

# **BANQUE NATIONALE AGRICOLE**

## **LES RESOLUTIONS APPROUVEES PAR L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 26/07/2013**

### **PREMIERE RESOLUTION :**

L'Assemblée Générale Ordinaire entérine le retard enregistré dans la convocation et la tenue de cette réunion  
– retard qui ne lèse en rien les intérêts des actionnaires.

Cette résolution est adoptée à la majorité.

### **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 2012,
- et des rapports des Commissaires aux Comptes sur les états financiers individuels de la B.N.A et sur les états financiers consolidés arrêtés au 31.12.2012,

Prend acte des conclusions des rapports des Commissaires aux Comptes et approuve les rapports du Conseil d'Administration ainsi que les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31.12.2012 tels qu'ils lui sont présentés.

En conséquence, elle donne quitus entier et sans réserve aux membres du Conseil d'Administration de leur gestion pour l'exercice 2012.

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 l'article 29 de la loi n° 2001-65 telle que modifiée par la loi n° 2006-19, prend acte des conclusions dudit rapport.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

### **QUATRIEME RESOLUTION :**

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire, décide de répartir comme suit le bénéfice distribuable de l'exercice 2012 :

|                                           |                |
|-------------------------------------------|----------------|
| Résultat net avant modification comptable | 43 205 909 773 |
| Report à nouveau de l'exercice 2011       | 82 156 143     |
| Bénéfice Distribuible                     | 43 288 065 916 |
| Réserves légales                          | -              |
| Réserves pour réinvestissements exonérés  | 20 832 127 500 |
| Réserves extraordinaires                  | 9 100 000 000  |
| Fonds Social                              | 500 000 000    |
| Total affectations                        | 30 432 127 500 |
| Reliquat Distribuible                     | 12 800 000 000 |
| Dividendes (8 %)                          | 12 800 000 000 |
| Résultat à reporter                       | 55 938 416     |

Les dividendes de l'exercice 2012 sont ainsi fixés à 0,400 DT net par action. Ces dividendes seront mis en paiement à compter du 06/08/2013

Cette résolution est adoptée à la majorité.

#### **CINQUIEME RESOLUTION :**

L'Assemblée Générale Ordinaire autorise le rachat par la Banque de ses actions propres, dans la limite des dispositions prévues par la loi n° 94-117 du 14 Novembre 1994, la loi n° 99-92 du 17 Août 1999 et l'arrêté du Ministre des Finances du 17 Novembre 2000, en vue de réguler le marché.

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.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

#### **SIXIEME 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 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 et à arrêter les conditions et les modalités de chaque émission.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

#### **SEPTIEME RESOLUTION :**

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant net des jetons de présence, au titre de l'année 2012, à cinq mille dinars (5.000 Dinars) par administrateur.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

#### **HUITIEME RESOLUTION :**

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte de la désignation de :

M. Slah Louati en tant qu'administrateur représentant l'Office de Commerce de la Tunisie en remplacement de M. Mohamed Reguez

M. Mohamed Larbi Debki en tant qu'administrateur représentant le Ministère des Finances en remplacement de M. Ismail Hmadi  
M. Lotfi Frad en tant qu'administrateur représentant le Ministère de l'Agriculture en remplacement de M. Ali Aydi  
M. Taoufik Jlassi en tant qu'administrateur représentant les actionnaires minoritaires en remplacement de M. Ahmed Bouzguenda.

L'Assemblée Générale Ordinaire nomme ainsi, pour les années 2013 - 2014 - 2015 les administrateurs suivants :

- M. Jaafar Khatteche, représentant l'Etat tunisien.
- Ministère des Finances, représenté par un membre.
- Ministère du développement et de Coopération Internationale, représenté par un membre
- Ministère de l'Agriculture, représenté par un membre.
- Office des Céréales, représenté par un membre.
- Caisse Nationale de la Sécurité Sociale, représentée par un membre.
- Office du Commerce de la Tunisie, représenté par un membre.
- Caisse Tunisienne des Assurances Mutuelles Agricoles, représentée par un membre.
- M. Sahbi Mahjoub : Membre.
- M. Ridha Timoumi : Administrateur Indépendant.
- M. Lotfi Maktouf : Administrateur Indépendant.
- M. Taoufik Jlassi: Administrateur représentant les actionnaires minoritaires.

