

RESOLUTIONS ADOPTEES
ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
DU 29 AVRIL 2022

PREMIERE RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture :

- Des rapports du Conseil d'Administration, sur l'activité et les états financiers individuels de la B.N.A, sur l'activité du groupe B.N.A et sur les états financiers consolidés, relatifs à l'exercice 2021,
- Des rapports des Commissaires aux Comptes sur les états financiers individuels de la B.N.A et sur les états financiers consolidés arrêtés au 31.12.2021,

Approuve les rapports du Conseil d'Administration ainsi que les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31.12.2021 tels qu'ils lui sont présentés.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport spécial des Commissaires aux Comptes relatif aux opérations visées par les articles 200 et suivants et 475 du Code des Sociétés Commerciales et les articles 43 et 62 de la loi n° 2016-48 du 11 juillet 2016 relatives aux banques et établissements financiers, approuve les opérations et conventions mentionnées audit rapport.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

TROISIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus entier, définitif et sans réserve aux membres du Conseil d'Administration de leur gestion pour l'exercice 2021.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

QUATRIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de réaffecter 51 200 000,000 Dinars à partir des réserves extraordinaires au 31/12/2013 en résultats reportés.

Ainsi, le solde du Report à nouveau avant affectation du résultat 2021 sera de 51 349 588,479 Dinars détaillés comme suit :

| | Distribuables en franchise de retenue à la source | Distribuables avec retenue à la source | Total |
|--|---|--|-----------------------|
| Report à Nouveau 2020 | | 149,588.479 | 149,588.479 |
| Réaffectation des réserves extraordinaires en Report à nouveau | 51,200,000.000 | | 51,200,000.000 |
| Report à Nouveau avant affectation | 51,200,000.000 | 149,588.479 | 51,349,588.479 |

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

CINQUIEME RESOLUTION

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire, décide d'affecter le bénéfice distribuable de l'exercice 2021 comme suit :

| | En dinars |
|--|------------------------|
| RESULTAT NET 2021 | 163 145 124,297 |
| REPORT A NOUVEAU 2020 | 51 349 588,479 |
| BENEFICE A REPARTIR ET A DISTRIBUER | 214 494 712,776 |
| RESERVES LEGALES | 3 112 804,618 |
| DIVIDENDES PROVENANT DES CAPITAUX PROPRES ANTERIEURS A 2013 A DISTRIBUER EN FRANCHISE DE RETENUE A LA SOURCE | 51 200 000,000 |
| DIVIDENDES PROVENANT DU BENEFICE DE L'EXERCICE 2021 | - |
| RESERVES POUR REINVESTISSEMENT EXONERES | 80 000 000,000 |
| FONDS SOCIAL | 500 000,000 |
| RESERVES EXTRAORDINAIRES | 79 500 000,000 |
| TOTAL | 214 312 804,618 |
| REPORT A NOUVEAU 2021 | 181 908,158 |

Les dividendes de l'exercice 2021 sont ainsi fixés à 0,800 Dinar par action. Ces dividendes seront mis en paiement à compter du 23 Mai 2022.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

SIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire autorise le rachat par la Banque de ses propres actions, dans la limite des dispositions de l'article 19 de la loi n° 94-117 du 14 Novembre 1994, tel qu'ajouté

par la loi n° 99-92 du 17 Août 1999 et l'arrêté du Ministre des Finances du 17 Novembre 2000 portant visa du règlement du marché financier.

Elle délègue au Conseil d'Administration le pouvoir de fixer les prix maximum d'achat et minimum de revente, le nombre maximum d'actions à acquérir et le délai dans lequel l'acquisition doit être effectuée.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

SEPTIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire autorise l'émission par la Banque Nationale Agricole d'un ou plusieurs emprunts obligataires dans la limite d'un montant global de 200 millions de dinars et ce, pour la période comprise entre la réunion de la présente Assemblée et celle qui statuera sur les comptes du prochain exercice. Le Conseil d'Administration est autorisé à fixer le montant de chaque émission et en arrêter les modalités et conditions.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

HUITIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant des jetons de présence des membres du conseil d'administration ainsi que la rémunération des présidents et des membres des comités comme suit :

- Un montant de quatre mille dinars net (4 000 TND) par séance pour le président du conseil d'administration.
- Un montant de deux mille dinars net (2 000 TND) par séance et par membre du conseil d'administration.
- Un montant de deux mille dinars net (2 000 TND) pour les présidents du comité d'audit et du comité des risques par séance et par président de chaque comité.
- Un montant de mille dinars net (1 000 TND) par séance pour les administrateurs membres du comité d'audit et du comité des risques ainsi que pour les présidents et administrateurs membres des autres comités issus du conseil d'Administration.

• Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

NEUFIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire décide le renouvellement du mandat de :

- La CTAMA ;
- M. MONDHER ROUROU, Administrateur Indépendant ;

Et la nomination de M. KAIS JOMAA: Administrateur représentant des actionnaires minoritaires ;

Et ce pour un mandat de trois années (2022- 2023-2024) qui prend fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2024.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

DIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire désigne :

- le groupement GEM & FINACO, représenté par Mr Abderazek GUEBSI et Mr Yahya ROUATBI
et
- le groupement CKT AUDIT ET CONSEIL & Cabinet Mohamed Amine CHARFEDDINE, représenté par Mr Khaled THABET et Mr Med Amine CHARFEDDINE.

en qualité de Co-Commissaires aux Comptes, devant certifier les états financiers individuels et consolidés de la BNA, pour les trois exercices 2022– 2023- 2024.

Leur mandat s'achèvera lors de l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2024.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

ONZIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire confère tous les pouvoirs au Directeur Général ou toute personne mandatée par celui-ci pour effectuer toutes les formalités d'enregistrement, de dépôts, de publication d'une copie ou d'un extrait du présent procès-verbal et toutes autres formalités prévues par la loi.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.



BILAN COMPARE APRES REPARTITION DES BENEFICES EX 2021/2020

B I L A N

(unité : en 1000 DT)

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 | Variations | |
|--|-------------------|-------------------|------------------|--------------|
| | | | Volume | (%) |
| ACTIF | | | | |
| 1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT | 320 732 | 131 656 | 189 076 | 143,6 |
| 2- Créances sur les établissements bancaires & financiers | 79 642 | 74 671 | 4 971 | 6,7 |
| 3- Créances sur la clientèle | 12 844 794 | 11 924 838 | 919 956 | 7,7 |
| <i>a- Comptes débiteurs</i> | 2 197 969 | 1 875 926 | 322 043 | 17,2 |
| <i>b- Autres concours à la clientèle</i> | 10 175 260 | 9 576 312 | 598 948 | 6,3 |
| <i>c- Crédits sur ressources spéciales</i> | 345 272 | 345 184 | 88 | 0,0 |
| <i>d- Créances liées aux fonds budgétaires 133 MD & 160MD</i> | 126 293 | 127 416 | -1 123 | -0,9 |
| 4- Portefeuille-titres commercial | 5 529 | 9 538 | -4 009 | -42,0 |
| 5- Portefeuille d'investissement | 3 225 328 | 1 863 588 | 1 361 740 | 73,1 |
| 6- Valeurs immobilisées | 147 868 | 143 167 | 4 701 | 3,3 |
| 7- Autres actifs | 285 303 | 274 657 | 10 646 | 3,9 |
| <i>a- Comptes d'attente & de régularisation</i> | 113 499 | 109 477 | 4 022 | 3,7 |
| <i>b- Autres</i> | 171 804 | 165 180 | 6 624 | 4,0 |
| TOTAL ACTIF | 16 909 196 | 14 422 115 | 2 487 081 | 17,2 |
| PASSIF | | | | |
| 1- Banque Centrale et CCP | 2 216 896 | 1 943 568 | 273 328 | 14,1 |
| 2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires & financiers | 1 584 996 | 825 754 | 759 242 | 91,9 |
| 3- Dépôts & avoirs de la clientèle | 9 858 300 | 8 777 935 | 1 080 365 | 12,3 |
| <i>a- Dépôts à vue</i> | 2 893 114 | 2 735 294 | 157 820 | 5,8 |
| <i>b- Autres dépôts & avoirs</i> | 6 965 186 | 6 042 641 | 922 545 | 15,3 |
| 4- Emprunts et ressources spéciales | 653 042 | 657 067 | -4 025 | -0,6 |
| <i>a- Emprunts matérialisés</i> | 320 772 | 326 163 | -5 391 | -1,7 |
| <i>b- Autres fonds empruntés</i> | 0 | 0 | 0 | |
| <i>c- Ressources spéciales</i> | 332 270 | 330 904 | 1 366 | 0,4 |
| 5- Autres passifs | 888 765 | 623 592 | 265 173 | 42,5 |
| <i>a- Provisions pour passif et charges</i> | 29 222 | 24 936 | 4 286 | 17,2 |
| <i>b- Comptes d'attente & de régularisation</i> | 320 993 | 209 101 | 111 892 | 53,5 |
| <i>c- Autres</i> | 538 550 | 389 555 | 148 995 | 38,2 |
| TOTAL PASSIF | 15 201 999 | 12 827 916 | 2 374 083 | 18,5 |
| CAPITAUX PROPRES | | | | |
| 1- Capital social | 320 000 | 320 000 | 0 | 0,0 |
| 2- Réserves | 1 344 893 | 1 232 075 | 112 818 | 9,2 |
| 3- Actions propres | -976 | -1 010 | 34 | |
| 4- Autres capitaux propres | 43 098 | 43 098 | 0 | 0,0 |
| 5- Résultats reportés | 182 | 36 | 146 | 405,6 |
| TOTAL CAPITAUX PROPRES | 1 707 197 | 1 594 199 | 112 998 | 7,1 |
| TOTAL PASSIF & CAPITAUX PROPRES | 16 909 196 | 14 422 115 | 2 487 081 | 17,2 |

MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION DE LA BNA

| ADMINISTRATEUR | Qualité | MANDAT | PRINCIPALES ACTIVITES EXERCEES | MANDATS D'ADMINISTRATEURS EN COURS DANS D'AUTRES SOCIETES |
|---------------------|--|-----------|--|---|
| Mme NAJIA GHARBI | PRESIDENTE DU CONSEIL D'ADMINISTRATION | 2021-2023 | Directrice Générale par Intérim de la Caisse de Dépôts et de consignations | Présidente du Conseil CDC GESTION Administratrice SMART CAPITAL et TIF (es-qualité DG de la CDC) |
| M. RAOUF KELIBI | REPRESENTANT DE L'ETAT ET DES ACTIONNAIRES PUBLICS | 2021-2023 | - | - |
| M. MUSTAPHA SLOUMA | REPRESENTANT DE L'ETAT ET DES ACTIONNAIRES PUBLICS | 2021-2023 | - | - |
| M. KAMEL NAOUJ | REPRESENTANT DE L'ETAT ET DES ACTIONNAIRES PUBLICS | 2021-2023 | Directeur et Professeur de Finances à l'ESC-TUNIS. | - |
| M.TAIEB ZITOUNI | REPRESENTANT DE L'ETAT ET DES ACTIONNAIRES PUBLICS | 2021-2023 | Gérant : Business Management Consulting (BMC) Gérant de la société International Investment Consulting Directeur Général Digital Virgo Tunisie, | Digital Virgo Tunisie |
| M. ZAKARIA OUESLATI | REPRESENTANT DE L'ETAT ET DES ACTIONNAIRES PUBLICS | 2021-2023 | Algérie et Libye Directeur de Développement des Affaires Digital Virgo Gulf | Digital Virgo Tunisie |
| M. KHALED BELLAGHA | REPRESENTANT DES ACTIONNAIRES PRIVES | 2021-2023 | Gérant d'une exploitation agricole à Manouba Gérant de la société TOM Immobilière Gérant de la Méditerranéenne Immobilière PDG de la société Immobilière Diar El Melk | Société Alternative Capital Partners Société Immobilière Diar El Melk |
| Mme FAIZA FEKI | MEMBRE INDEPENDANT | 2021-2023 | - | - |
| M. MONDHER ROUROU | MEMBRE INDEPENDANT | 2022-2024 | - | - |
| LA CTAMA | Administrateur | 2022-2024 | Assurance | SIMPAR SIT HEDIA ESSOUKNA MAE |
| M. Kais JOMAA | REPRESENTANT DES ACTIONNAIRES MINORITAIRES | 2022-2024 | Directeur Général de la Société des Minoteries et des Industries Diverses | Société des Minoteries et des Industries Diverses |