE LA SITUATION DES PRÊTS PARTICIPATIFS

Fonds	Nombre de Client	Montant débloqué	Encours	IMP G hors IR Global	R GLOBAL	Taux REC
CPG GAFSA	9	802 000	690 313	50 079	61 687	55%
Fonds suisse	106	2 689 000		2 070 597	641 011	24%
FOPRODI	242	13 719 260	4 309 088	9 010 329	4 116 894	31%
Intillak 2	195	25 453 000	17 490 022	5 124 069	2 893 001	36%
NTIC	4	298 900		265 843	152 154	36%
PP art 6	41	5 106 500	4 110 434	560 858	437 842	44%
PP FAR	2	1 017 000	858 000	0	159 000	100%
PPFSPME	98	10 170 000	3 463 782	5 069 152	1 708 964	25%
PPQFF	213	9 446 000		5 377 804	4 134 517	43%
PPQFF 2	9	390 000	382 375	11 327	10 659	48%
Total général	919	69 091 660	31 304 014	27 540 057	14 315 729	34%



Situation	Nbre Client	Encours	Total Impayés	Total REC	Taux REC
En contentieux	139	850 470	8 668 717	778 798	8,24%
En Recouvrement	637	21 589 993	26 159 200	12 803 097	32,86%
Jugement	37	0	2 298 356	71 256	3,01%
PP totalement remboursé	110	0	0	5 207 005	100,00%
Total général	923	22 440 464	37 126 273	18 860 157	33,69%



ACTIVITÉ ACTIVITÉ DE L'ASSISTANCE, ÉVALUATION ET DÉVELOPPEMENT

En 2023, la BFPME a renforcé son engagement envers les futurs promoteurs en multipliant ses actions de soutien et d'accompagnement.

À cet effet, 43 séances de présentation ont été organisées en présentiel, mettant en lumière les mécanismes de financement et d'accompagnement offerts par la Banque aux porteurs d'idées de projets et aux promoteurs de PME en activité.

Par ailleurs, la DAID a aussi assuré des rencontres individuelles pour répondre aux questions spécifiques et aux besoins émergents des promoteurs.

Comme chaque année, la BFPME a également pris part à divers événements, notamment :

- "Journée Portes Ouvertes" au PACKTEC
- Journée des entreprises
- Technologie et web 4.0
- Riyeda - "Le Festival de l'entrepreneuriat"
- Focus-Group / Ligne de Crédit Italienne de 73 Millions €
- Workshop : RÔLE DES « CRÉDITS BUREAUX » DANS LA DYNAMIQUE DU SECTEUR BANCAIRE
- Rencontre virtuelle « 90 MIN avec l'IACE »
- Comité de Sélection "Agripreneur RNPEA 2022»
- Journée d'information à l'attention des étudiants : Du business-plan d'une PME vers le business modèle d'une banque de développement.
- La BFPME sur les ondes de Radio IFM
- Émission ALLO IFM pour exposer les mécanismes de financement de la BFPME.
- Le renforcement des capacités et l'élaboration d'une feuille de route pour l'utilisation des obligations vertes en Tunisie
- Nouvelle réglementation Tunisienne en Cybersécurité – Enjeux et opportunités
- Forum national de l'investissement vert
- Évènement du TAAN « Access to Finance »
- Comité de sélection du Pôle Agri-accélérateur
- Article de la African Development Bank Group sur les « Délices de la Mer »
- Tenue d'un conseil ministériel dédié à la BFPME
- Des solutions aux contraintes des institutions tunisiennes ?
- We are Carthage & Tunivisions Foundation
- Assemblée Générale des Présidents de la Jeune Chambre Économique de Tunisie
- Journées d'Études sous le thème : L'inclusion financière dans une économie tunisienne en mutation.
- Forum «Compa Green 23» : Les enjeux environnementaux en débat
- Visite d'une délégation chinoise importante sous le thème : "China (Xiangtan) - Tunisia Economic and Trade Matchmaking Conference & Info Day".
- IFSA Africa
- Journée d'inauguration de OFIP. UCAR

- Forum de l'Investissement Privé pour les Gouvernorats du Grand-Tunis
- Forum de l'Investissement Privé dans les gouvernorats du Centre-Ouest
- Forum de l'Investissement Privé dans les gouvernorats du Sud
- Journée RAIDET : Fête Nationale de la Femme.
- Rencontre virtuelle de l'IACE qui traite des enjeux de la production du pain.
- Summer Innovation Camp
- Al-wataniya 1 pour un reportage qui diffusé au JT principal.
- Visite de la société ECOPLAST MED
- Visite à la société Pépinière Pépinière El Barakat
- 7ème Conférence internationale sur la garantie MENA 2023
- UIK Business Université
- Financement des PME
- Mosaïque FM
- Collaboration entre la BFPME et WEVE: Shield
- Atelier de travail « LA FINANCE SOLIDAIRE DANS LE CADRE DU PROGRAMME PRASOC
- Journées de l'Entreprise de Sousse
- Workshop autour de la thématique : "Le Crowdfunding en Tunisie"
- ISTMT-Skills-Improvement membre du jury de la compétition locale et "Junior Entreprise"
- Mission "African Startup Connect Week" à Berlin.



10 mars 2023

La BFPME a co-organisé avec la Faculté des Sciences Économiques et de Gestion de Nabeul une conférence-débat animée par M. Lébid ZAÂFRANE, Directeur Général de la BFPME, sur le thème : « Du Business-plan d'une PME vers le Business-modèle d'une banque de développement : Cas de la BFPME ». Cette initiative s'inscrit dans le cadre d'un solide partenariat établi depuis février 2022.



7ème Conférence Internationale des Sociétés et Programmes de Garantie dans la région du Moyen-Orient et de l'Afrique du Nord (MENA)

La BFPME a activement contribué à l'organisation de la 7ème Conférence Internationale des Sociétés et Programmes de Garantie dans la région du Moyen-Orient et de l'Afrique du Nord (MENA) en intégrant le comité de pilotage de l'événement.

Sa participation sur le plan de la communication et la logistique a contribué à la réussite de cette conférence où ont pris part de hauts responsables, ainsi que des représentants d'institutions de garantie, dont la majorité provenant de pays arabes : Maroc, Algérie, Egypte, Jordanie, Libye, Qatar, Yémen, Liban, Arabie Saoudite...



MÉDIAS



En 2023, la BFPME a renforcé sa visibilité médiatique en prenant part à plusieurs émissions phares de radio et de télévision. Ces apparitions ont constitué une opportunité stratégique pour présenter ses offres de financement et partager son actualité avec un public élargi et varié.



RAPPORT FINANCIER

RAPPORT ANNUEL DE GESTION 2023

RESSOURCES

Total des ressources en diminution de 4% par rapport à 2022

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Dépôts de la clientèle	11 314 972	13 041 530	13 873 100	14 072 708	13 211 723	15 278 988
		15,3%	6,4%	1,4%	-6,1%	15,6%
Intermédiation financière	2 247 063	312 319	185 195	65 603	66 888	80 992
		-86,1%	-40,7%	-64,6%	2,0%	21,1%
Ressources d'emprunts	266 411 628	283 195 199	272 249 056	271 670 337	280 148 920	276 166 197
		6,3%	-3,9%	-0,2%	3,1%	-1,4%
Total des ressources	279 973 669	296 549 047	286 307 351	303 656 667	307 352 351	291 526 177
Var %		5,9%	-3,5%	6,1%	1,2%	-4,0%

En 2023, les ressources globales de la Banque ont diminué de 4%, passant de 307 MDT en 2022 à 291 MDT en 2023.



