



60 ans
d'Histoire

Assemblée Générale Ordinaire

09 JUIN 2020

Espace Arena

L'Histoire d'un Avenir

استدعاء للجلسة العامة العادية

إنّ السّادة المساهمين في البنك الوطني الفلاحي مدعوون لحضور الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم الثلاثاء 09 جوان 2020 على الساعة الرابعة بعد الزوال بفضاء أرينا - ضفاف البحيرة-تونس وذلك للنظر والتداول في جدول الأعمال التّالي:

1. تلاوة تقارير مجلس الإدارة المتعلقة بنشاط البنك والقوائم الماليّة المنفردة ونشاط مجمّع البنك والقوائم الماليّة المجمعّة للسنة المالية 2019.
2. تلاوة تقارير مراقبي الحسابات المتعلقة بالقوائم الماليّة المنفردة للبنك والقوائم الماليّة المجمعّة للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2019 والتقرير الخاص بالاتفاقيات المنصوص عليها بالفصل 200 والفصول الموالية والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية والفصلين 43 و 62 من القانون عدد 48-2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات الماليّة.
3. المصادقة على تقارير مجلس الإدارة والقوائم الماليّة المنفردة والمجمعّة للسنة المحاسبيّة 2019 وعلى العمليات والاتفاقيات المذكورة بالتقرير الخاص لمراقبي الحسابات.
4. إبراء ذمّة أعضاء مجلس الإدارة عن تصرّفهم طيلة السنة المحاسبيّة 2019.
5. تخصيص نتيجة السنة المالية 2019.
6. ترخيص بإصدار قرض أو قروض رقاعيّة.
7. تحديد منح حضور أعضاء مجلس الإدارة ورئاسة وعضوية اللجان المنبثقة عن المجلس.
8. المصادقة على تعيين عضو بمجلس الإدارة.

وطبقا لأحكام الفصل 40 من العقد التأسيسي للبنك تتألف الجلسة العامّة العادية من المساهمين المالكين لعشرة أسهم محررة على الأقل، أمّا المساهمون المالكون لدون العشرة أسهم فيمكنهم التّجمع فيما بينهم لتكوين هذا العدد ولهم أن يُنوّبوا أحدا منهم.

يمكن للسّادة المساهمين حضور الجلسة أو إعطاء إنابة بموجب توكيل يقع إيداعه بالمقر الرئيسي للبنك خمسة أيام قبل انعقاد الجلسة، أو يوم الجلسة. الوثائق المتعلّقة بالجلسة موجودة على ذمّة المساهمين في المقر الرئيسي للبنك (إدارة الشؤون القانونية) وذلك في الأجال القانونيّة.

CONVOCATION A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE

Messieurs les actionnaires de la Banque Nationale Agricole sont invités à assister à la réunion de l'Assemblée Générale Ordinaire qui se tiendra le mardi 09 juin 2020 à 16 heures à l'espace ARENA -Les Berges du Lac- Tunis et ce pour délibérer sur l'ordre du jour suivant :

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 2019.

1. Lecture des rapports des Commissaires aux Comptes sur les états financiers individuels de la B.N.A et sur les états financiers consolidés arrêtés au 31/12/2019, ainsi que 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 relative aux banques et établissements financiers.
2. Approbation des rapports du Conseil d'Administration ainsi que des états financiers individuels et consolidés de l'exercice 2019 et des opérations et conventions mentionnées dans le rapport spécial des commissaires aux comptes.
3. Quitus aux membres du Conseil d'Administration de leur gestion pour l'exercice 2019.
4. Affectation du résultat de l'exercice 2019.
5. Autorisation d'émission d'un ou plusieurs emprunts obligataires.
6. Fixation du montant des jetons de présence des membres du Conseil d'Administration et de la rémunération des présidences et des membres des comités émanant du Conseil d'Administration.
7. Ratification de la cooptation d'un membre au conseil d'administration.

Conformément à l'article 40 des statuts de la Banque Nationale Agricole l'Assemblée Générale Ordinaire se compose des actionnaires propriétaires d'au moins dix actions libérées. Toutefois, plusieurs actionnaires peuvent se réunir pour atteindre le minimum sus-visé et se faire représenter par l'un d'eux.

Les actionnaires peuvent assister à l'Assemblée ou se faire représenter par un autre actionnaire au moyen d'une délégation de pouvoirs à déposer au siège de la banque soit avant cinq jours, ou alors le jour de l'assemblée.

Les documents destinés à cette Assemblée seront mis à la disposition des actionnaires au siège de la Banque (Direction des Affaires Juridiques) et ce durant le délai légal.

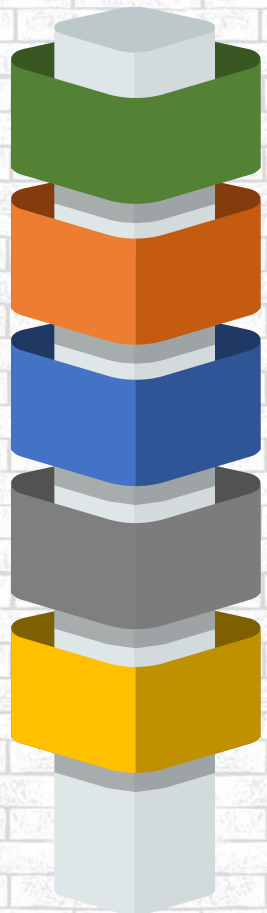
جدول أعمال الجلسة العامة العادية

1. تلاوة تقارير مجلس الإدارة المتعلقة بنشاط البنك والقوائم المالية المنفردة ونشاط مجمّع البنك والقوائم المالية المجمّعة للسنة المالية 2019.
2. تلاوة تقارير مراقبي الحسابات المتعلقة بالقوائم المالية المنفردة للبنك والقوائم المالية المجمّعة للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2019 والتقرير الخاص بالاتفاقيات المنصوص عليها بالفصل 200 والفصول الموالية والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية والفصلين 43 و62 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية.
3. المصادقة على تقارير مجلس الإدارة والقوائم المالية المنفردة والمجمّعة للسنة المحاسبية 2019 وعلى العمليات والاتفاقيات المذكورة بالتقرير الخاص لمراقبي الحسابات.
4. إبراء ذمّة أعضاء مجلس الإدارة عن تصرفهم طيلة السنة المحاسبية 2019.
5. تخصيص نتيجة السنة المالية 2019.
6. ترخيص بإصدار قرض أو قروض رقاعية.
7. تحديد منح حضور أعضاء مجلس الإدارة ورئاسة وعضوية اللجان المنبثقة عن المجلس.
8. المصادقة على تعيين عضو بمجلس الإدارة.

Rapport du Conseil d'Administration

au 31.12.2019

Faits marquants



Augmentation du capital

L'Assemblée Générale Extraordinaire, réunie le 06/03/2019 a décidé l'augmentation du capital social de la banque d'un montant de 144.000 mDT par l'émission de 28.160.000 actions nouvelles et l'attribution simultanée de 640.000 actions gratuites consécutivement à une incorporation de réserves. Cette augmentation a porté le capital social de la banque à 320.000 mDT..

Emission d'un emprunt obligataire subordonné d'un montant de 50.000 mDT, sans recours à l'Appel Public à l'Épargne dont la durée de vie est de 5 ans pour la catégorie A et 7 ans dont deux années de grâce pour la catégorie B. Les intérêts sont calculés au taux de 10,50% et/ou TMM + 2,3% pour la catégorie A et au taux de 11% et/ou TMM+2,8% pour la catégorie B. L'emprunt a été clôturé avec succès le 26/12/2019.



