

# **BANQUE NATIONALE AGRICOLE**

## **RESOLUTIONS ADOPTEES** **PAR L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE** **DU 10 JUIN 2021**

### **PREMIERE RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve la tenue de la présente assemblée à ce jour, ainsi que les modalités et les délais de sa convocation conformément aux recommandations du Gouvernement et du Conseil du Marché Financier ; et déclare le retard, causé par la pandémie COVID-19, sans préjudice sur les intérêts des actionnaires et exonère le Conseil d'Administration de toutes responsabilités.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité**

### **DEUXIEME RESOLUTION**

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

- des rapports du Conseil d'Administration, sur l'activité et les états financiers individuels de la B.N.A, sur l'activité du groupe B.N.A et sur les états financiers consolidés, relatifs à l'exercice 2020,

- des rapports des Commissaires aux Comptes sur les états financiers individuels de la B.N.A et sur les états financiers consolidés arrêtés au 31.12.2020,

Approuve les rapports du Conseil d'Administration ainsi que les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31.12.2020 tels qu'ils lui sont présentés.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité**

### **TROISIEME RESOLUTION**

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

**Cette résolution est adoptée à la majorité**

### **QUATRIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus entier, définitif et sans réserve aux membres du Conseil d'Administration de leur gestion pour l'exercice 2020.

**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 2020 comme suit :

<b>RESULTAT NET 2020</b>	<b>102 282 513.089</b>	<b>Dinars</b>
<b>REPORT A NOUVEAU 2019</b>	18 555.310	<b>Dinars</b>
<b>BENEFICE A REPARTIR ET A DISTRIBUER</b>	<b>102 301 068.399</b>	<b>Dinars</b>
<b>RESERVE LEGALE</b>	5 115 053.420	<b>Dinars</b>
<b>DIVIDENDES</b>	<b>32 000 000.000</b>	<b>Dinars</b>
<b>RESERVE POUR REINVESTISSEMENT EXONERES</b>	64 000 000.000	<b>Dinars</b>
<b>FONDS SOCIAL</b>	500 000.000	<b>Dinars</b>
<b>RESERVE EXTRAORDINAIRE</b>	650 000.000	<b>Dinars</b>
<b>TOTAL</b>	<b>102 265 053.420</b>	<b>Dinars</b>
<b>REPORT A NOUVEAU 2020</b>	36 014.979	<b>Dinars</b>

Les dividendes de l'exercice 2020 sont ainsi fixés à 0.500 Dinars par action. Ces dividendes seront mis en paiement à compter du 1<sup>er</sup> juillet 2021.

**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 et l'autorise d'utiliser les réserves extraordinaires pour la couverture des moins-values pouvant être constatées lors de la cession de ces titres.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité**

#### **SEPTIEME RESOLUTION**

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

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité**

#### **HUITIEME RESOLUTION**

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

- Un montant de quatre mille dinars net (4 000 TND) par séance pour le président du conseil d'administration.

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

Les présidents et membres de plus d'un comité reçoivent une rémunération sur la base de leur présence à un seul comité de leur choix.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité**

### **NEUVIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de nommer :

- Mme Néjia Gharbi : administrateur représentant de l'Etat et des actionnaires publics ;
- M. Raouf Kélibi : administrateur représentant de l'Etat et des actionnaires publics ;
- M.Khaled Bellagha: administrateur représentant des actionnaires privés ;

L'Assemblée Générale Ordinaire décide également de nommer/ renouveler le mandat de :

- M. Kamel Naoui: administrateur représentant de l'Etat et des actionnaires publics ;
- M. Mustapha Slouma : administrateur représentant de l'Etat et des actionnaires publics ;
- M. Taieb Zitouni: administrateur représentant de l'Etat et des actionnaires publics ;
- M. Zakaria Oueslati administrateur représentant de l'Etat et des actionnaires publics ;

Aussi, l'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler le mandat de Mme Faïza Féki : administrateur indépendant.

Et ce pour un mandat de trois années (2021- 2022-2023) qui prend fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les états financiers de l'exercice 2023.