EMPRUNTS ET RESSOURCES SPÉCIALES

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Ressources spéciales d'origine extérieur	176 900 638	172 765 939	155 522 815	145 477 235	125 023 404	99 991 959
	5,9%	-2,3%	-10,0%	-6,5%	-14,1%	
Ligne italienne	8 955 076	8 210 287	7 469 635	5 940 084	4 521 383	3 082 803
Ligne espagnole	878 526	687 575	508 011	328 448	228 062	135 538
Ligne FOCRED	36 363	18 181	0	0	0	0
Ligne JBIC	51 050 626	51 050 626	51 050 626	51 050 626	51 050 626	51 050 626
Ligne Française	2 621 902	2 123 565	1 622 626	1 057 265	849 882	584 831
Ligne FADES	47 910 400	33 582 000	27 047 000	23 092 000	12 440 400	0
Ligne BIRD	6 454 724	5 008 735	3 562 746	2 116 758	670 769	151 566
Ligne BAD	4 339 286	3 482 143	2 625 000	1 767 857	910 714	321 429
Ligne FADES2	36 831 120	40 858 100	35 837 275	34 349 350	28 612 920	19 927 050
Fonds ETAF "RSE PME Tatouine"	2 650 000	2 606 423	1 858 023	1 858 023	1 858 023	861 355
Fonds CPG Gafsa	2 470 375	2 421 151	2 421 151	2 415 890	2 387 132	2 383 838
Fonds QFF Reliquat Subvention	12 162 240	6 977 153	6 230 722	6 203 493	6 203 493	6 203 493
Fonds ETAF "RSE PME Kebili"	540 000	540 000	90 000	90 000	90 000	90 000
Ligne QFFT	0	15 200 000	15 200 000	15 207 441	15 200 000	15 199 430
Ressources spéciales d'origine budgétaire	82 307 954	97 367 342	101 915 057	104 119 385	126 173 307	136 103 645
	23,2%	19,6%	3,5%	2,2%	21,2%	
FOPRODI	12 858 786	12 714 131	12 381 416	12 027 320	11 556 436	11 009 930
RITI	300 157	299 406	297 319	238 077	226 700	216 545
Fonds INTILAK II	16 298 501	25 426 582	29 993 223	34 479 587	34 412 377	34 362 529
Fonds de soutien des PME PDFP	47 626 909	53 717 718	52 939 119	47 805 691	47 764 906	47 921 783
Fonds BADER	5 222 927	5 209 505	5 211 310	5 212 249	5 222 771	5 260 754
Fonds FAR	0	0	1 092 670	3 339 461	3 273 117	4 317 858
Fonds FAR Prêts Participatifs	0	0	0	1 017 000	1 017 000	0
Ligne de Financement RAIDET	0	0	0	0	0	2 000 000
Emprunt contracté auprès de la TGT	0	0	0	0	22 700 000	36 275 000
Dettes attachées aux ressources spéciales	7 203 712	13 061 918	14 811 183	22 073 719	28 952 210	34 809 841
D'origine extérieure (intérêts courus)	768 143	1 906 319	1 441 327	1 448 582	3 119 812	2 604 300
D'origine budgétaire (intérêts courus)	6 435 569	11 155 600	13 369 856	20 625 137	25 832 398	32 205 540
	71,5%	40,2%	48,2%	54,3%	25,2%	
Total	266 411 628	283 195 199	272 249 055	271 670 339	280 148 921	276 166 196
Var %		6,3%	-3,9%	-0,2%	3,1%	-1,4%

EMPLOIS

Une diminution des concours bruts à l'économie de 3%, contre une moyenne de 6% au cours des 5 dernières années.

L'encours brut des crédits a continué à diminuer, suite au ralentissement de l'activité économique. Cette baisse s'explique en partie par la baisse des ressources de la Banque. Les concours bruts à l'économie ont diminué de 14 MD, soit une diminution de 3 %, atteignant 445 MDT à la fin de l'année 2023, contre 459 MDT à la fin de l'exercice 2022.

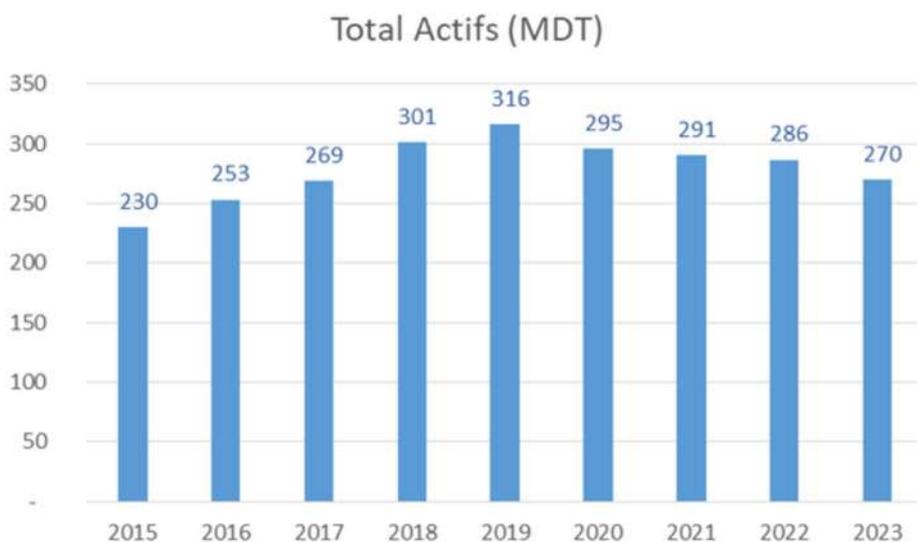
Compte tenu des provisions et des agios réservés pour couvrir la dépréciation de ces emplois, l'encours net des concours à l'économie s'est établi à 225,6 MD à la fin de l'année 2023, contre 233,9 MD l'année précédente, soit une diminution de 8,3 MDT ou 4%.

	2018	2019	2020	2021	2022	2022*	2023	2023*
Concours brut à l'économie	370 549 882	396 029 538	423 329 957	445 423 151	459 010 530		444 924 972	
Var %	8%	7%	7%	5%	3%		-3%	
Créances brutes sur la clientèle	367 966 132	393 467 820	420 774 699	442 874 353	456 461 732	432 078 518	442 376 174	432 666 501
Var %	9%	7%	7%	5%	3%		-3%	0%
Portefeuille titres brut	2 583 750	2 561 718	2 555 258	2 548 798	2 548 798		2 548 798	
Var %	0%	-1%	0%	0%	0%		0%	
Provisions et agios réservés	-152 035 909	-165 129 517	-189 725 648	-205 028 61	-225 131 166		-219 351 504	
Provisions / créances	-79 878 579	-77 895 825	-87 018 152	-86 850 022	-92 919 929	-80 437 965	-83 072 442	-78 011 742
Var %	2%	-2%	12%	0%	7%		-11%	-3%
Provisions / titres	-1 049 914	-1 092 599	-1 238 734	-995 397	-1 075 572		-1 131 406	
Var %	1%	4%	13%	-20%	8%		5%	
Agios réservés	-71 107 416	-86 141 093	-101 468 762	-117 183 194	-131 135 665	-119 234 416	-135 147 656	-130 498 684
Var %	20%	21%	18%	15%	12%		3%	9%
Concours nets à l'économie	218 513 973	230 900 021	233 604 309	240 394 538	233 879 364		225 573 468	
Var %		6%	1%	3%	-3%		-4%	