La BNA en chiffres : DECEMBRE 2019

➤ Dépôts: 8 537 MD

+9,4%

➤ Crédits: 10 447 MD

+12,1%

➤ Titres d'investissement : 1 649 MD

+7,2%

➤ Capitaux propres : 1 400 MD

+43,3%

✓ Marge d'intérêts: 406 MD

+22,2%

✓ Marge sur Commissions: 123 MD

+14,8%

✓ Rev PF Titres: 125 MD

+9,4%

✓ PNB: 654 MD

+18,2%

✓ Charges opératoires: 290 MD

+8,9%

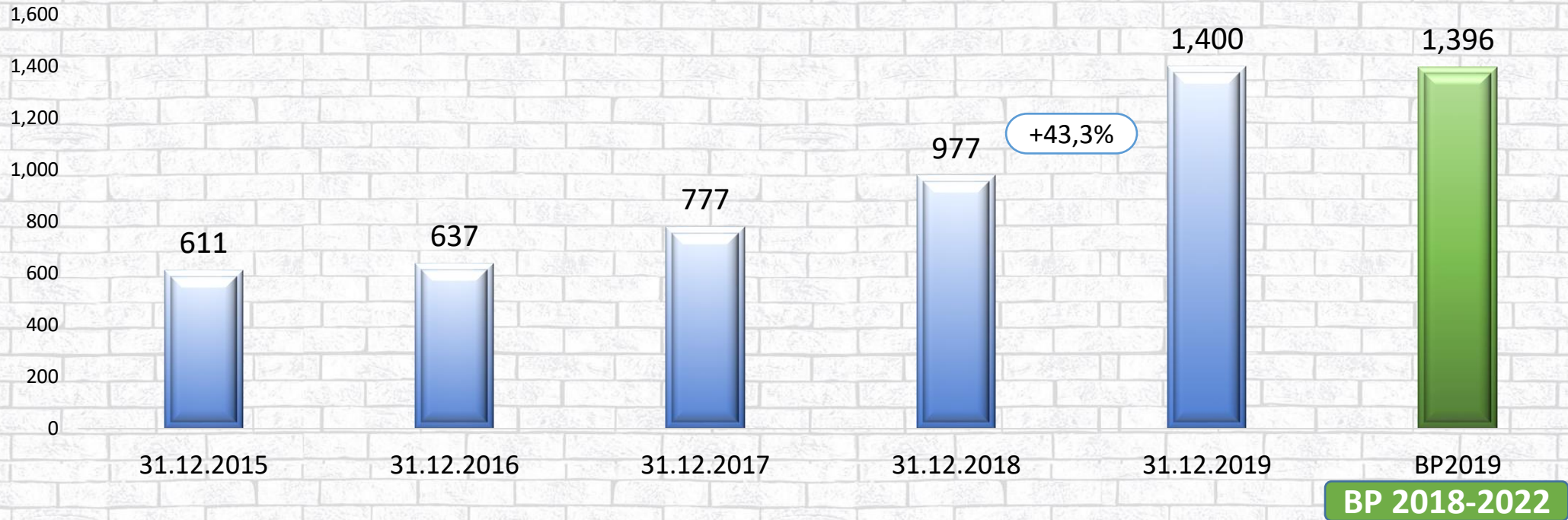
**BNA
BANK**

60
ans
d'Histoire

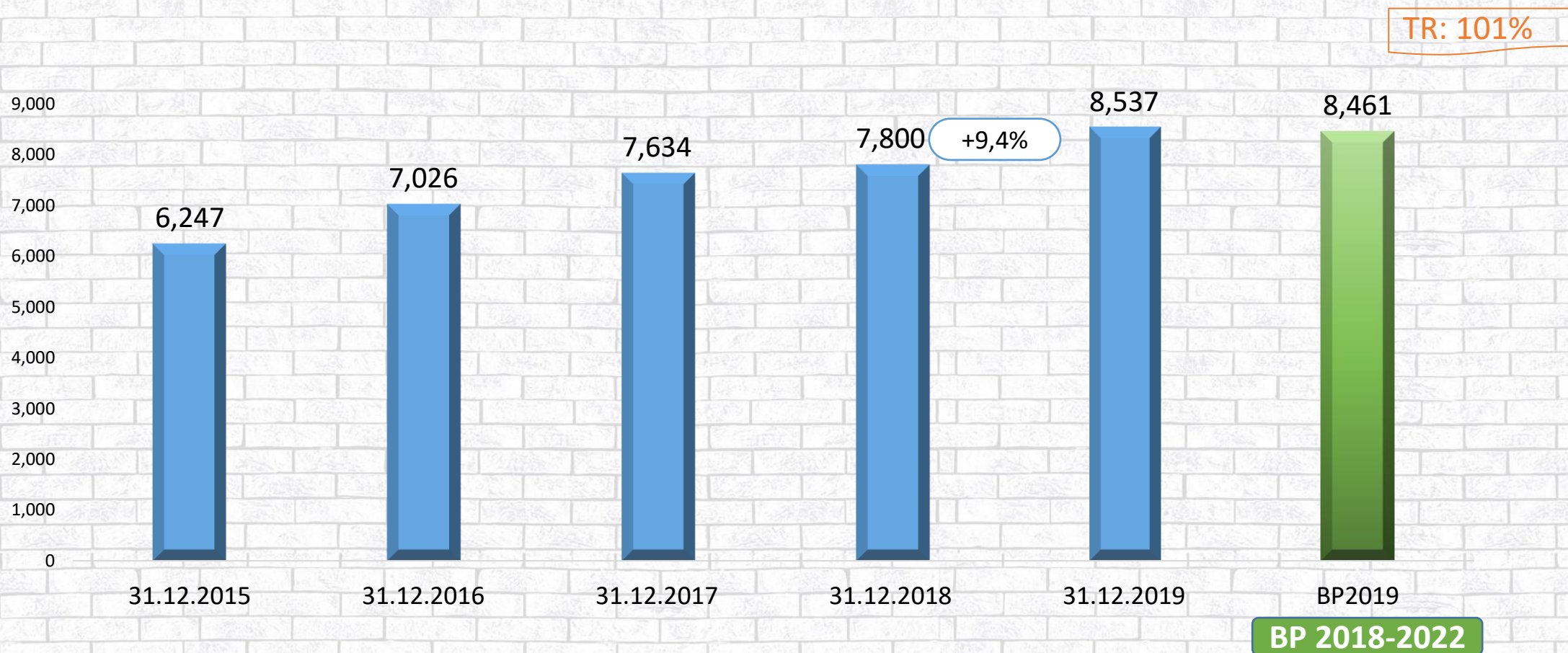
L' Histoire d'un Avenir

Capitaux propres hors résultat de la période

TR: 100%

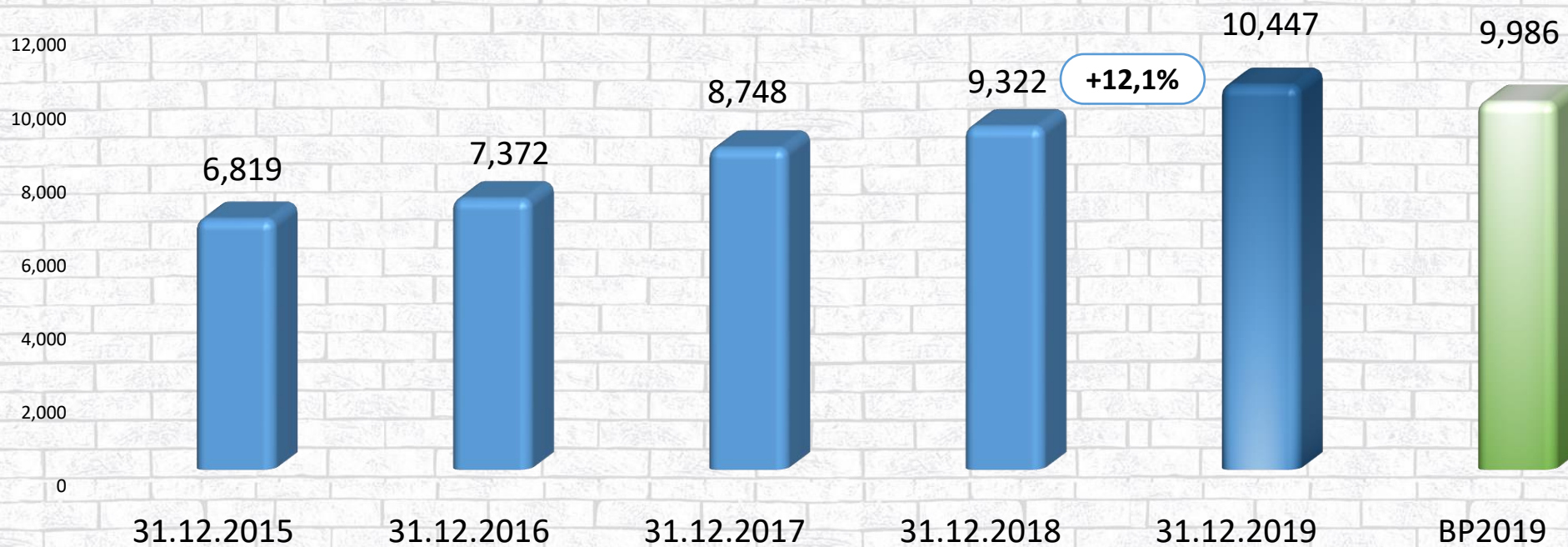


Les Dépôts (en MD)



Créances Nettes sur la Clientèle (en MD)

TR: 105%

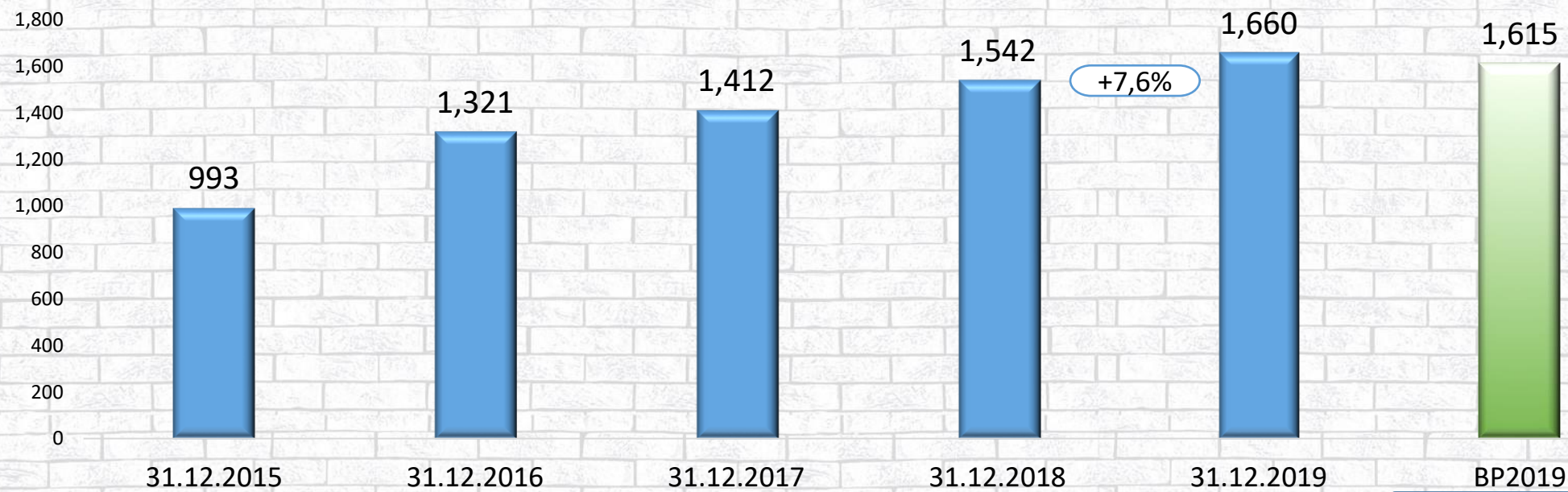


+12,1%

BP 2018-2022

Portefeuille Titres (en MD)