Leur mandat prend fin lors de l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2015.

Cette résolution est adoptée à la majorité.

#### **NEUVIEME RESOLUTION :**

L'Assemblée Générale Ordinaire nomme le « cabinet CFA » de **M. Fathi Saidi** et le « cabinet d'audit et de conseil » de **M.Ziad Khaimallah** en qualité de Co-Commissaires aux Comptes, devant certifier les états financiers individuels ainsi que ceux consolidés de la BNA, pour les trois exercices 2013 – 2014 - 2015.

Leur mandat s'achèvera lors de l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2015.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

#### **DIXIEME RESOLUTION :**

L'Assemblée Générale Ordinaire confère tous les pouvoirs à monsieur le Président Directeur Général et/ou à son représentant légal pour effectuer toutes les formalités d'enregistrement, de dépôts et de publication prévues par la loi.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

# **BANQUE NATIONALE AGRICOLE**

## **RESOLUTIONS APPROUVEES** **PAR L'ASSEMBLEE GENERALE EXTRAORDINAIRE** **DU 26 JUILLET 2013**

### **PREMIERE RESOLUTION :**

L'Assemblée Générale Extraordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport du Conseil d'Administration sur le projet d'augmentation du capital, décide d'augmenter de 40 000 000 dinars le capital de la banque pour le porter de 160 000 000 dinars à 200 000 000 dinars, et ce, par l'émission de 8.000.000 actions nouvelles réparties comme suit:

- 1 000 000 actions nouvelles de nominal 5 DT à attribuer gratuitement aux anciens actionnaires à raison d'1 (une) action nouvelle pour 32 (trente deux) actions anciennes. Cette affectation est à prélever sur les réserves de la banque.
- 7 000 000 actions nouvelles de nominal 5DT à souscrire en numéraire et ce à raison de sept (7) actions nouvelles pour trente deux (32) actions anciennes. La libération de cette augmentation du capital ainsi que la libération de la prime d'émission se feront en une seule fois à la souscription.

Si les souscriptions réalisées n'atteignent pas la totalité de l'augmentation du capital social :

- les actions non souscrites peuvent être totalement ou partiellement redistribuées entre les actionnaires,
- les actions non souscrites peuvent être offertes au public totalement ou partiellement,
- le montant de l'augmentation du capital social peut être limité au montant des souscriptions sous la condition que celui-ci atteigne les trois quarts au moins de l'augmentation proposée.

Cette résolution est votée à l'unanimité

### **DEUXIEME RESOLUTION :**

L'Assemblée Générale Extraordinaire décide la modification de l'article- 7 des statuts de la Banque comme suit : « **Le capital social est fixé à la somme de 200 000 000 dinars divisé en 40 000 000 actions nominatives de cinq dinars chacune** ».

Cette résolution est votée à l'unanimité

**TROISIEME RESOLUTION :**

L'Assemblée Générale Extraordinaire, délègue tous les pouvoirs au Conseil d'Administration à l'effet de réaliser l'augmentation du capital, d'en fixer les modalités, le prix d'émission, d'en constater la réalisation et de procéder à la modification corrélative des statuts de la Banque.

Cette résolution est votée à l'unanimité

**QUATRIEME RESOLUTION :**

Tous les pouvoirs sont donnés au porteur d'une copie ou d'un extrait du présent Procès - Verbal aux fins de procéder aux formalités d'enregistrement, de dépôt et de publicité légales nécessaires.