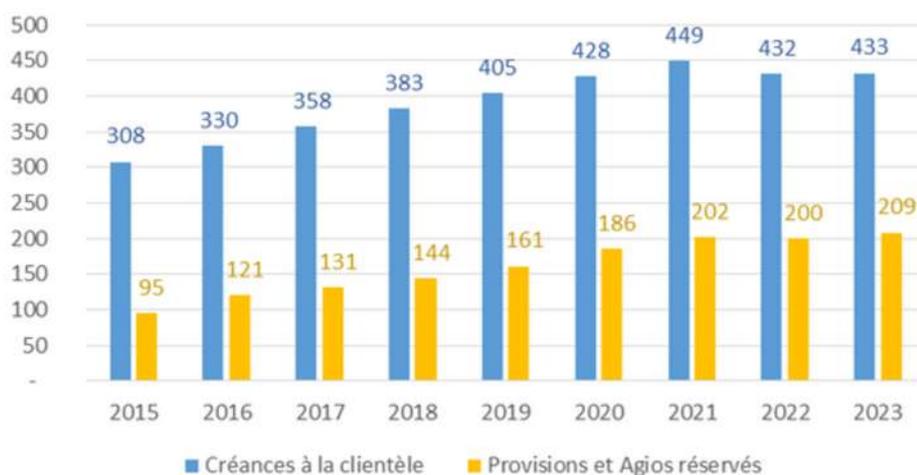
* Avec Radiation

L'exercice 2023, a été marqué par les faits suivants :

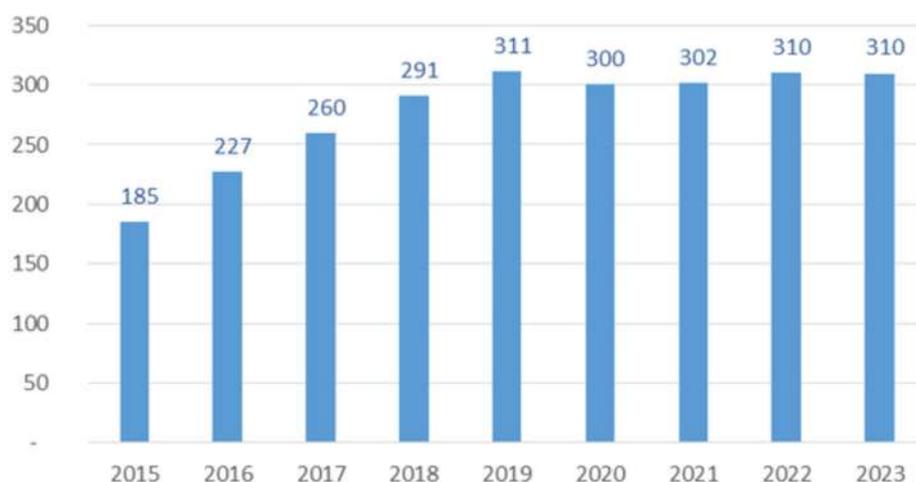
Les engagements de la Banque totalisent au 31 Décembre 2023 la somme de 470,5DT (dont 2,9 MDT hors bilan) contre 461,5 MDT (dont 4,9 MDT hors bilan) en 2022 enregistrant ainsi une baisse de 2%.



Provisions et agios réservés/ Créances à la clientèle (en MDT)



Evolution du total Passifs (en MDT)



La Banque a enregistré un PNB de 6,5 MDT en 2023, en baisse de 2,4 MDT par rapport à son niveau en 2022. Cette variation est expliquée par une diminution considérable des produits d'exploitation et une légère augmentation des charges d'exploitation.

Evolution des produits et charges d'exploitation / PNB (en MDT)

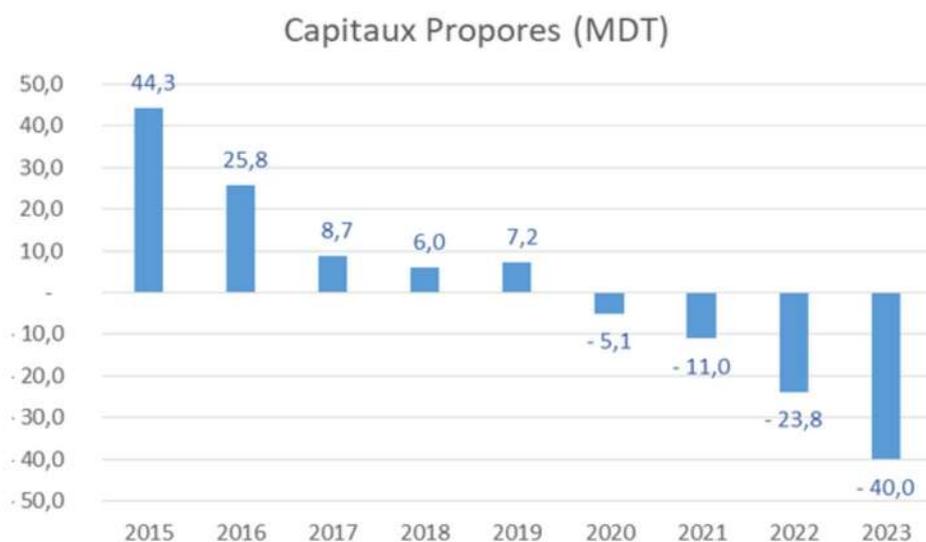


Evolution de la liquidité et équivalent de la liquidité (en MDT)



CAPITAUX PROPRES

Les capitaux propres ont connu une tendance baissière depuis l'exercice 2019 pour atteindre - 40 MDT en 2023 en diminution de 68% par rapport à leur niveau atteint à fin 2022.



QUALITÉ DE L'ACTIF

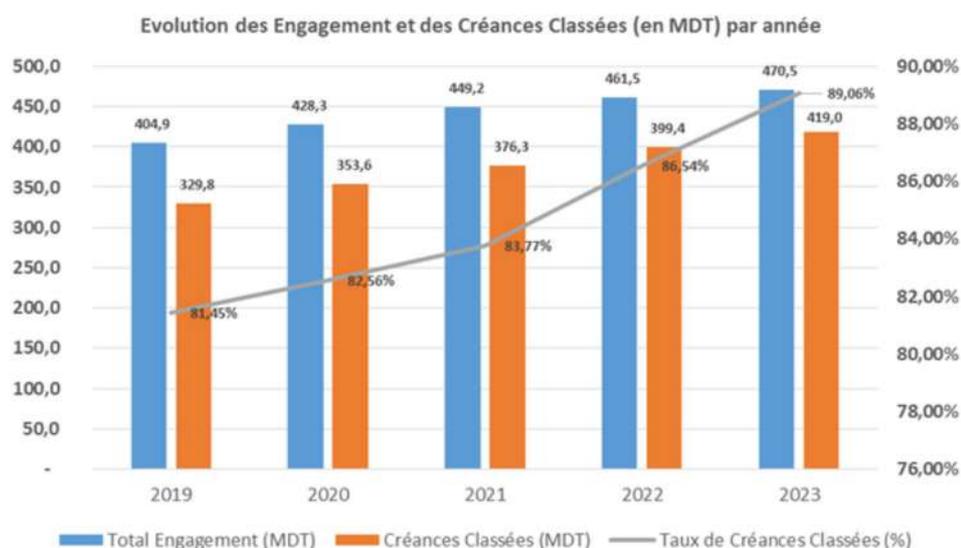
Un taux de créances classées avant radiation de 89%, contre 86,5% en 2022.

