

**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
<b>Report à Nouveau avant affectation</b>	<b>51,200,000.000</b>	<b>149,588.479</b>	<b>51,349,588.479</b>

**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
<b>BENEFICE A REPARTIR ET A DISTRIBUER</b>	<b>214 494 712,776</b>
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
<b>TOTAL</b>	<b>214 312 804,618</b>
<b>REPORT A NOUVEAU 2021</b>	<b>181 908,158</b>

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



## 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 NAOUI	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