

## INFORMATIONS POST AGO

### **BANQUE NATIONALE AGRICOLE-BNA- Siège social : Avenue Med V-1002 Tunis**

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 29 mai 2023, la Banque Nationale Agricole -BNA- publie ci-dessous :

- Les résolutions adoptées,
- Le Bilan après affectation du résultat comptable,
- L'état d'évolution des capitaux propres.
- Liste des membres du Conseil d'administration

#### **I- Les résolutions adoptées**

##### **PREMIERE RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire entérine le retard de sa convocation qui n'affecte en rien les intérêts des actionnaires et considère que sa tenue est régulière.

**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 2022,
- Des rapports des Commissaires aux Comptes sur les états financiers individuels de la B.N.A et sur les états financiers consolidés arrêtés au 31.12.2022,

Approuve les rapports du Conseil d'Administration ainsi que les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31.12.2022 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 l'unanimité.**

## **QUATRIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus entier, définitif et sans réserves aux membres du Conseil d'Administration de leur gestion pour l'exercice 2022.

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

## **CINQUIEME RESOLUTION**

Sur proposition du mandataire spécial de l'actionnaire de référence, concernant la distribution de dividendes, l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le bénéfice de l'exercice 2022 comme suit :

	En dinars
RESULTAT NET 2022	159 250 901,461
REPORT A NOUVEAU 2021	525 493,758
<b>BENEFICE A REPARTIR ET A DISTRIBUER</b>	<b>159 776 395,219</b>
RESERVES LEGALES	-
DIVIDENDES DE L'EXERCICE 2022	51 200 000,000
RESERVES POUR REINVESTISSEMENT EXONERES	80 000 000,000
FONDS SOCIAL	500 000,000
RESERVES EXTRAORDINAIRES	28 000 000,000
<b>TOTAL</b>	<b>159 700 000,000</b>
<b>REPORT A NOUVEAU 2022</b>	<b>76 395,219</b>

Les dividendes de l'exercice 2022 sont ainsi fixés à 0,800 Dinar par action et la date de détachement est fixée pour le 12 Juillet 2023.

**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.

Les présidents et les membres appartenant à plus d'un comité ne peuvent bénéficier que d'une seule rémunération calculée sur la base de leurs présences à un seul comité de leur choix.

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

## **NEUVIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire confère tous les pouvoirs au représentant légal 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 la majorité de 99,90%.**

## II- Le Bilan après affectation du résultat comptable

(unité : en 1000 DT)