Au 31/12/2023 les engagements de la Banque totalisent 470,5 MDT dont 2,9 MDT d'engagements hors Bilan.

Les créances classées avant radiation ont atteint 419 MDT portant le taux des créances accrochées global à 89%, contre respectivement 399,3 MDT et un taux de 86,5% en 2022.

Si on considère uniquement les crédits d'investissement, c'est-à-dire les engagements nets des prêts participatifs et autres dotations et fonds gérés par la Banque, les créances classées avant radiation s'élèvent à 409,9 MDT et concernent 1063 relations.

Cependant, l'opération de la radiation a ramené le taux de créances classées à 88.2% pour un engagement de 384,1 MDT.



Au 31/12/2023, la répartition du total engagement avant radiation selon la classe de risque est présentée dans le tableau suivant :

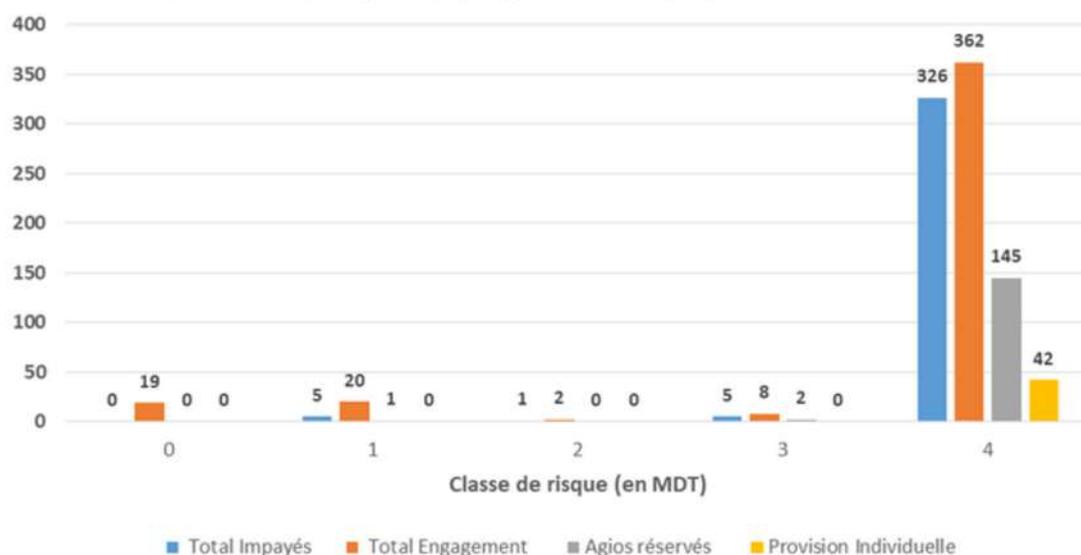
ANALYSE PAR CLASSE						
	A	B1	B2	B3	B4	TOTAL
	Actifs courants	Actifs nécessitant un suivi particulier	Actifs incertains	Actifs préoccupants	Actifs compromis	
Principal à échoir, sur ressources ordinaires	2 020 745	2 563 100	106 750	907 159	908 313	6 506 067
Principal à échoir, sur ressources spéciales	23 611 516	16 964 600	1 557 843	2 574 889	32 058 788	76 767 635
Impayés en principal	19 444	4 057 646	623 462	2 784 091	201 427 175	208 911 818
Impayés en intérêts	32 975	1 048 217	55 156	2 164 246	171 815 500	175 116 093
Impayés en commissions d'engagement	0	15 549	0	2 396	175 141	193 086
Intérêts et CE courus et non échus	8 256	2 731	188	1 220	40 785	53 180
ENGAGEMENTS BILANTIELS	25 692 936	24 651 844	2 343 398	8 434 000	406 425 701	467 547 879
ENGAGEMENTS HORS BILAN	571 591	573 483	0	217 055	1 594 115	2 956 245
TOTAL ENGAGEMENTS	26 264 527	25 225 327	2 343 398	8 651 056	408 019 816	470 504 124
Agios réservés	(32 847)	(1 043 990)	(54 377)	(2 118 982)	(144 922 381)	(148 172 577)
Provisions sur engagements bilantiels douteux	0	0	(12 336)	(49 560)	(47 163 627)	(47 225 523)
Provisions sur engagements extra-bilantiels douteux	0	0	0	0	0	0
Provisions Additionnelles					(43 601 047)	(43 601 047)
TOTAL DE LA COUVERTURE	(32 847)	(1 043 990)	(66 714)	(2 168 541)	(235 687 055)	(238 999 147)
ENGAGEMENTS NETS	26 231 679	24 181 337	2 289 021	6 532 074	263 097 436	231 504 977
Ratio des actifs non performants (B2, B3 et B4)			0,50%	1,84%	86,72%	
				89,06%		
Ratio de couverture des actifs classés par les provisions et agios réservés			2,85%	25,07%	57,76%	
				57,04%		



Au 31/12/2023, la répartition du total engagement après radiation selon la classe de risque est présentée dans le tableau suivant :

	ANALYSE PAR CLASSE					TOTAL
	A	B1	B2	B3	B4	
	Actifs courants	Actifs nécessitant un suivi particulier	Actifs incertains	Actifs préoccupants	Actifs compromis	
Principal à échoir, sur ressources ordinaires	2 020 745	2 563 100	106 750	907 159	908 313	6 506 067
Principal à échoir, sur ressources spéciales	23 611 516	16 964 600	1 557 843	2 574 889	32 058 788	76 767 635
Impayés en principal	19 444	4 057 646	623 462	2 784 091	184 234 092	191 718 735
Impayés en intérêts	32 975	1 048 217	55 156	2 164 246	154 142 722	157 443 315
Impayés en commissions d'engagement	0	15 549	0	2 396	173 857	191 802
Intérêts et CE courus et non échus	8 256	2 731	188	1 220	40 785	53 180
ENGAGEMENTS BILANTIELS	25 692 936	24 651 844	2 343 398	8 434 000	371 558 556	432 680 734
ENGAGEMENTS HORS BILAN	571 591	573 483	0	217 055	1 594 115	2 956 245
TOTAL ENGAGEMENTS	26 264 527	25 225 327	2 343 398	8 651 056	373 152 672	435 636 979
Agios réservés	(32 847)	(1 043 990)	(54 377)	(2 118 982)	(127 248 488)	(130 498 684)
Provisions sur engagements bilantiels douteux	0	0	(12 336)	(49 560)	(40 542 362)	(40 604 258)
Provisions sur engagements extra-bilantiels douteux	0	0	0	0	0	0
Provisions Additionnelles					(33 029 229)	(33 029 229)
TOTAL DE LA COUVERTURE	(32 847)	(1 043 990)	(66 714)	(2 168 541)	(200 820 079)	(204 132 171)
ENGAGEMENTS NETS	26 231 679	24 181 337	2 289 021	6 532 074	245 904 184	231 504 808
Ratio des actifs non performants (B2, B3 et B4)			0,54%	1,99%	85,66%	
				88,18%		
Ratio de couverture des actifs classés par les provisions et agios réservés			2,85%	25,07%	53,82%	
				53,14%		

Répartition des principaux agrégats par classe de risque (en MDT) au 31/12/2023



Les provisions additionnelles après radiation sont de l'ordre de 33 MDT.