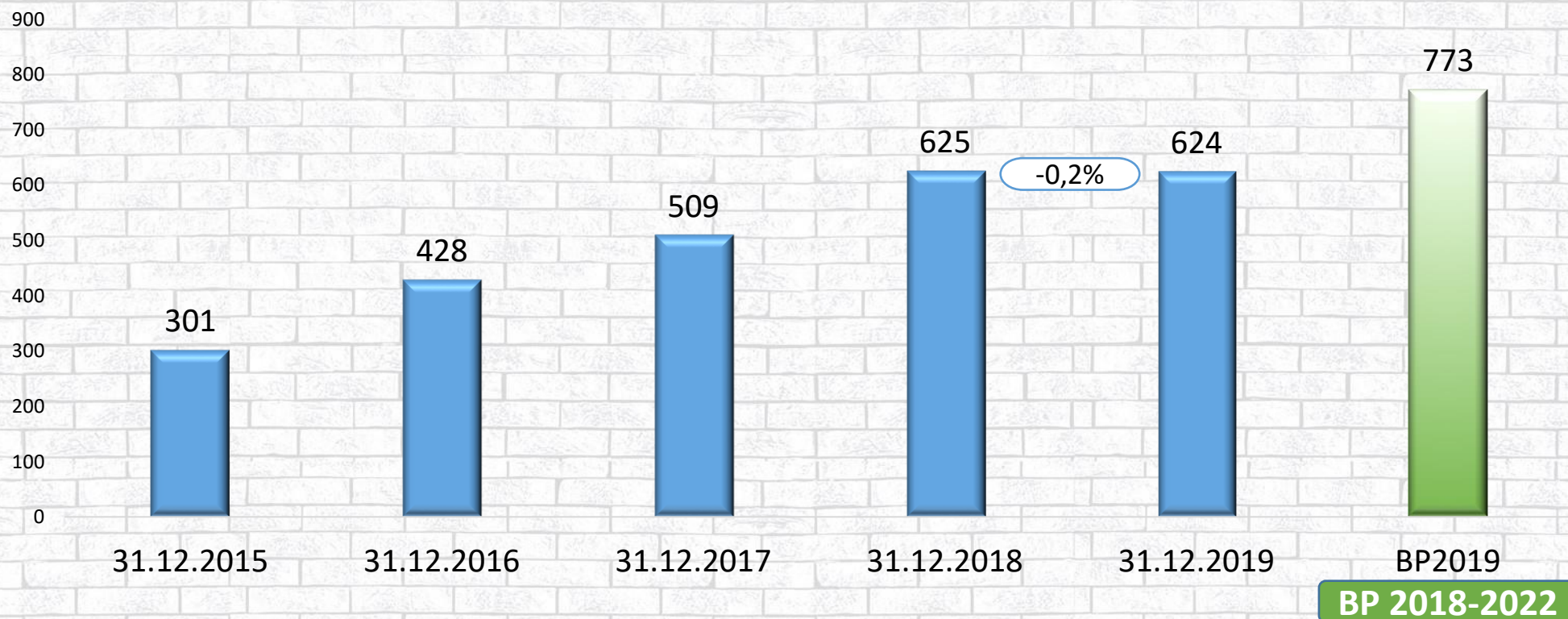
TR:103%



BP 2018-2022

Emprunts & Ressources Spéciales (en MD)