	31.12.2022	31.12.2021	Variations	
			Volume	(%)
<b>ACTIF</b>				
<b>1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP &amp; TGT</b>	<b>206 983</b>	<b>320 732</b>	<b>-113 749</b>	<b>-35,5</b>
<b>2- Créances sur les établissements bancaires &amp; financiers</b>	<b>72 662</b>	<b>79 642</b>	<b>-6 980</b>	<b>-8,8</b>
<b>3- Créances sur la clientèle</b>	<b>13 830 495</b>	<b>12 844 794</b>	<b>985 701</b>	<b>7,7</b>
<i>a- Comptes débiteurs</i>	<i>1 989 768</i>	<i>2 197 969</i>	<i>-208 201</i>	<i>-9,5</i>
<i>b- Autres concours à la clientèle</i>	<i>11 375 242</i>	<i>10 175 260</i>	<i>1 199 982</i>	<i>11,8</i>
<i>c- Crédits sur ressources spéciales</i>	<i>340 300</i>	<i>345 272</i>	<i>-4 972</i>	<i>-1,4</i>
<i>d- Créances liées aux fonds budgétaires 133 MD &amp; 160MD</i>	<i>125 185</i>	<i>126 293</i>	<i>-1 108</i>	<i>-0,9</i>
<b>4- Portefeuille-titres commercial</b>	<b>172 626</b>	<b>5 529</b>	<b>167 097</b>	<b>3 022,2</b>
<b>5- Portefeuille d'investissement</b>	<b>4 501 699</b>	<b>3 225 328</b>	<b>1 276 371</b>	<b>39,6</b>
<b>6- Valeurs immobilisées</b>	<b>143 513</b>	<b>147 868</b>	<b>-4 355</b>	<b>-2,9</b>
<b>7- Autres actifs</b>	<b>379 216</b>	<b>285 303</b>	<b>93 913</b>	<b>32,9</b>
<i>a- Comptes d'attente &amp; de régularisation</i>	<i>227 733</i>	<i>113 499</i>	<i>114 234</i>	<i>100,6</i>
<i>b- Autres</i>	<i>151 483</i>	<i>171 804</i>	<i>-20 321</i>	<i>-11,8</i>
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>19 307 194</b>	<b>16 909 196</b>	<b>2 397 998</b>	<b>14,2</b>
<b>PASSIF</b>				
<b>1- Banque Centrale et CCP</b>	<b>4 206 089</b>	<b>2 216 896</b>	<b>1 989 193</b>	<b>89,7</b>
<b>2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires &amp; financiers</b>	<b>748 768</b>	<b>1 584 996</b>	<b>-836 228</b>	<b>-52,8</b>
<b>3- Dépôts &amp; avoirs de la clientèle</b>	<b>11 023 090</b>	<b>9 858 300</b>	<b>1 164 790</b>	<b>11,8</b>
<i>a- Dépôts à vue</i>	<i>2 926 456</i>	<i>2 893 114</i>	<i>33 342</i>	<i>1,2</i>
<i>b- Autres dépôts &amp; avoirs</i>	<i>8 096 634</i>	<i>6 965 186</i>	<i>1 131 448</i>	<i>16,2</i>
<b>4- Emprunts et ressources spéciales</b>	<b>730 723</b>	<b>653 042</b>	<b>77 681</b>	<b>11,9</b>
<i>a- Emprunts matérialisés</i>	<i>394 332</i>	<i>320 772</i>	<i>73 560</i>	<i>22,9</i>
<i>b- Autres fonds empruntés</i>		<i>0</i>	<i>0</i>	
<i>c- Ressources spéciales</i>	<i>336 391</i>	<i>332 270</i>	<i>4 121</i>	<i>1,2</i>
<b>5- Autres passifs</b>	<b>785 675</b>	<b>888 765</b>	<b>-103 090</b>	<b>-11,6</b>
<i>a- Provisions pour passif et charges</i>	<i>31 916</i>	<i>29 222</i>	<i>2 694</i>	<i>9,2</i>
<i>b- Comptes d'attente &amp; de régularisation</i>	<i>282 064</i>	<i>320 993</i>	<i>-38 929</i>	<i>-12,1</i>
<i>c- Autres</i>	<i>471 695</i>	<i>538 550</i>	<i>-66 855</i>	<i>-12,4</i>
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>17 494 345</b>	<b>15 201 999</b>	<b>2 292 346</b>	<b>15,1</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>1 454 263</b>	<b>1 344 893</b>	<b>109 370</b>	<b>8,1</b>
<b>3- Actions propres</b>	<b>-4 588</b>	<b>-976</b>	<b>-3 612</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>76</b>	<b>182</b>	<b>-106</b>	<b>-58,2</b>
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	<b>1 812 849</b>	<b>1 707 197</b>	<b>105 652</b>	<b>6,2</b>
<b>TOTAL PASSIF &amp; CAPITAUX PROPRES</b>	<b>19 307 194</b>	<b>16 909 196</b>	<b>2 397 998</b>	<b>14,2</b>



#### IV-Liste des membres du Conseil d'administration :

ADMINISTRATEUR	Qualité	MANDAT	PRINCIPALES ACTIVITES EXERCEES	MANDATS D'ADMINISTRATEURS EN COURS DANS D'AUTRES SOCIETES
Mme NEJIA GHARBI	PRESIDENTE DU CONSEIL D'ADMINISTRATION	2021-2023	Directrice Générale de la Caisse de Dépôts et de consignations	Présidente du Conseil CDC GESTION Administratrice SMART CAPITAL, IGPPP et TIF (es-qualité DG de la CDC)
M. ZAKARIA OUESLATI	REPRESENTANT DE L'ETAT ET DES ACTIONNAIRES PUBLICS	2021-2023	Directeur Général Digital Virgo Tunisie, Algérie et Libye Directeur de Développement des Affaires Digital Virgo Gulf	Digital Virgo Tunisie
M. KAMEL NAOUI	REPRESENTANT DE L'ETAT ET DES ACTIONNAIRES PUBLICS	2021-2023	Directeur et Professeur de Finances à l'ESC - Tunis	-
M. MUSTAPHA SLOUMA	REPRESENTANT DE L'ETAT ET DES ACTIONNAIRES PUBLICS	2021-2023	Ex Directeur Central BH BANK	-
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	
M. RAOUF KLIBI	REPRESENTANT DE L'ETAT ET DES ACTIONNAIRES PUBLICS	2021-2023	Ex PDG de la Régie des alcools	-
LA CTAMA	REPRESENTEE PAR MR FAOUZI KHATTAT	2022-2024	Assurance	SIMPAR -SIT HEDIA -ESSOUKNA MAE -BEST LEASE IMMOBILIERE DE LA CTAMA IMMOBILIERE DE LA MAE NATILAIT
Mme FAIZA FEKI	MEMBRE INDEPENDANT	2021-2023	Ex Directrice Générale à la BCT	-
M. MONDHER ROUROU	MEMBRE INDEPENDANT	2022-2024	Ex DG de la Banque d'Affaires de Tunisie	-
M. MOHAMED KHALED BELLAGHA	REPRESENTANT DES ACTIONNAIRES PRIVES	2021-2023	Gérant d'une exploitation agricole Gérant le la société TOM Immobilière Gérant de la Méditerranéenne Immobilière PDG Sté Immobilière Diar El Melk	Société Alternative Capital Partners Société Immobilière Diar El Melk
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