**Cette résolution est adoptée à la majorité**

## **DIXIEME 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 2020/2019**

**B I L A N**

(unité : en 1000 DT)

	31.12.2020	31.12.2019	Variations	
			Volume	(%)
<b>ACTIF</b>				
1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	131 656	405 027	-273 371	-67,5
2- Créances sur les établissements bancaires & financiers	74 671	84 194	-9 523	-11,3
3- Créances sur la clientèle	11 924 838	10 446 571	1 478 267	14,2
a- Comptes débiteurs	1 875 926	1 599 558	276 368	17,3
b- Autres concours à la clientèle	9 576 312	8 386 143	1 190 169	14,2
c- Crédits sur ressources spéciales	345 184	332 500	12 684	3,8
d- Créances liées aux fonds budgétaires 133 MD & 160MD	127 416	128 370	-954	-0,7
4- Portefeuille-titres commercial	9 538	10 979	-1 441	-13,1
5- Portefeuille d'investissement	1 863 588	1 648 697	214 891	13,0
6- Valeurs immobilisées	143 167	137 032	6 135	4,5
7- Autres actifs	274 657	282 693	-8 036	-2,8
a- Comptes d'attente & de régularisation	109 477	120 184	-10 707	-8,9
b- Autres	165 180	162 509	2 671	1,6
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>14 422 115</b>	<b>13 015 193</b>	<b>1 406 922</b>	<b>10,8</b>
<b>PASSIF</b>				
1- Banque Centrale et CCP	1 943 568	1 580 964	362 604	22,9
2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires & financiers	825 754	181 894	643 860	354,0
3- Dépôts & avoirs de la clientèle	8 777 935	8 536 957	240 978	2,8
a- Dépôts à vue	2 735 294	2 245 520	489 774	21,8
b- Autres dépôts & avoirs	6 042 641	6 291 437	-248 796	-4,0
4- Emprunts et ressources spéciales	657 067	623 769	33 298	5,3
a- Emprunts matérialisés	326 163	307 828	18 335	6,0
b- Autres fonds empruntés	0	0	0	
c- Ressources spéciales	330 904	315 941	14 963	4,7
5- Autres passifs	623 592	568 665	54 927	9,7
a- Provisions pour passif et charges	24 936	26 109	-1 173	-4,5
b- Comptes d'attente & de régularisation	209 101	154 070	55 031	35,7
c- Autres	389 555	388 486	1 069	0,3
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>12 827 916</b>	<b>11 492 249</b>	<b>1 335 667</b>	<b>11,6</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>				
1- Capital social	320 000	320 000	0	0,0
2- Réserves	1 232 075	1 161 166	70 909	6,1
3- Actions propres	-1 010	-1 339	329	
4- Autres capitaux propres	43 098	43 098	0	0,0
5- Résultats reportés	36	19	17	89,5
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	<b>1 594 199</b>	<b>1 522 944</b>	<b>71 255</b>	<b>4,7</b>
<b>TOTAL PASSIF &amp; CAPITAUX PROPRES</b>	<b>14 422 115</b>	<b>13 015 193</b>	<b>1 406 922</b>	<b>10,8</b>



### TABLEAU D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES

(unité : en 1000 DT)