Au 31/12/2023, les engagements inscrits dans la classe 4 représentent la proportion la plus importante soit 87,2% du total engagement de la Banque en CMLT toutes classes confondues. Les impayés de la classe 4 représentent plus de 97% des engagements qui y sont répertoriés. Quant aux provisions constatées dans cette même catégorie elles sont estimées à 43,4 MDT contre 47,2 MDT de provisions individuelles globales¹.

Les engagements des relations en activité et en recouvrement à l'amiable représentent 18,3 MDT pour les projets classés 0 et 18,5 MDT pour ceux classés 1. Parmi ces relations, nous distinguons celles qui sont classées mécaniquement 0 et 1 durant les 3 dernières années et qui peuvent être considérées comme des « clients solvables » sont estimés à 121 relations avec un total engagement de l'ordre de 23,1 MDT soit 4,9% du total portefeuille crédits de la Banque.

Le total des engagements classés selon la situation des créances (en contentieux et celles en recouvrement) s'élève à 409,9 MDT, dont 38% sont en recouvrement et 61,9% en contentieux. La provision constituée pour ces engagements totalise 43,5 MDT dont 71,3% est allouée aux créances en contentieux, et 28,7% aux créances en recouvrement.



¹ Les provisions individuelles après radiation sont de l'ordre de 40,6 MDT.

PROVISIONS ET COUVERTURE DES RISQUES

Migration des classes par secteur

Le montant des créances non classés en 2022 et devenues classées en 2023 a atteint 5,47 MDT (21 relations) présentant un taux de migration de l'ordre de 14,4% (de 2022 à 2023).

Les taux de migration des différents secteurs financés par la Banque se présentent comme suit :

Secteur d'activité	Engagements non classés en 2022	Nombre de relation	Engagements nouvellement classés en 2023	Nombre de relation	Taux de migration
Agriculture	01.547	15	0.132	1	8,50%
Autres Industries	18.280	82	02.916	9	15,95%
Autres services	03.938	43	0.616	4	15,64%
Industries agroalimentaires	09.466	46	01.344	5	14,19%
Industries mécaniques et électriques	02.678	9	0	0	0,00%
Industries pharmaceutiques	0.560	2	0.447	1	79,90%
BTP	0.	0	0.	0.	0,00%
Santé	01.469	2	0.	0.	0,00%
Télécom et TIC	0.61	6	0.18	1	29,84%
Total	37.999	205	05.473	21	14,40%

Les agios réservés et les provisions

Les provisions individuelles de la Banque au 31/12/2023 s'élèvent à 47,2 MDT, avant radiation, contre 47,7 MDT au 31/12/2022.

Cette variation est due à une reprise de 1.4 MDT pour des relations dont la créance a connu une amélioration, et à une dotation supplémentaire de 1 MDT pour les relations dont la classe de risque s'est détériorée.

Provisions additionnelles

Les provisions additionnelles de la Banque sont passées de 40.9 MDT en 2022 à 43.6 MDT en 2023 (0) . Cette augmentation est due principalement à une dotation supplémentaire de 1.2 MDT pour les relations qui ont stagné dans la classe 4 pour la troisième année, et à une reprise de 75 mDT suite à la baisse du risque résiduel.

(0 Les provisions additionnelles après radiation sont de l'ordre de 34 MDT.)

Provision collective

La provision collective constatée en 2023 est de 3,5 MDT contre 4,4 MDT en 2022. Il est à noter qu'aucune reprise de provision n'est constatée en 2023.

Ainsi la provision collective à constituer par la Banque en 2023 est de 3,5 MDT, contre 4,4 MDT en 2022, soit une reprise sur provision de 875 mDT qui ne sera pas comptabilisée.

La couverture des risques

Evolution de la Couverture des Risques par les provisions & agios réservés

Année	Créances Classées (MDT)	Provisions (MDT) *	Dotations aux Provisions (MDT)*	Taux de Provisionnement	Agios Réservés	Ratio de couverture des actifs classés par les provisions et agios réservés	Garanties admises sur actifs classés	Taux de couverture
2010	16,7	1,4		8,38%	1,28	16,05%	13,651	81,74%
2011	38,9	4	2,6	10,28%	4,73	22,44%	29,549	75,96%
2012	70,8	11,8	7,8	16,67%	9,13	29,56%	47,416	66,97%
2013	121,9	25,4	13,6	20,84%	16,32	34,23%	77,862	63,87%
2014	171,2	45,3	19,9	26,46%	25,80	41,53%	103,353	60,37%
2019	329,8	75,2	29,9	22,80%	86,14	48,92%	199,612	60,53%
2020	353,6	84,4	9,2	23,87%	101,47	52,57%	202,621	57,30%
2021	375,5	84,6	0,2	22,53%	117,21	53,75%	200,055	53,28%
2022 Avant Radiation	399,372	88,5	3,9	22,17%	131,16	55,01%	218,127	54,62%
2022 Post Radiation	376,988	75,1	- 9,5	19,92%	119,23	51,54%	211,328	56,06%
2023 Avant Radiation	419,0	90,8	2,3	21,68%	148,17	57,04%	200,118	47,76%
2023 Post Radiation	384,1	73,6	- 1,5	19,17%	130,50	53,14%	189,546	49,34%

Le taux de couverture des engagements classés par les garanties hypothécaires, garantie SOTUGAR, garantie de l'Etat, les garanties sur fonds gérés et les actifs financiers, avant radiation, s'élève à 47,7% en 2023 contre 54,6% en 2022. Cette baisse est due à l'augmentation des créances classées de 4,9%, contre une baisse du volume des garanties de 8,2%.

Le taux de couverture des actifs classés par les provisions et les agios réservés a passé de 48,9% en 2019 à 57% en 2023, soit une hausse de 16,6%. Cette dernière est due à l'accroissement du volume des créances classées, dont principalement les engagements inscrit dans la classe 4, qui ont augmenté de 289,4 MDT en 2019 à 408 MDT en 2023, soit une hausse de 41%.

SOLVABILITÉ

Des ratios dans le rouge: un total de fonds propres nets de -42.8 MDT

FONDS PROPRES NETS

Les fonds propres nets de la Banque ont atteint au 31/12/2023 un montant de -42,8 MDT au sens de l'article 3 de la circulaire 06-2018 relative aux normes d'adéquation des fonds propres.

RATIO DE SOLVABILITÉ ET RATIO TIER 1

Les établissements assujettis doivent respecter en permanence :

- Un ratio de solvabilité qui ne peut pas être inférieur à 10 %, calculé par le rapport entre les fonds propres nets et les actifs pondérés par les risques définis par l'article 10 de la circulaire n°06-2018 ;
- Un ratio Tier I qui ne peut pas être inférieur à 7 %, calculé par le rapport entre les fonds propres nets de base et les actifs pondérés par les risques.

La Banque a enregistré, en 2023, un ratio de solvabilité et de Tier 1 de -4.90% contre -2.99% en 2022, soit une variation de -1.91%. Cette variation est due à l'accumulation des pertes des années précédentes, qui a affecté le niveau des fonds propres, lesquels sont passés de -26.628 MDT en 2022 à -42.786 MDT en 2023.