TR: 81%



Exploitation

au 31.12.2019

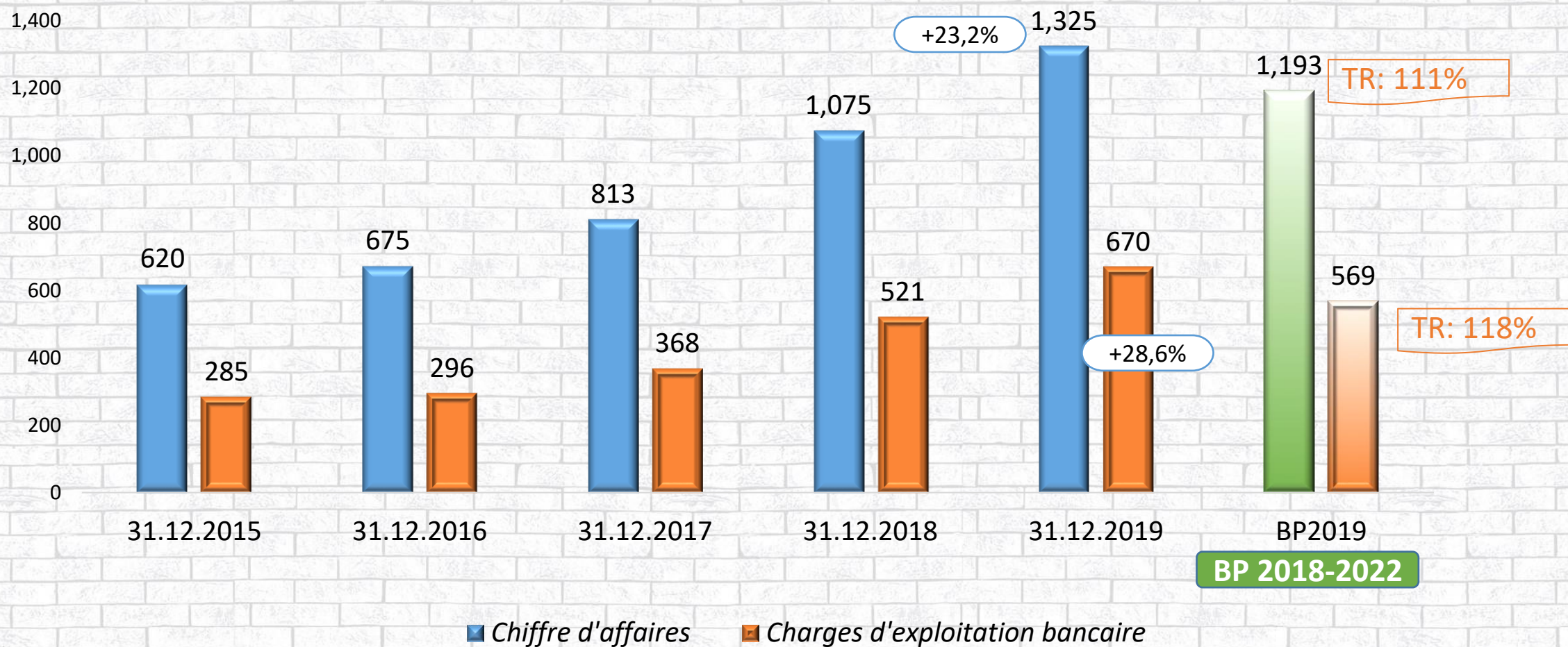
**BNA
BANK**

60
ans
histoire

**BNA
BANK**
البنك الوطني الفلاحي
Banque Nationale Agricole

L' Histoire d'un Avenir

Chiffre d'affaires & Charges d'exploitation bancaire en MD

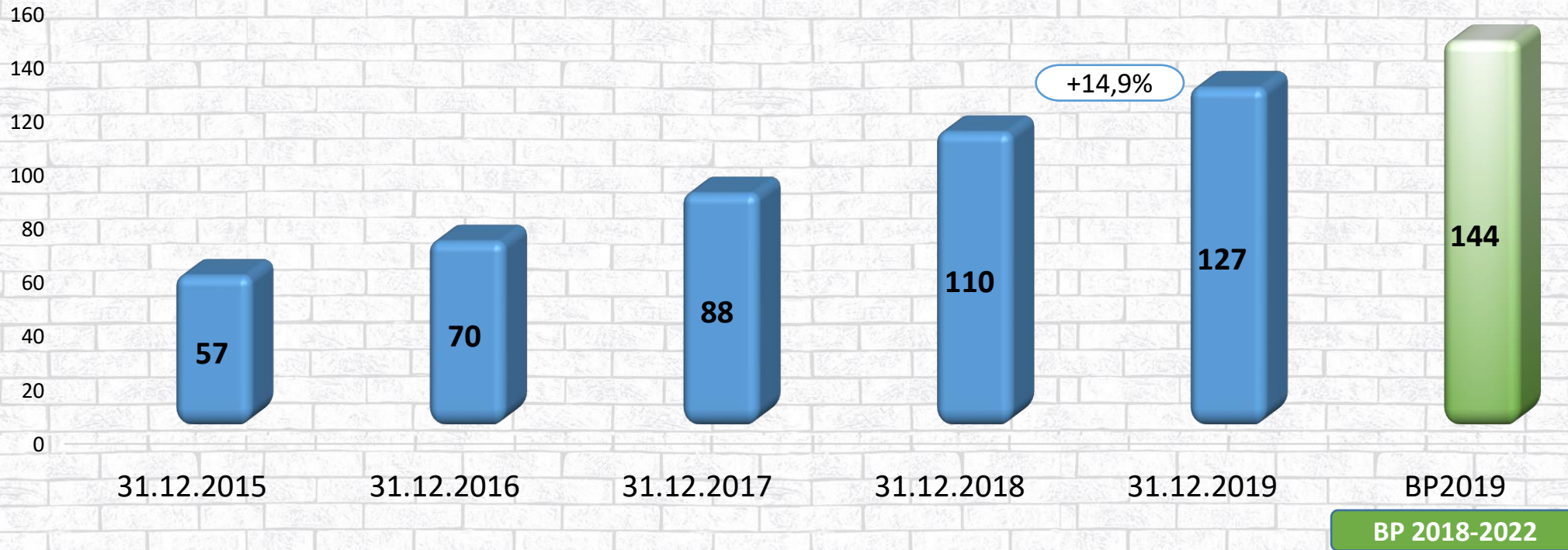


■ Chiffre d'affaires

■ Charges d'exploitation bancaire

Commissions en MD

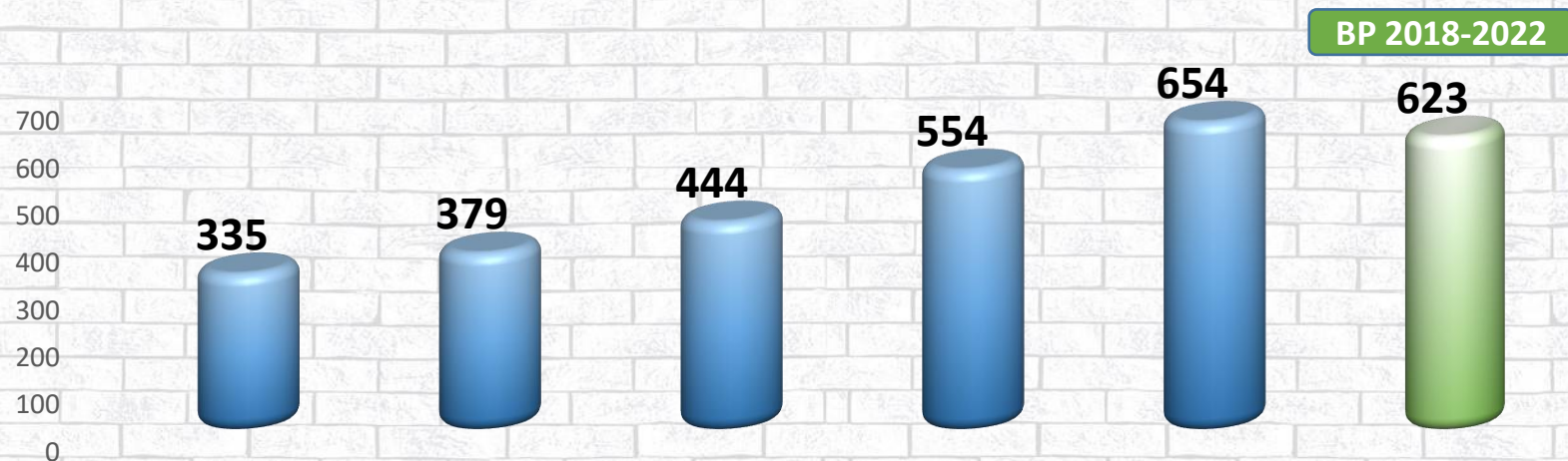
TR: 88%



Contrat Programme 2016-2020= 86 MD, Taux de réalisation =148%

Produit Net Bancaire en MD

TR: 105%



	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	BP2019
Marge d'intérêts	221	224	262	332	406	365
Marge sur commissions	54	66	84	107	123	141
Rev PF titres	60	88	98	114	125	117
PNB	335	379	444	554	654	623