	Capital	Capital non appelé	Prime d'émission + Prime de fusion	Réserve légate	Fonds de développement des compétences	Réserve spéciale de réévaluation	Réserve pour réinvestissement exonéré indisponible	Réserve pour réinvestissement exonéré disponible	Réserve à régime spécial indisponible	Réserve à régime spécial devenue disponible	Réserve extraordinaire	Réserve pour fonds social	Résultats reportés avant affectation	Résultats reportés après affectation	Modifications comptables	Résultats de l'exercice	Dotation de l'ETAT	Actions propres	Total
<b>Soldes au 31/12/2015 Après affectation</b>	<b>160 000</b>	<b>0</b>	<b>55 077</b>	<b>16 000</b>		<b>0</b>	<b>43 931</b>	<b>87 422</b>	<b>0</b>	<b>17 801</b>	<b>85 285</b>	<b>39 076</b>	<b>0</b>	<b>52</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>133 000</b>	<b>-1 372</b>	<b>636 272</b>
Soldes au 31/12/2016 Avant affectation	160 000		55 077	16 000		0	31 381	99 972	0	17 801	85 285	39 656	54		0	140 000	133 000	-1 372	776 854
Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 22/05/2017							19 438		0		120 100	500	-54	16		-140 000			
Dividendes distribués																0			
<b>Soldes au 31/12/2016 Après affectation</b>	<b>160 000</b>	<b>0</b>	<b>55 077</b>	<b>16 000</b>		<b>0</b>	<b>50 819</b>	<b>99 972</b>	<b>0</b>	<b>17 801</b>	<b>205 385</b>	<b>40 156</b>	<b>0</b>	<b>16</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>133 000</b>	<b>-1 372</b>	<b>776 854</b>
Soldes au 31/12/2017 Avant affectation	160 000		55 077	16 000		0	29 987	120 804	0	17 801	205 385	40 740	16		0	198 591	133 000	-1 372	976 029
Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 30/04/2018							67 000		0		131 100	500	-16	7		-198 591			
Dividendes distribués																0			
<b>Soldes au 31/12/2017 Après affectation</b>	<b>160 000</b>	<b>0</b>	<b>55 077</b>	<b>16 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>96 987</b>	<b>120 804</b>	<b>0</b>	<b>17 801</b>	<b>336 485</b>	<b>41 240</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>133 000</b>	<b>-1 372</b>	<b>976 029</b>
Soldes au 31/12/2018 Avant affectation	176 000		55 077	16 000	0	0	96 987	120 804	0	17 801	320 630	40 315	7		0	175 456	133 000	0	1 152 077
Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 29/04/2019				1 600	8 773		74 000		0		90 580	500	-7	10		-175 456			
Dividendes distribués																0			
<b>Soldes au 31/12/2018 Après affectation</b>	<b>176 000</b>	<b>0</b>	<b>55 077</b>	<b>17 600</b>	<b>8 773</b>	<b>0</b>	<b>170 987</b>	<b>120 804</b>	<b>0</b>	<b>17 801</b>	<b>411 210</b>	<b>40 815</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>133 000</b>	<b>0</b>	<b>1 152 077</b>
Soldes au 31/12/2019 Avant affectation	320 000		252 197	17 600	8 773	0	160 438	131 353	0	17 801	408 010	41 570	10			123 433	43 098	-1 339	1 522 944
Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 09/06/2020				6 172	6 172		60 000		0		50 580	500	-10	19		-123 433			
Dividendes distribués																			
<b>Soldes au 31/12/2019 Après affectation</b>	<b>320 000</b>		<b>252 197</b>	<b>23 772</b>	<b>14 945</b>	<b>0</b>	<b>220 438</b>	<b>131 353</b>	<b>0</b>	<b>17 801</b>	<b>458 590</b>	<b>42 070</b>	<b>0</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>43 098</b>	<b>-1 339</b>	<b>1 522 944</b>
Soldes au 31/12/2020 Avant affectation	320 000		252 197	23 772	14 945	0	220 438	131 353	0	17 801	458 590	42 713	19			102 283	43 098	-1 010	1 626 199
Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 10/06/2021				5 116	0		64 000		0		650	500	-19	36		-70 283			
Dividendes distribués																-32 000			
<b>Soldes au 31/12/2020 Après affectation</b>	<b>320 000</b>		<b>252 197</b>	<b>28 888</b>	<b>14 945</b>	<b>0</b>	<b>284 438</b>	<b>131 353</b>	<b>0</b>	<b>17 801</b>	<b>459 240</b>	<b>43 213</b>	<b>0</b>	<b>36</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>43 098</b>	<b>-1 010</b>	<b>1 594 199</b>

# BANQUE NATIONALE AGRICOLE

## **RESOLUTIONS ADOPTÉES** **PAR L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE EXTRAORDINAIRE** **DU 10 Juin 2021**

### **PREMIERE RESOLUTION :**

Au vu des circonstances actuelles de la pandémie Covid -19, l'Assemblée Générale Extraordinaire approuve les modalités et délais de convocation et de tenue de la présente assemblée conformément aux recommandations du Gouvernement et du Conseil du Marché Financier ; et exonère le Conseil d'Administration de toutes responsabilités.

**Cette résolution est adoptée à l'unanimité**

### **DEUXIEME RESOLUTION :**

L'Assemblée Générale Extraordinaire décide la mise à jour des statuts conformément à la réglementation en vigueur et ce, comme suit :

#### **Article 19 :** Relatif au Conseil d'Administration

.....

« B- Les membres nommés par l'assemblée générale : composés notamment des membres indépendants et des membres représentant les actionnaires minoritaires au sens de la législation bancaire et de la réglementation du marché financier ».

#### **Article 21 :** Relatif à la durée du mandat des administrateurs

.....

« Conformément à la législation en vigueur, le mandat des administrateurs indépendants et ceux représentant les actionnaires minoritaires ne peut être renouvelé qu'une seule fois. »

#### **Article 34 :** Relatif à la convocation des assemblées

« L'assemblée générale est convoquée par un avis publié au Journal Officiel de la République Tunisienne et le Journal officiel du Centre National des Entreprises dans un délai de vingt et un jours (21) au moins avant la date fixée pour la réunion. L'avis indiquera la date et le lieu de la tenue de la réunion, ainsi que l'ordre du jour ».



**Article 35** : Relatif au droit d'assister aux assemblées

".....ou tout autre moyen laissant une trace écrite ou ayant la force probante de l'acte écrit"

**Cette résolution est adoptée à la majorité**

**TROISIEME RESOLUTION** :

L'Assemblée Générale Extraordinaire 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**