Les ratios de la Banque à fin décembre 2023 sont :

RUBRIQUES	MONTANTS
L - Fonds propres nets	-42 786
E- Risques encourus	113 503
F- 300% des dépassements enregistrés par rapport aux normes prévues au niveau des articles 50,51 et 52 de la circulaire N° 06-2018	758 947,11
M- Ratio de couverture des risques $([L/(E+F)] * 100)$	-4,90%
M- Ratio tier 1 $([H/ (E+F)] * 100)$	-4,90%



RÉSULTATS

Bilan

Arrêté au 31 Décembre 2023
(Unité en DT)

ACTIF	Notes	31/12/2023 Après Radiation	31/12/2022	31/12/2023 Avant Radiation
Caisse et Avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	VI-A-1	241 632	158 560	241 632
Créances sur les Etablissements Bancaires	VI-A-2	29 014 060	29 775 197	29 014 060
Créances sur la Clientèle	VI-A-3	224 156 076	232 406 137	224 156 076
Concours à la clientèle		140 919 707	134 712 623	143 061 822
Crédits sur ressources spéciales		291 746 794	297 365 895	299 314 352
Provisions et agios réservés		-208 510 425	-199 672 381	-218 220 099
Portefeuille d'investissement	VI-A-4	1 582 201	1 638 035	1 582 201
Valeurs Immobilisées	VI-A-5	189 641	368 594	189 641
Immobilisations corporelles		3 400 505	3 418 320	3 400 505
Amortissements Immobilisations corporelles		-3 215 636	-3 050 831	-3 215 636
Immobilisations incorporelles		472 216	467 286	472 216
Amortissements Immobilisations incorporelles		-467 444	-466 182	-467 444
Autres Actifs	VI-A-6	14 585 801	22 113 959	14 585 801
Comptes d'attente & de régularisation (A)		7 296 028	15 410 460	7 296 028
Autres (A)		7 289 773	6 703 499	7 289 773
TOTAL ACTIF		269 769 411	286 460 481	269 769 411
Dépôts et Avoirs des Etablissements Bancaires et Financiers	VI-A-7	80 992	66 888	80 992
PASSIF				
Dépôts et Avoirs de la Clientèle	VI-A-8	15 278 988	13 211 723	15 278 988
Emprunts et Ressources Spéciales	VI-A-9	276 166 197	280 148 920	276 166 197
Autres Passifs	VI-A-10	18 194 905	16 826 307	18 194 905
Provisions pour passifs et charges		2 352 310	950 483	2 352 310
Compte d'attente & de régularisation (P)		12 024 593	11 751 343	12 024 593
Autres (P)		3 818 003	4 124 481	3 818 003
TOTAL PASSIF		309 721 082	310 253 838	309 721 082
CAPITAUX PROPRES				
Capital		100 000 000	100 000 000	100 000 000
Réserves		95 904	95 904	95 904
Autres Capitaux Propres		2 834 145	2 834 145	2 834 145
Résultats Reportés		-126 723 406	-113 936 424	-126 723 406
Modifications comptables affectant les résultats reportés		0	0	0
Résultat de l'exercice		-16 158 314	-12 786 982	-16 158 314
TOTAL CAPITAUX PROPRES	VI-A-11	-39 951 671	-23 793 357	-39 951 671
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		269 769 411	286 460 481	269 769 411

Etat des engagements hors bilan

Arrêté au 31 Décembre 2023
(Unité en DT)

ENGAGEMENTS DONNES		31/12/2023	31/12/2022
HB 4 – Engagements de financement donnés	VI-B-1	2 956 245	4 900 649
HB 4a - Crédits notifiés, engagés et non utilisés		2 732 245	4 556 649
HB 4b - Lettres d'engagements en couverture de CREDOC		224 000	344 000
HB 5 – Engagements sur titres	VI-B-2	698 798	698 798
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES		3 655 042	5 599 446
ENGAGEMENT RECUS			
HB 6 – Engagements de financement reçus	VI-B-3	25 000 000	2 500 000
HB 7 – Garanties reçues	VI-B-4	178 372 542	184 049 956
HB 7a - Garanties reçues de l'Etat		11 879 234	11 845 374
HB 7b - Garanties reçues des entreprises d'assurance		87 108 601	92 354 639
HB 7c - Garanties reçues de la clientèle		79 384 708	79 849 943
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS		203 372 542	186 549 956

Etat de résultat

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023
(Unité en DT)

PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	Notes	31/12/2023	31/12/2022
Intérêts et revenus assimilés	VI-C-1	9 442 892	11 314 160
Opérations avec les établissements bancaires & financiers		2 895 669	1 823 873
Opérations avec la clientèle		6 547 223	9 490 287
Commissions (en produits)	VI-C-2	997 154	855 462
Revenus du portefeuille d'investissement	VI-C-3	15 602	733
Total Produits d'exploitation Bancaire		10 455 649	12 170 355
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE			
Intérêts encourus et charges assimilées	VI-C-4	-3 369 365	-2 375 376
Commissions encourues	VI-C-5	-589 326	-905 998
Total Charges d'exploitation Bancaire		-3 958 690	-3 281 373
PRODUIT NET BANCAIRE		6 496 958	8 888 982
Dotations aux Provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	VI-C-6	-4 217 890	-6 466 387
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement		-55 834	-80 175
Autres produits d'exploitation	VI-C-7	39 104	561 619
Frais de personnel	VI-C-8	-12 620 846	-12 218 442
Charges générales d'exploitation	VI-C-9	-3 460 021	-2 979 055
Dotations aux amortissements et aux Provisions sur immobilisations		-185 417	-386 496
RÉSULTAT D'EXPLOITATION		-10 003 954	-12 170 982
Solde en gain \ perte provenant des Autres éléments ordinaires	VI-C-10	-2 133 135	-82 295
RÉSULTAT AVANT IMPOT		-16 137 081	-12 762 250
Impôt sur les bénéfices		-21 233	-24 733
RÉSULTAT DES ACTIVITÉS ORDINAIRES		-16 158 314	-12 786 982
Solde en gain \ perte provenant des autres éléments extraordinaires		0	0
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE		-16 158 314	-12 786 982



RESSOURCES HUMAINES DE LA BANQUE

RAPPORT ANNUEL DE GESTION 2023

EVOLUTION DE L'EFFECTIF :

En 2022, l'effectif de la BFPME a légèrement progressé pour totaliser 126 employés contre 124 en 2021. Cette variation s'explique par le départ de 02 employés pour divers motifs. Parallèlement, 04 employés ont pris leurs fonctions à la BFPME (03 cadres de la BFT et le recrutement d'un cadre par voie de détachement).

STRUCTURE DU PERSONNEL PAR POSITION

Libellés	2023
Personnel permanent	107
Personnel détaché	8
Personnel en Congé pour création d'entreprise	1
Personnel détaché auprès de la Banque	7
Parainage IFID	1
Effectif Total	124

STRUCTURE DU PERSONNEL PAR CATÉGORIE PROFESSIONNELLE

Catégorie Professionnelle	2023
Personnel d'exécution (Agent de Bureau à Secrétaire Principal)	5
Personnel d'encadrement (Chef de Section à Rédacteur)	8
Cadres (Rédacteur principal à Chef de Service Principal)	8
Cadres Supérieurs (Fondé de Pouvoirs à Directeur)	103
Effectif Total	124

STRUCTURE DU PERSONNEL PAR CATÉGORIE PROFESSIONNELLE ET POSITION

Collège	Personnel permanent	Personnel détaché	Personnel mis en disponibilité	Personnel de la Banque en détachement	Parainage IFID
Personnel d'exécution (Agent de Bureau à Secrétaire Principal)	5				
Personnel d'encadrement (Chef de Section à Rédacteur)	8				
Cadres (Rédacteur principal à Chef de Service Principal)	4	2		1	1
Cadres Supérieurs (Fondé de Pouvoirs à Directeur)	90	6	1	6	
Effectif Total	107	8	1	7	1

Formation :

Dans le cadre du développement des compétences, la Banque a organisé une action de formation interne touchant un effectif de 21 employés portant sur le thème " la Loi de Finances 2023".