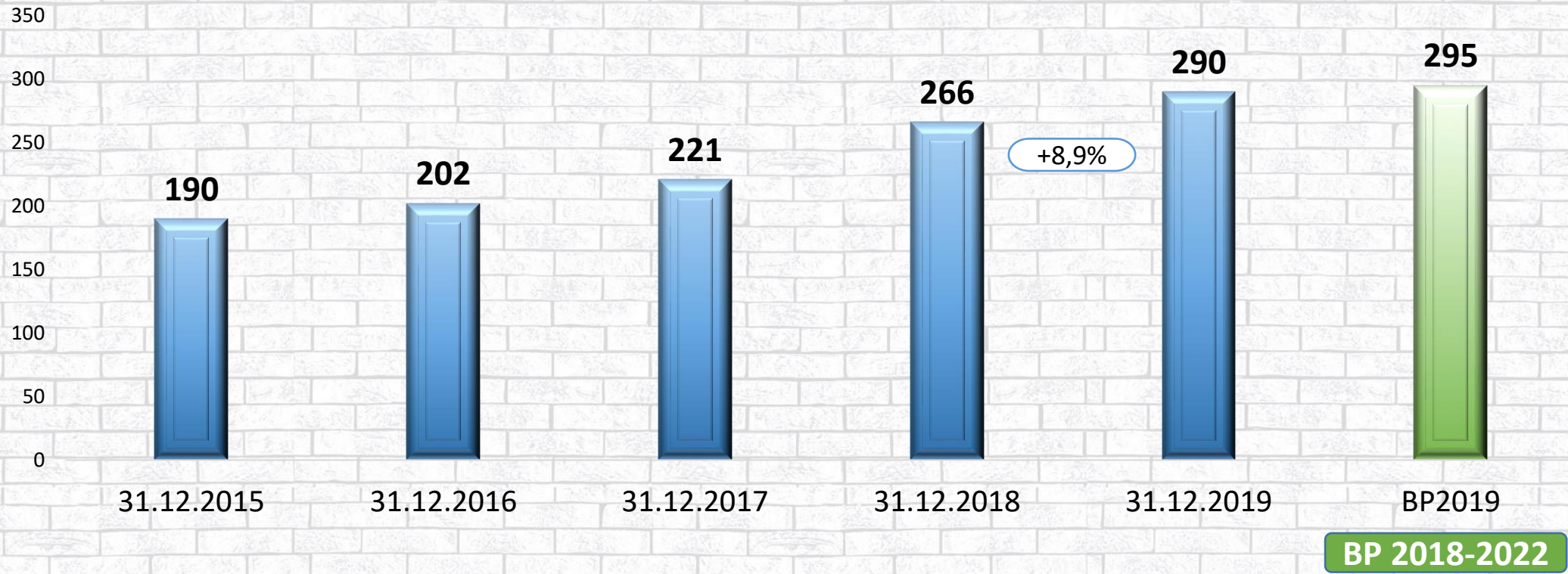


60 ans
d'Histoire

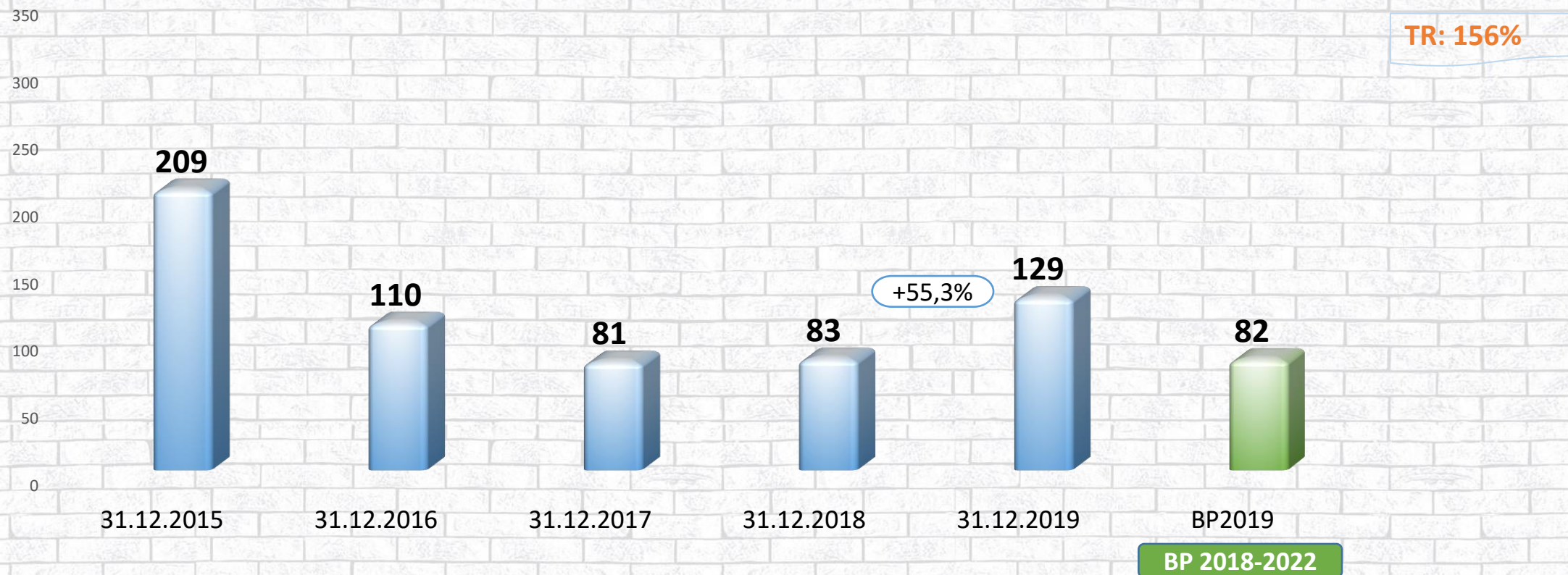
L'Histoire d'un Avenir

Charges Opératoires en MD

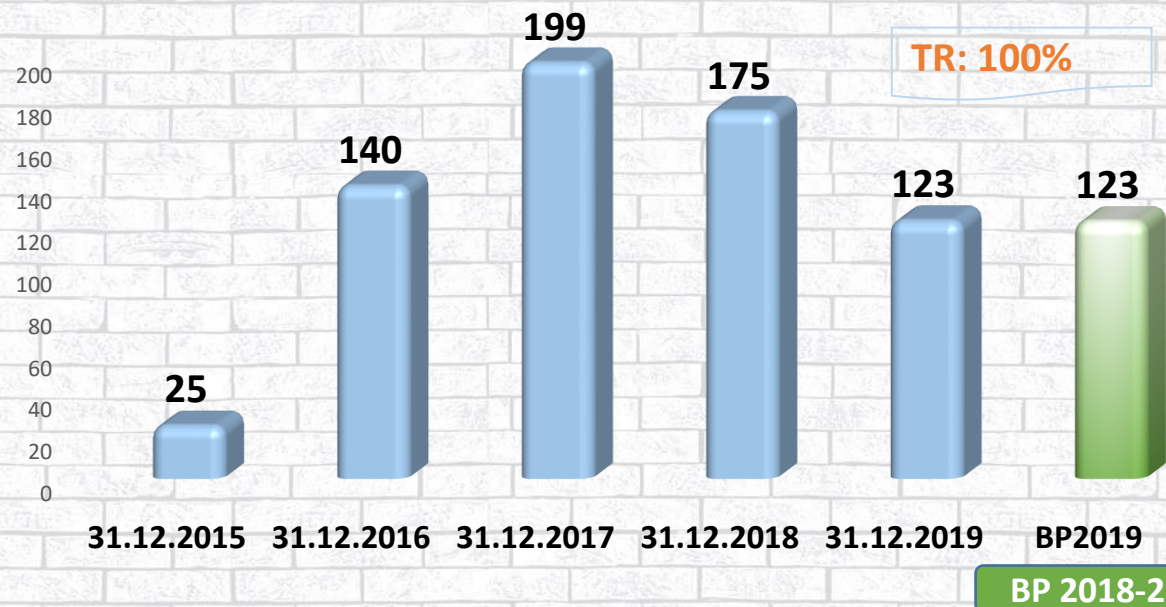
TR: 98%



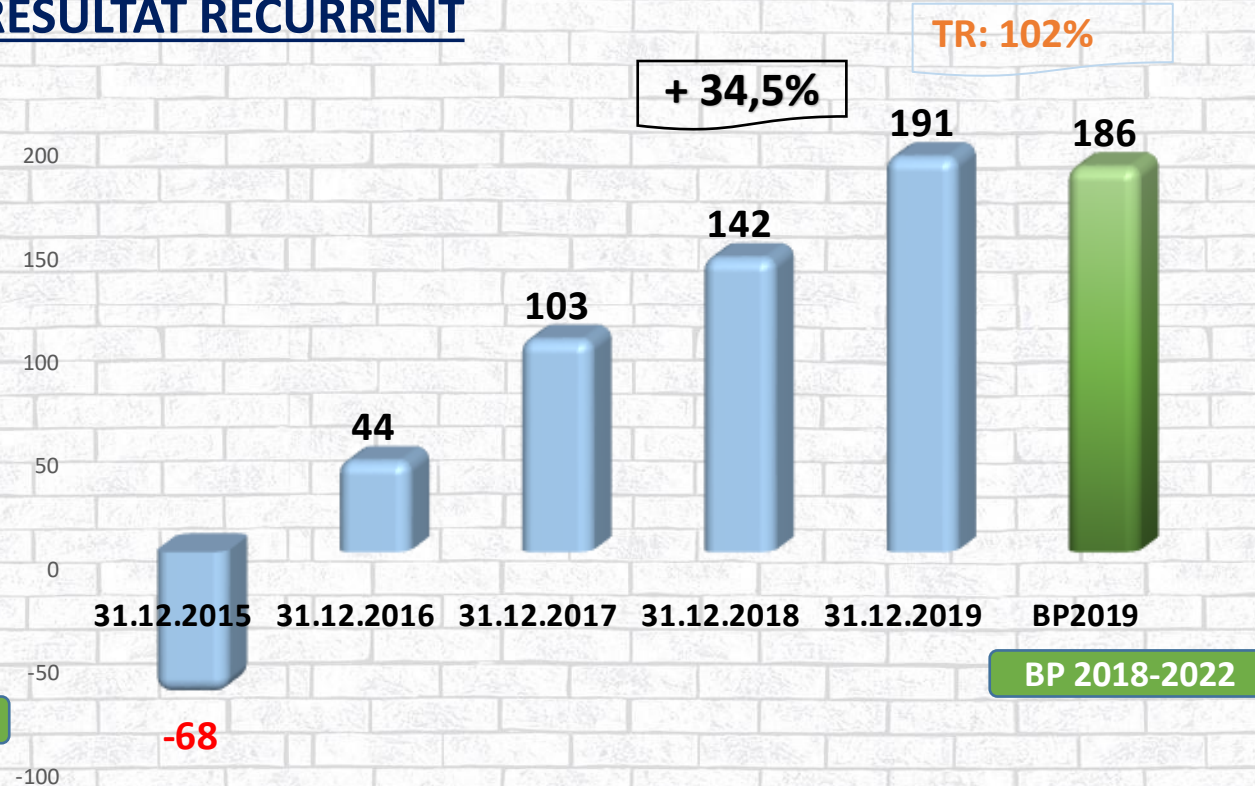
Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passifs en MD



RESULTAT NET



RESULTAT RECURRENT

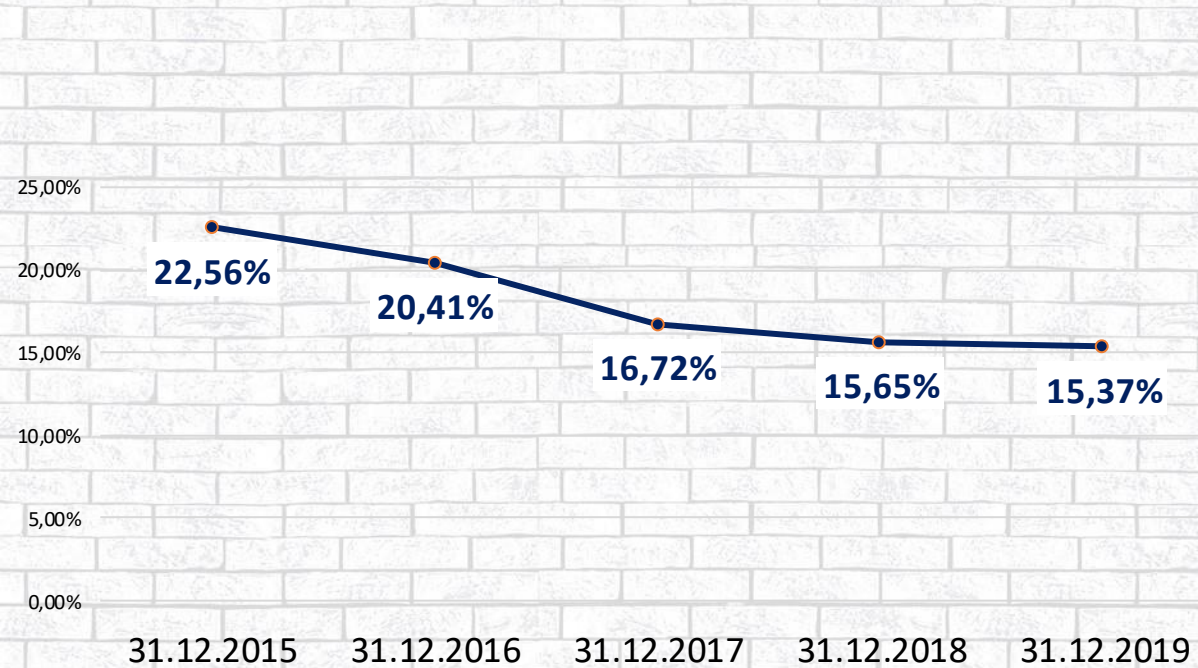


Rubriques	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	BP2019
RESULTAT NET	25	140	199	175	123	123
Plus-value SFBT	94	96	96	33	13	17
Charge exceptionnelle	0	0	0	0	80	81
RESULTAT RECURRENT	-68	44	103	142	191	186