Cette résolution est votée à l'unanimité

## **BILAN APRES REPARTITION DES BENEFICES AU 31/12/2012**

|                                                               | (unité : en 1000 DT) |            |            |       |
|---------------------------------------------------------------|----------------------|------------|------------|-------|
|                                                               | 31.12.2012           | 31.12.2011 | Variations |       |
|                                                               |                      |            | Volume     | (%)   |
| ACTIF                                                         |                      |            |            |       |
| 1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT               | 386 386              | 237 490    | 148 896    | 62,7  |
| 2- Créances sur les établissements bancaires & financiers     | 83 277               | 121 167    | -37 890    | -31,3 |
| 3- Créances sur la clientèle                                  | 6 368 316            | 5 916 989  | 451 327    | 7,6   |
| a- Comptes débiteurs                                          | 829 046              | 732 018    | 97 028     | 13,3  |
| b- Autres concours à la clientèle                             | 5 118 674            | 4 753 120  | 365 554    | 7,7   |
| c- Crédits sur ressources spéciales                           | 397 223              | 407 275    | -10 052    | -2,5  |
| d- Créances agricoles sur l'Etat                              | 23 373               | 24 576     | -1 203     | -4,9  |
| 4- Portefeuille-titres commercial                             | 333 893              | 392 456    | -58 563    | -14,9 |
| 5- Portefeuille d'investissement                              | 457 407              | 369 346    | 88 061     | 23,8  |
| 6- Valeurs immobilisées                                       | 57 180               | 56 111     | 1 069      | 1,9   |
| 7- Autres actifs                                              | 147 168              | 124 737    | 22 431     | 18,0  |
| a- Comptes d'attente & de régularisation                      | 105 074              | 86 095     | 18 979     | 22,0  |
| b- Autres                                                     | 42 094               | 38 642     | 3 452      | 8,9   |
| TOTAL ACTIF                                                   | 7 833 627            | 7 218 296  | 615 331    | 8,5   |
| PASSIF                                                        |                      |            |            |       |
| 1- Banque Centrale et CCP                                     | 1 098 316            | 899 203    | 199 113    | 22,1  |
| 2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires & financiers | 204 190              | 84 061     | 120 129    | 142,9 |
| 3- Dépôts & avoirs de la clientèle                            | 5 217 529            | 4 969 221  | 248 308    | 5,0   |
| a- Dépôts à vue                                               | 1 551 330            | 1 613 828  | -62 498    | -3,9  |
| b- Autres dépôts & avoirs                                     | 3 666 199            | 3 355 393  | 310 806    | 9,3   |
| 4- Emprunts et ressources spéciales                           | 447 552              | 460 724    | -13 172    | -2,9  |
| a- Emprunts matérialisés                                      | 42 172               | 45 635     | -3 463     | -7,6  |
| c- Ressources spéciales                                       | 405 380              | 415 089    | -9 709     | -2,3  |
| 5- Autres passifs                                             | 274 850              | 245 022    | 29 828     | 12,2  |
| a- Provisions pour passif et charges                          | 20 411               | 19 234     | 1 177      | 6,1   |
| b- Comptes d'attente & de régularisation                      | 195 802              | 166 145    | 29 657     | 17,9  |
| c- Autres                                                     | 58 637               | 59 643     | -1 006     | -1,7  |
| TOTAL PASSIF                                                  | 7 242 437            | 6 658 231  | 584 206    | 8,8   |
| CAPITAUX PROPRES                                              |                      |            |            |       |
| 1a- Capital social                                            | 160 000              | 160 000    | 0          | 0,0   |
| 2- Réserves                                                   | 299 501              | 268 400    | 31 101     | 11,6  |
| 3- Actions propres                                            | -1 367               | -1 367     | 0          | 0,0   |
| 4- Autres capitaux propres                                    | 133 000              | 133 000    | 0          | 0,0   |
| 5- Résultats reportés                                         | 56                   | 32         | 24         | 75,0  |
| TOTAL CAPITAUX PROPRES                                        | 591 190              | 560 065    | 31 125     | 5,6   |
| TOTAL PASSIF & CAPITAUX PROPRES                               | 7 833 627            | 7 218 296  | 615 331    | 8,5   |

## TABLEAU D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES

(unité : en 1000 DT)