En ce qui concerne les séminaires inter-entreprises, le nombre de participants s'est élevé à 7 employés.

En 2023, la BFPME a poursuivi ses efforts de coopération et d'ouverture sur l'environnement universitaire et professionnel par l'accueil de 7 stagiaires au sein de ses différentes structures.





PERSPECTIVES 2024

Au vu des résultats obtenus au terme de l'année 2023, la Banque fera de 2024 l'année de reprise de l'activité de crédits et de concrétisation des projets de restructuration financière et organisationnelle de la Banque. Les efforts de la Banque courant l'année 2024 seront axés sur :

Restructuration Financière et Organisationnelle de la Banque

Dans le cadre de la restructuration financière et organisationnelle, la Banque a élaboré un Business Plan pour la période 2024-2028.

Ce Business Plan a été approuvé par le Conseil d'Administration lors de sa réunion du 20/06/2024. Durant l'année 2024, la Banque entamera les procédures de la concrétisation des dispositions de la Loi des Finances 2024 relatives à l'augmentation du capital (Obtention de l'agrément de la BCT...).

Acquisition d'un Système d'Information

Dans le cadre de la restructuration organisationnelle, la Banque prévoit de lancer un appel d'offres relatif à l'acquisition d'un système d'information courant le premier trimestre 2025.

Mise en place des moyens de paiements compensables

Une équipe, chargée du projet de mise en place des moyens de paiements compensables, a été désignée en décembre 2023. Les travaux de cette équipe consistent en la réalisation des tests de génération de fichiers, relatifs aux transactions des différentes valeurs, et ce dans le but de répondre aux exigences réglementaires et techniques pour l'adhésion de la Banque au Système de Règlement Brut en Temps Réel ELYSSA-RTGS et de pouvoir être autorisée à émettre et à recevoir des paiements via un compte de règlement 4012 ouvert auprès de la Banque Centrale de Tunisie.

Révision de la Politique de Crédit

Un projet de révision de la Politique de Crédit est en cours de préparation et sera présentée au Comité des Risques et au Conseil d'Administration courant l'année 2024.

Mise en place d'une stratégie de prévention et résolution des créances non performantes

Suite à la création d'une entité chargée de la prévention et résolution des créances non performantes, conformément à la circulaire de la BCT n°2022-01 du 01/03/2022, et de la nomination d'un Directeur en charge de cette entité, une stratégie de prévention et résolution des créances non performantes sera présentée au Comité des Risques et au Conseil d'Administration courant l'année 2024.



BUSINESS PLAN 2024-2028

Le Business Plan de la Banque pour la période 2024 – 2028 s’articule autour de 4 axes majeurs suivants:

1. Restructuration financière de la Banque.
2. Assainissement du portefeuille de la Banque (résolution des créances non performantes et consolider le portefeuille sain).
3. Amélioration des produits bancaires.
4. Amélioration du cadre de gouvernance et organisationnelle.

Prévisions Financières du Business Plan 2024-2028

En TND	2024 P	2025 P	2026 P	2027 P	2028 P
EMPLOIS					
Emplois Activité CMLT	13344461	23067476	50722160	53882722	51187746
Décaissements	391284	6300000	31500000	31500000	25200000
RO	214338	-	-	-	-
LCE	176946	6300000	31500000	31500000	25200000
Remboursements des emprunts	16231722	17049314	19641121	20897896	24413941
Principal	10931219	10130583	10497421	10708831	14372110
Intérêt	5300503	6918731	9143700	10189065	10041830
Remboursement Tunis-Ré	(4852351)	(1855643)	(1992767)	(88980)	-
Restitution Avance SOTUGAR	1573806	1573806	1573806	1573806	1573806
Emplois Activité Gestion des Fonds	25690266	22745343	24008109	20792632	20672416
Décaissements	8100000	17600000	18700000	15500000	15500000
Restitution au Bailleurs de Fonds	15514360	3024856	2894854	2745065	2467712
Commissions revenant à la BFPME	2075906	2120488	2413255	2547567	2704705
Emplois - OCA	-	-	-	-	-
Remboursement Intérêts sur OCA	-	-	-	-	-
Emplois - BTA	-	-	-	-	-
Acquisition BTA	-	-	-	-	-
Autres Emplois	17221857	19759327	17699031	17397647	18410355
Charges d'exploitation (incluant Frais Personnel)	16989039	17636806	17054705	17072552	17122078
Acquisitions immobilisations	200000	2080000	600000	270000	-
Autres emplois exploitation	-	-	-	-	-
Impôt sur les sociétés	32817	42521	44326	55095	1288277
Total Emplois	56256583	65572146	92429299	92073001	90270518

RESSOURCES							
Augmentation du Capital	-	-	-	20 000 000	20 000 000	20 000 000	20 000 000
Prêt Trésor	22 700 000	22 000 000	9 000 000	8 800 000	3 600 000	-	-
Ressources Activité CMLT	21 231 310	20 998 635	23 895 899	58 481 077	67 386 851	81 054 262	54 675 772
Recouvrement à l'Amiable	17 658 855	16 244 884	18 024 999	19 395 000	28 297 820	41 338 563	45 926 128
Interêt	7 266 050	5 740 955	7 378 577	7 772 387	9 202 510	10 713 924	10 982 715
Principal	10 392 805	10 503 929	10 646 422	11 622 613	19 095 310	30 624 639	34 943 413
Recouvrement Judiciaire	1 924 206	1 349 158	1 510 159	1 633 490	1 758 445	1 885 112	2 013 557
Interêt	1 095 474	1 082 453	996 349	1 119 393	1 244 033	1 370 357	1 498 428
Principal	828 732	266 705	513 810	514 097	514 412	514 755	515 129
Commissions d'Etude	67 450	4 974	2 654	94 500	472 500	472 500	378 000
Tirages CMLT / ressources disponibles	137 557	240 990	-	31 500 000	31 500 000	31 500 000	-
Encaissements Avances SOTUGAR / PF	940 074	2 559 553	4 000 000	5 500 000	5 000 000	5 500 000	6 000 000
Intérêt de Trésorerie SOTUGAR	465 121	358 087	358 087	358 087	358 087	358 087	358 087
Refinancement	380 46	240 990	-	-	-	-	-
Ressources Activité Gestion des Fonds	5 105 939	7 433 103	31 862 251	23 165 536	24 570 761	26 938 265	29 865 042
Tirages	-	2 000 000	25 000 000	15 000 000	15 000 000	15 000 000	15 000 000
Recouvrement à l'Amiable	4 996 722	5 387 102	6 690 514	7 918 798	9 366 010	11 754 493	14 681 238
Interêt	1 304 001	1 192 152	1 898 196	2 932 624	4 123 889	5 141 500	5 782 366
Principal	3 692 721	4 194 950	4 792 318	4 986 173	5 242 121	6 612 993	8 898 871
Recouvrement Judiciaire	79 067	25 001	33 737	33 739	33 751	33 773	33 804
Interêt	1 233	-	563	638	714	790	867
Principal	77 834	25 001	33 174	33 101	33 037	32 983	32 938
Commissions Garantie	30 150	21 000	138 000	213 000	171 000	150 000	150 000
Autres Ressources	2 952 735	3 997 257	5 533 016	8 575 988	12 743 656	16 728 734	20 638 881
Produits net des placements	1 823 873	2 889 208	3 098 395	5 964 845	9 739 439	13 454 076	17 102 328
Commissions sur Fonds Gérés	784 037	801 703	2 075 906	2 120 488	2 413 255	2 547 567	2 704 705
Autres produits	344 825	306 346	358 716	490 655	590 962	727 091	831 849
Total Ressources	51 989 984	54 428 995	70 291 167	119 022 601	128 301 269	144 721 262	125 179 695
Excédent ou besoin de trésorerie cumulé	29 778 236	29 198 374	43 232 957	96 683 411	132 555 381	185 203 641	220 112 819