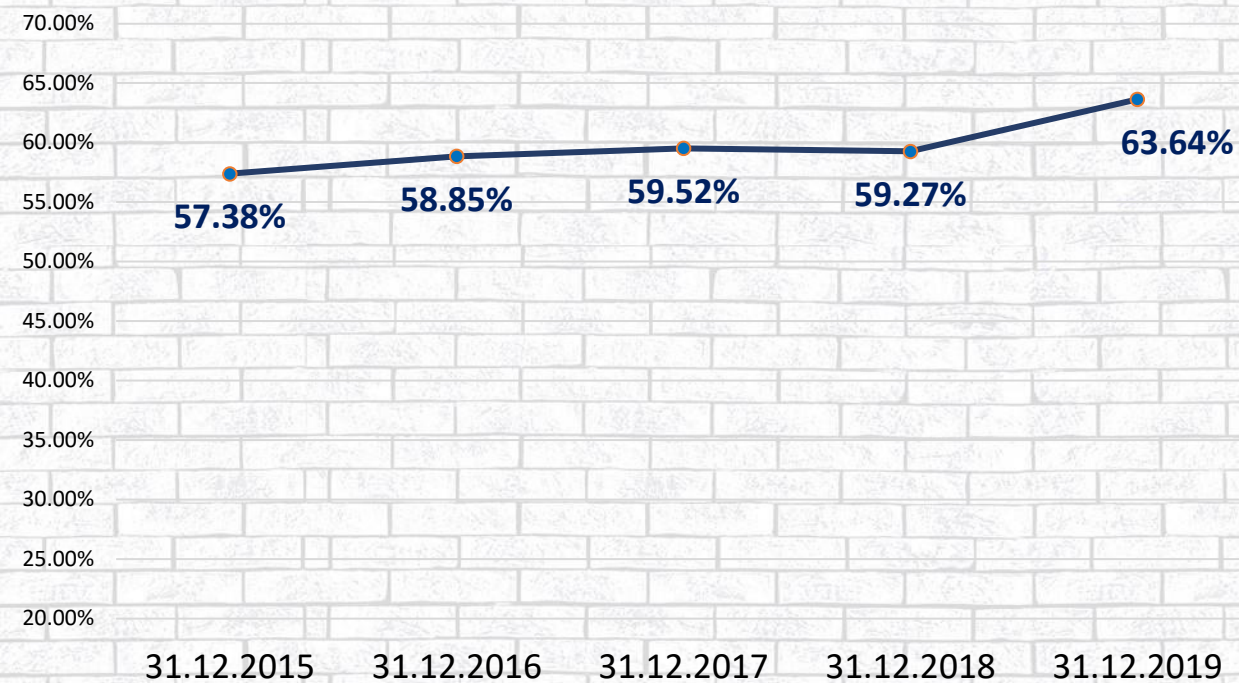
Ratio de gestion

au 31.12.2019

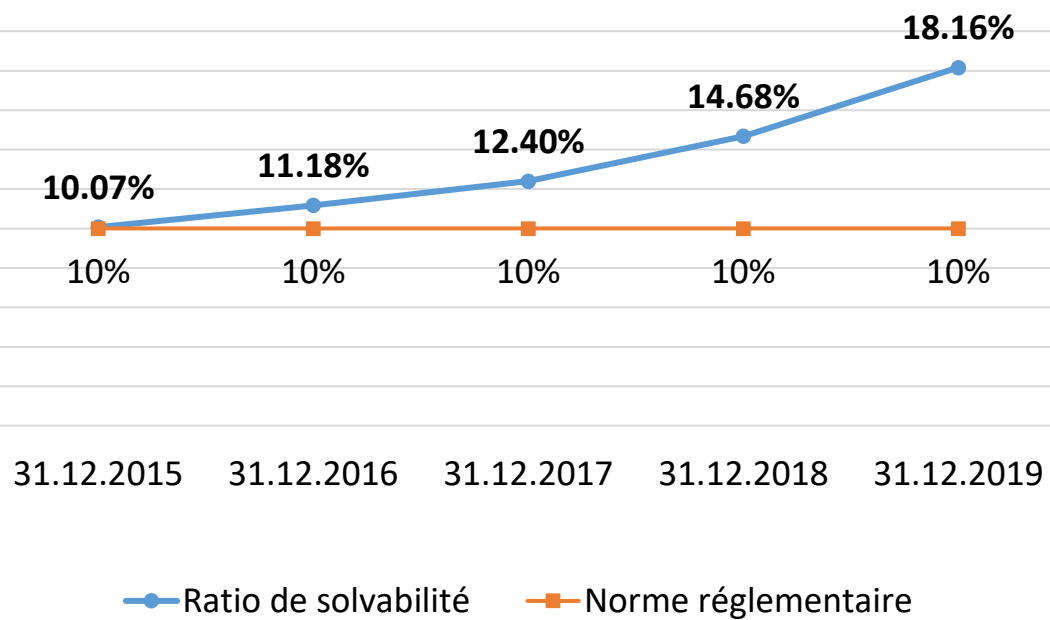
Taux des créances classées



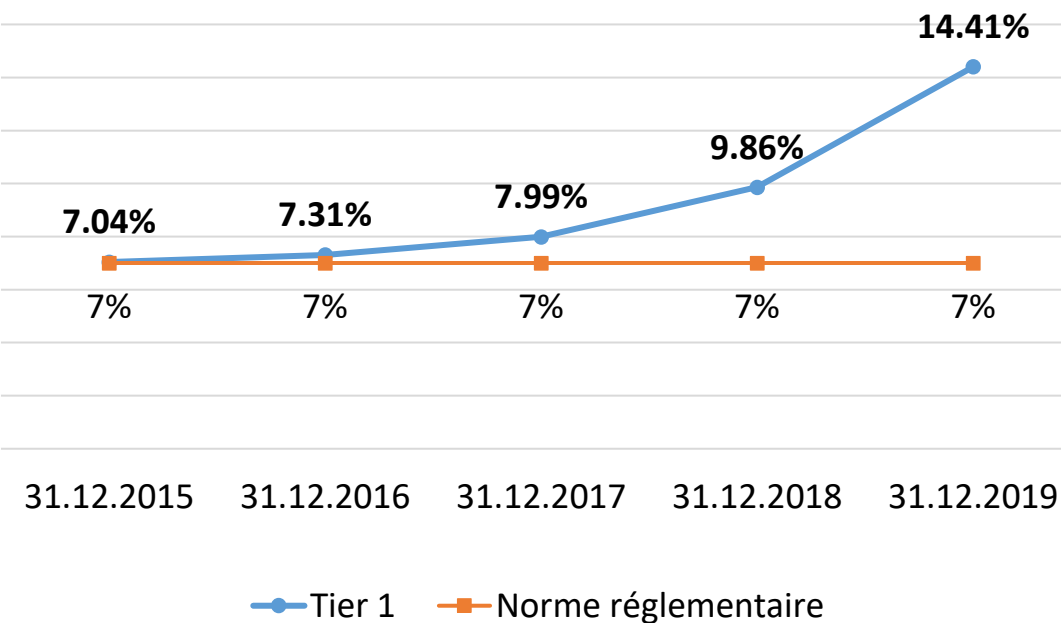
Taux de couverture



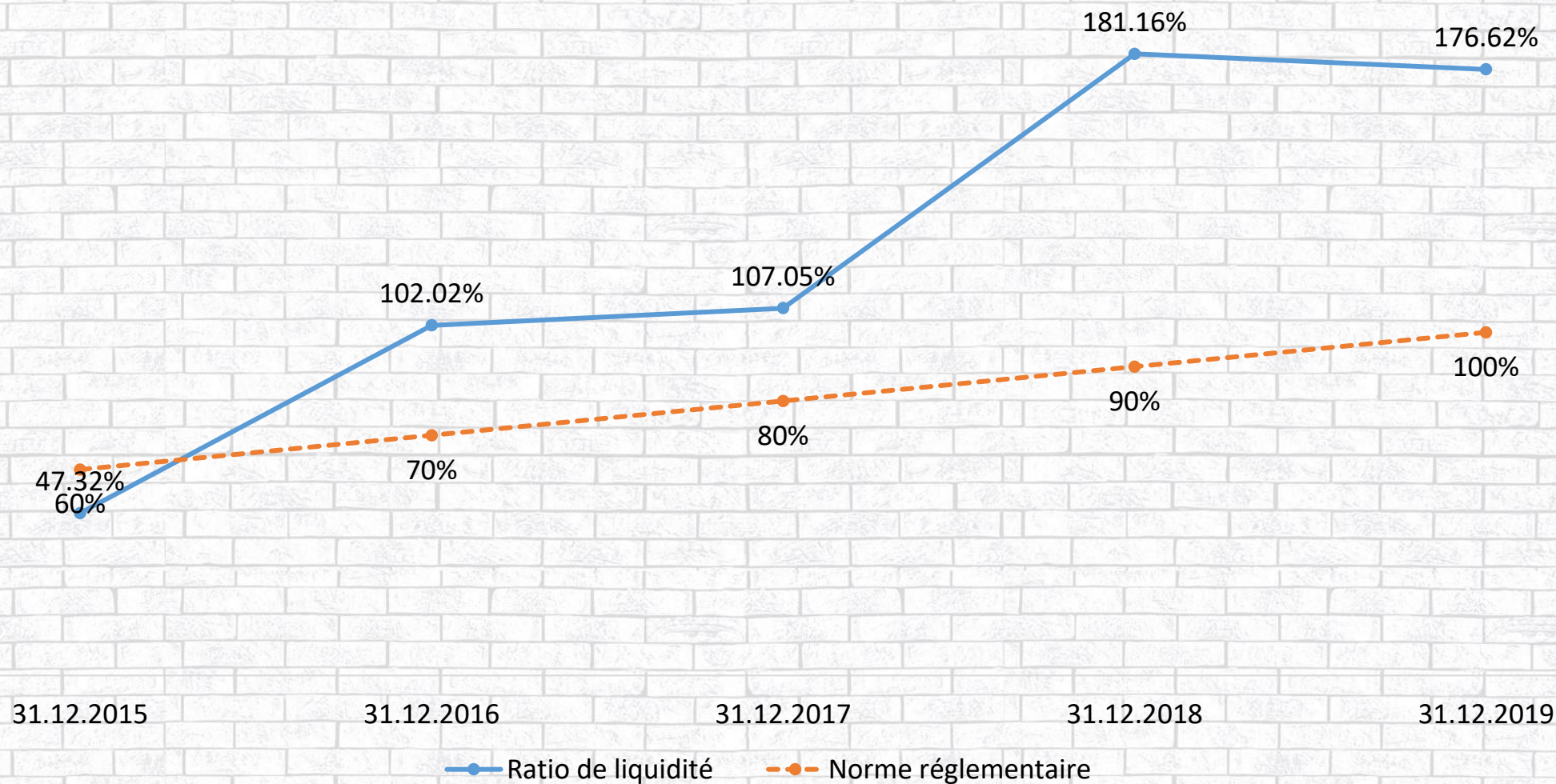
Ratio de solvabilité



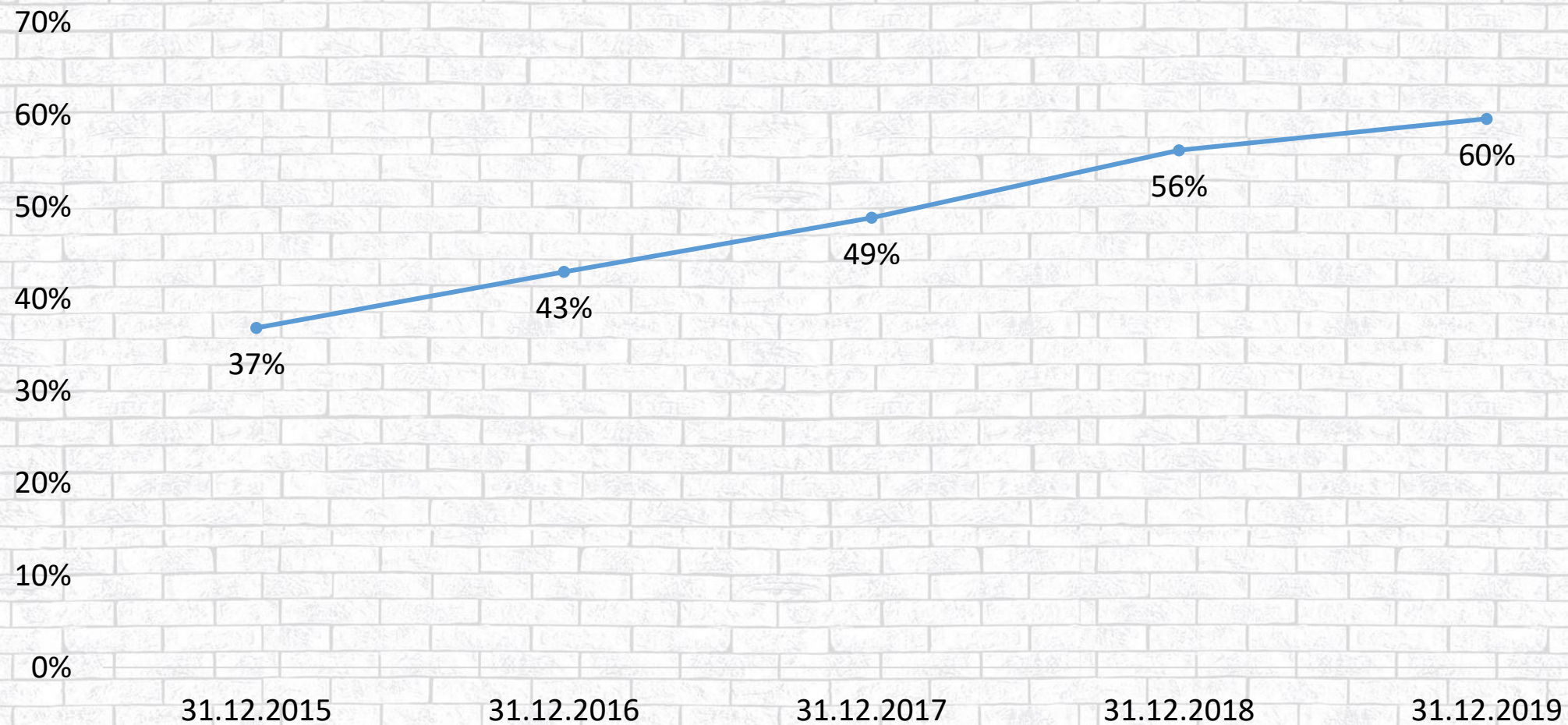
Tier 1



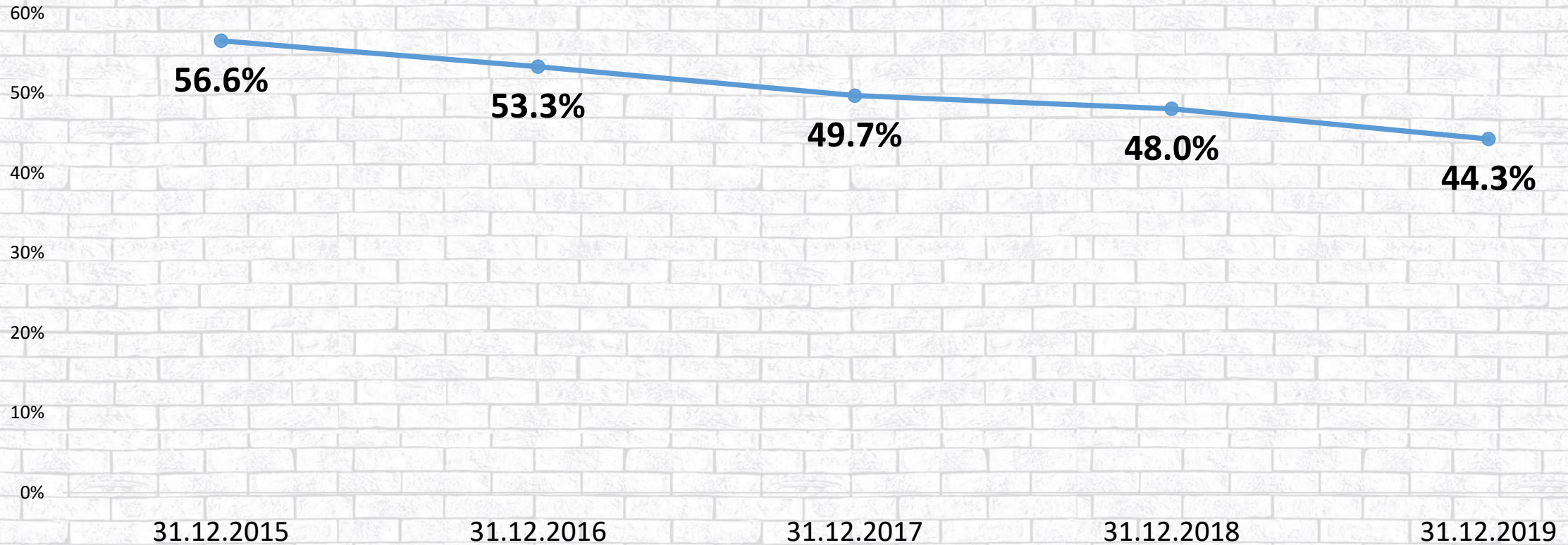
Ratio de liquidité



Commissions /Frais de personnel



Coefficient d'exploitation



1er TRIMESTRE 2020

1^{er} TRIMESTRE 2020

	Produit d'Exploitation Bancaire	Produit Net Bancaire	Marge d'Intermédiation	Marge Sur Commissions
1 ^{er} Trim 2020	344	163	100	34
	+14,2%	+9,2%	+10%	+25,7%
1 ^{er} Trim 2019	301	150	91	27

Plan d'actions Anti-COVID 19

- ✓ Dans sa participation à l'effort national de lutte contre la pandémie COVID-19, la BNA a mis l'immeuble Kheireddine PACHA, qui compte 40 bureaux, à la disposition du ministère de la Santé comme espace de confinement pour les médecins.
- ✓ La contribution de la BNA au fonds de solidarité mis en place par les banques.
- ✓ La BNA et la Société Monétique Tunisie (SMT) ont mis en ligne un site électronique permettant à tous les Tunisiens de faire des dons au profit du Fonds national 1818 via leurs cartes bancaires nationales et internationales.
- ✓ Création d'une cellule de crise émanant du comité de santé et sécurité de travail pour faire le suivi de la situation et prendre les mesures nécessaires en conformité avec les dispositions arrêtées par les autorités publiques.
- ✓ Donner la priorité absolue à la disponibilité de la liquidité au niveau des agences et des GAB qui doivent être alimentés d'une façon permanente et continue.
- ✓ Equiper gratuitement les clients-BNA par des cartes de retraits CIB.
- ✓ Identification et préparation des postes de télétravail et des accès à distance via le réseau de la Banque.
- ✓ Mise en place de la plateforme de visioconférence

تلاوة تقارير مراقبي الحسابات المتعلقة بالقوائم الماليّة المنفردة للبنك والقوائم الماليّة المجمّعة للسنة الماليّة المختومة في 31 ديسمبر 2019 والتقرير الخاص بالاتفاقيات المنصوص عليها بالفصل 200 والفصول الموالية والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية والفصلين 43 و62 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات الماليّة.