|                                                                      | Capital        | Capital non appelé | Prime d'émission + Prime de fusion | Réserve légale | 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 | Dotations de l'ETAT | Actions propres | Total          |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------|------------------------------------|----------------|----------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|-----------------|----------------|
| <b>Soldes au 31/12/2009<br/>Après affectation</b>                    | <b>160 000</b> | <b>-25 000</b>     | <b>55 077</b>                      | <b>12 022</b>  | <b>0</b>                         | <b>45 320</b>                                      | <b>14 854</b>                                    | <b>5 812</b>                          | <b>11 990</b>                               | <b>35 027</b>          | <b>32 647</b>             | <b>0</b>                             | <b>28</b>                            | <b>638</b>               | <b>0</b>                | <b>133 000</b>      | <b>-3</b>       | <b>481 412</b> |
| Soldes au 31/12/2010 Avant affectation                               | 160 000        |                    | 55 077                             | 12 022         |                                  | 43 321                                             | 16 853                                           | 5 812                                 | 11 990                                      | 35 035                 | 33 374                    | 28                                   | 0                                    | 638                      | 43 190                  | 133 000             | -1 198          | 549 142        |
| Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 24 Aout 2011. |                |                    |                                    | 2 193          |                                  | 27 247                                             |                                                  |                                       |                                             | 1 100                  | 500                       | -28                                  | 16                                   | -638                     | -30 390                 |                     |                 |                |
| Dividendes distribués                                                |                |                    |                                    |                |                                  |                                                    |                                                  |                                       |                                             |                        |                           |                                      |                                      |                          | -12 800                 |                     |                 |                |
| <b>Soldes au 31/12/2010<br/>Après affectation</b>                    | <b>160 000</b> | <b>0</b>           | <b>55 077</b>                      | <b>14 215</b>  | <b>0</b>                         | <b>70 568</b>                                      | <b>16 853</b>                                    | <b>5 812</b>                          | <b>11 990</b>                               | <b>36 135</b>          | <b>33 874</b>             | <b>0</b>                             | <b>16</b>                            | <b>0</b>                 | <b>0</b>                | <b>133 000</b>      | <b>-1 198</b>   | <b>536 342</b> |
| Soldes au 31/12/2011 Avant affectation                               | 160 000        | 0                  | 55 077                             | 14 215         | 0                                | 64 835                                             | 22 587                                           | 4 098                                 | 13 703                                      | 36 135                 | 34 565                    | 48                                   | 0                                    | 0                        | 35 969                  | 133 000             | -1 367          | 572 865        |
| Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 31/08/2012.   |                |                    |                                    | 1 785          |                                  | 12 550                                             |                                                  | 0                                     |                                             | 8 350                  | 500                       | -48                                  | 32                                   | 0                        | -23 169                 |                     |                 |                |
| Dividendes distribués                                                |                |                    |                                    |                |                                  |                                                    |                                                  |                                       |                                             |                        |                           |                                      |                                      |                          | -12 800                 |                     |                 |                |
| <b>Soldes au 31/12/2011<br/>Après affectation</b>                    | <b>160 000</b> | <b>0</b>           | <b>55 077</b>                      | <b>16 000</b>  | <b>0</b>                         | <b>77 385</b>                                      | <b>22 587</b>                                    | <b>4 098</b>                          | <b>13 703</b>                               | <b>44 485</b>          | <b>35 065</b>             | <b>0</b>                             | <b>32</b>                            | <b>0</b>                 | <b>0</b>                | <b>133 000</b>      | <b>-1 367</b>   | <b>560 065</b> |
| Soldes au 31/12/2012 Avant affectation                               | 160 000        | 0                  | 55 077                             | 16 000         | 0                                | 74 742                                             | 25 230                                           | 4 098                                 | 13 703                                      | 44 485                 | 35 734                    | 82                                   | 0                                    | 0                        | 43 206                  | 133 000             | -1 367          | 603 990        |
| Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 26/07/2013.   |                |                    |                                    | 0              |                                  | 20 832                                             |                                                  |                                       |                                             | 9 100                  | 500                       | -82                                  | 56                                   |                          | -30 406                 |                     |                 |                |
| Dividendes distribués                                                |                |                    |                                    |                |                                  |                                                    |                                                  |                                       |                                             |                        |                           |                                      |                                      |                          | -12 800                 |                     |                 |                |
| <b>Soldes au 31/12/2012<br/>Après affectation</b>                    | <b>160 000</b> | <b>0</b>           | <b>55 077</b>                      | <b>16 000</b>  | <b>0</b>                         | <b>95 574</b>                                      | <b>25 230</b>                                    | <b>4 098</b>                          | <b>13 703</b>                               | <b>53 585</b>          | <b>36 234</b>             | <b>0</b>                             | <b>56</b>                            | <b>0</b>                 | <b>0</b>                | <b>133 000</b>      | <b>-1 367</b>   | <b>591 190</b> |