En TND	2024 P	2025 P	2026 P	2027 P	2028 P
PRODUITS D'EXPLOITATION					
INTERETS ET REVENUS ASSIMILES	9 321 407	14 036 398	19 268 331	24 522 309	28 466 368
a- opérations avec les établissements bancaires	3 098 395	5 964 845	9 739 439	13 454 076	17 102 328
b- opérations avec la clientèle	6 223 012	8 071 554	9 528 891	11 068 234	11 364 040
COMMISSIONS	2 086 535	2 223 127	2 894 004	3 024 656	3 087 264
GAINS SUR PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL ET OPERATIONS FINANCIERES	-	-	-	-	-
REVENUS DU PORTEFEUILLE TITRE D'INVESTISSEMENT	733	733	733	733	733
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRES	11 408 675	16 260 258	22 163 068	27 547 698	31 554 364
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE					
INTERETS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILEES	5 300 503	6 918 731	9 143 700	10 189 065	10 041 830
COMMISSIONS ENCOURUES	357 138	222 821	84 231	51 344	51 344
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	5 657 642	7 141 553	9 227 932	10 240 409	10 093 175
PRODUIT NET BANCAIRE	5 751 033	9 118 705	12 935 136	17 307 289	21 461 190
DOTATIONS AUX PROVISIONS & RÉSULTAT DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR CRÉANCES	2 004 600	1 378 739	14 991	761 782	(368 317)
DOTATIONS AUX PROVISIONS & RÉSULTAT DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR PORTEFEUILLE INVESTISSEMENT	55 834	55 834	55 834	55 834	55 834
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	684 542	789 065	859 212	962 166	1 030 431
FRAIS DE PERSONNEL & CHARGES D'EXPLOITATION	16 461 463	16 896 078	17 062 338	17 080 262	17 129 864
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	122 772	279 995	711 341	733 546	1 984 957
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	-12 209 094	- 8 702 875	- 4 050 156	- 361 968	3 689 283
Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	97 510	(8 490)	(8 490)	(8 490)	(8 490)
RÉSULTAT AVANT IMPOT	-12 111 584	- 8 711 366	- 4 058 647	- 370 458	3 680 792
IMPOTS SUR LES BÉNÉFICES	32 817	42 521	44 326	55 095	1 288 277
RÉSULTAT DES ACTIVITÉS ORDINAIRES	-12 144 401	- 8 753 886	- 4 102 973	- 425 554	2 392 515
Solde en gain \perce provenant des autres éléments extraordinaires	-	-	-	-	-
RÉSULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES	-12 144 401	- 8 753 886	- 4 102 973	- 425 554	2 392 515

En TND	2024 P	2025 P	2026 P	2027 P	2028 P
ACTIF					
Trésorerie	43 232 957	96 683 411	132 555 381	185 203 641	220 112 819
CREANCES SUR LA CLIENTELE	429 219 401	428 435 942	443 175 403	437 928 668	414 539 761
(-) Provisions & Agios Réservés	(209 497 383)	(204 195 233)	(196 812 492)	(189 326 537)	(179 488 032)
PORTEFEUILLE TITRES COMMERCIAL					
PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	1 582 201	1 582 201	1 582 201	1 582 201	1 582 201
VALEURS IMMOBILISEES	314 054	1 936 085	1 376 771	645 253	2 962 325
AUTRES ACTIFS	11 550 686	17 618 429	26 085 967	39 821 988	55 792 838
TOTAL ACTIF	276 401 916	342 060 835	407 963 230	475 855 214	515 501 911
PASSIF					
BANQUE CENTRALE ET CCP					
DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	68 190	68 190	68 190	68 190	68 190
DEPOTS DE LA CLIENTELE	17 716 628	21 642 823	25 069 017	28 995 211	33 421 406
EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	242 303 052	292 789 664	339 368 837	383 760 181	396 588 168
AUTRES PASSIFS	8 568 936	8 568 936	8 568 936	8 568 936	8 568 936
TOTAL PASSIF	268 656 806	323 069 612	373 074 980	421 392 518	438 646 700
CAPITAUX PROPRES					
CAPITAL	69 033 447	149 033 447	149 033 447	149 033 447	149 033 447
Capital souscrit appelé non versé	-	(60 000 000)	(40 000 000)	(20 000 000)	-
RESERVES	95 904	95 904	95 904	95 904	95 904
AUTRES CAPITAUX PROPRES	2 834 145	2 834 145	2 834 145	2 834 145	2 834 145
RESULTATS REPORTES	(52 073 985)	(64 218 386)	(72 972 273)	(77 075 246)	(77 500 799)
MODIFICATIONS COMPTABLES	-	-	-	-	-
RESULTAT DE LA PERIODE	(12 144 401)	(8 753 886)	(4 102 973)	(4 255 54)	2 392 515
TOTAL CAPITAUX PROPRES	77 45 110	18 991 223	34 888 250	54 462 697	76 855 212
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	276 401 916	342 060 835	407 963 230	475 855 214	515 501 911

B- IMPACT DES MESURES SUR LES INDICATEURS DE LA BANQUE

	2024 P	2025 P	2026 P	2027 P	2028 P
PNB (MDT)	5,8	9,1	12,9	17,3	21,5
Taux de Croissance PNB (%)	-2%	59%	42%	34%	24%
Résultat Net de l'Exercice (MDT)	-12,1	-8,8	-4,1	-0,4	2,4
Coefficient d'Exploitation (%)	288%	188%	137%	103%	89%
Couverture des Frais de Personnel par les Commissions	16%	17%	22%	22%	23%
Capitaux Propres (MDT)	7,7	19,0	34,9	54,5	76,9
Capitaux Propres / Capital Social (%)	11%	13%	23%	37%	52%
Ratio Solvabilité (%)	6,2%	23,5%	37,2%	52,9%	73,8%
Ratio Tier 1 (%)	4,6%	19,1%	33,2%	49,2%	70,3%
Taux de Créances Classées (%) *	88,5%	85,8%	79,2%	75,9%	75,1%
Ratio des Couvertures des Actifs Classés *	53,2%	53,5%	53,7%	54,3%	54,6%
Trésorerie Global	43,2	96,7	132,6	185,2	220,1

R: Réalisé / P: Prévisionnel
*Après radiation



-  34, Rue Hédi Karray Centre Urbain Nord - El Menzah IV – 1004 – Tunis
-  contact@bfpme.com.tn
-  +216 70 102 200
-  +216 92 536 245
-  +216 71 716 800

Suivez-nous sur