3

مشروع قرارات الجلسة العامة العادية

ليوم 09 جوان 2020

**BNA
BANK**

60
ans
d'Histoire

L' Histoire d'un Avenir

مشروع قرارات الجلسة العامة العادية

ليوم 09 جوان 2020

القرار الاول:

تصادق الجلسة العامة العادية على عقد هذه الجلسة في هذا التاريخ، وكذلك على طرق و مواعيد انعقادها وفقاً لمذكرة البنك المركزي التونسي رقم 2020-17 بتاريخ 1 أفريل 2020 والذي يأذن بشكل استثنائي للبنوك بتأجيل عقد جلساتها العامة العادية إلى أجل لاحق لـ 30 أفريل 2020، وتعلن أن التأخير الناجم عن جائحة كوفيد- 19 لا يمس بمصالح المساهمين وتعفي مجلس الإدارة من جميع المسؤوليات.

تمّت المصادقة على هذا القرار ب.....

القرار الثاني:

بعد استماعها إلى تلاوة تقارير مجلس الإدارة المتعلقة بنشاط البنك والقوائم المالية المنفردة ونشاط مجمع البنك والقوائم المالية المجمعة للسنة المالية 2019 وتقارير مراقبي الحسابات المتعلقة بالقوائم المالية المنفردة للبنك والقوائم المالية المجمعة للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2019، تصادق الجلسة العامة العادية على تقارير مجلس الإدارة وعلى القوائم المالية المنفردة والمجمعة للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2019 كما وقع عرضها عليها.

تمّت المصادقة على هذا القرار ب.....

القرار الثالث:

بعد استماعها إلى تلاوة تقرير مراقبي الحسابات الخاص بالاتفاقيات المنصوص عليها بالفصل 200 والفصول الموالية والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية والفصلين 43 و62 من القانون عدد 48-2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، تصادق الجلسة العامة العادية على العمليات والاتفاقيات المنصوص عليها بهذا التقرير.

تمّت المصادقة على هذا القرار ب.....

مشروع قرارات الجلسة العامة العادية

ليوم 09 جوان 2020

القرار الرابع:

تعطي الجلسة العامة العادية إبراء تاما وشاملا ونهائيا لأعضاء مجلس الإدارة بخصوص تصرفهم طيلة السنة المالية 2019.

تمت المصادقة على هذا القرار ب.....

القرار الخامس:

تقرّر الجلسة العامة العادية، باقتراح من مجلس الإدارة، تخصيص نتيجة السنة المالية 2019 كما يلي:

دينار	123.433.142,969	النتيجة الصافية لسنة 2019
دينار	9.696,264	رصيد مؤجل من سنة 2018
دينار	123.442.839,233	أرباح قابلة للتخصيص
دينار	6.172.141,962	احتياطي قانوني
دينار	6.172.141,962	صندوق تطوير الكفاءات
دينار	60.000.000,000	احتياطي لإعادة الاستثمار المعفى
دينار	500 000,000	الصندوق الاجتماعي
دينار	50.580.000,000	احتياطي خارق للعادة
دينار	123.424.283,923	مجموع المخصصات
دينار	18.555,310	رصيد مؤجل 2019

تمت المصادقة على هذا القرار ب.....

مشروع قرارات الجلسة العامة العادية

ليوم 09 جوان 2020

القرار السادس:

ترخّص الجلسة العامة العادية لمجلس إدارة البنك إصدار قرض أو قروض رقاعية في حدود مبلغ 200 مليون دينار وذلك خلال الفترة ما بين انعقاد الجلسة العامة الحالية والجلسة العامة التي ستعقد في القوائم المالية للسنة المحاسبية القادمة 2020. ويرخّص لمجلس الإدارة تحديد قيمة كل إصدار وشروطه وأساليبه. تمّت المصادقة على هذا القرار ب.....

القرار السابع:

تحدّد الجلسة العامة العادية مبلغ منح حضور أعضاء مجلس الإدارة وكذلك المنح المتعلقة باللجان كما يلي:

- مبلغ قدره أربعة آلاف دينار (4 000 د) صافي عن كل جلسة لرئيس مجلس الإدارة.
 - مبلغ قدره ألفي دينار (2 000 د) صافي عن كل حصة ولكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة.
 - مبلغ قدره ألفي دينار (2 000 د) صافي لكل من رئيس لجنة التدقيق ورئيس لجنة المخاطر عن كل حصة.
 - مبلغ قدره ألف دينار (1 000 د) صافي عن كل حصة لكل عضو من لجنة المخاطر ولجنة التدقيق ولكل رئيس أو عضو أي لجنة من اللجان الأخرى المنبثقة عن المجلس.
- تمّت المصادقة على هذا القرار ب.....

مشروع قرارات الجلسة العامة العادية

ليوم 09 جوان 2020

القرار الثامن:

تصادق الجلسة العامة العادية على تعيين السيد المنذر رورو كمتصرف مستقل وذلك لمدة نيابية بثلاث سنوات (2019-2020-2021) تنتهي إثر الجلسة العامة العادية التي ستعقد في القوائم المالية للسنة المحاسبية 2021.

تمت المصادقة على هذا القرار ب.....

القرار التاسع:

تفوض الجلسة العامة العادية كل الصلاحيات للمدير العام أو من ينوبه للقيام بكل إجراءات التسجيل والإيداع والنشر لنسخة أو مضمون من محضر هذه الجلسة وفقا لما ينص عليه القانون.

تمت المصادقة على هذا القرار ب.....

**BNA
BANK**

**البنك الوطني الفلاحي
Banque Nationale Agricole**

Merci pour votre attention

**BNA
BANK**

60^{ans}
d'Histoire

L'Histoire d'un Avenir

PROJET DE RESOLUTIONS
DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
DU 09 juin 2020

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 à la note BCT n° 2020-17 du 1er avril 2020 qui autorise exceptionnellement les banques à reporter la tenue de leurs Assemblées Générales Ordinaires à une date ultérieure au 30 avril 2020; 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

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 les états financiers consolidés, relatifs à l'exercice 2019,
 - des rapports des Commissaires aux Comptes sur les états financiers individuels de la B.N.A et sur les états financiers consolidés arrêtés au 31.12.2019,
- Approuve lesdits rapports du Conseil d'Administration ainsi que les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31.12.2019 tels qu'ils lui sont présentés.

Cette résolution est adoptée à



**PROJET DE RESOLUTIONS
DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
DU 09 juin 2020**

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

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 2019.

Cette résolution est adoptée à

**PROJET DE RESOLUTIONS
DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
DU 09 juin 2020**

CINQUIEME RESOLUTION

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire, décide d'affecter le bénéfice distribuable de l'exercice 2019 comme suit :

RESULTAT NET 2019	123 433 142,969	Dinars
REPORT A NOUVEAU 2018	9 696,264	Dinars
BENEFICE A REPARTIR	123 442 839,233	Dinars
RESERVE LEGALE	6 172 141,962	Dinars
FONDS D'ASSAINISSEMENT SOCIAL	6 172 141,962	Dinars
RESERVE POUR REINVESTISSEMENT EXONERES	60 000 000,000	Dinars
FONDS SOCIAL	500 000,000	Dinars
RESERVE EXTRAORDINAIRE	50 580 000,000	Dinars
Total	123 424 283,923	Dinars
REPORT A NOUVEAU 2019	18 555,310	Dinars

Cette résolution est adoptée à

PROJET DE RESOLUTIONS
DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
DU 09 juin 2020

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 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 2020. 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

SEPTIEME 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 émanant du conseil d'administration.

Cette résolution est adoptée à

PROJET DE RESOLUTIONS
DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
DU 09 juin 2020

HUITIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire ratifie la cooptation de M. Mondher Rourou en tant qu'administrateur indépendant et ce pour un mandat de trois années (2019-2020-2021) qui prendra fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les Etats financiers de l'exercice 2021.

Cette résolution est adoptée à

NEUVIEME 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

**BNA
BANK**

**البنك الوطني الفلاحي
Banque Nationale Agricole**

Merci pour votre attention

**BNA
BANK**

60^{ans}
d'Histoire

L'Histoire d'un Avenir