BNA BANK
البنك الوطني الفلاحي

BILAN COMPARE APRES REPARTITION DES BENEFICES EXERCICE 2024

(unité : en 1000 DT)

	31.12.2024	31.12.2023	Variations	
			Volume	(%)
ACTIF				
1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	**439 101**	**242 678**	**196 423**	**80,9**
2- Créances sur les établissements bancaires & financiers	**28 158**	**63 722**	**-35 564**	**-55,8**
3- Créances sur la clientèle	**13 452 194**	**13 792 934**	**-340 740**	**-2,5**
a- Comptes débiteurs	*2 645 566*	*2 171 597*	*473 969*	*21,8*
b- Autres concours à la clientèle	*10 314 019*	*11 130 772*	*-816 753*	*-7,3*
c- Crédits sur ressources spéciales	*370 991*	*366 579*	*4 412*	*1,2*
d- Créances liées aux fonds budgétaires 133 MD & 160MD	*121 618*	*123 986*	*-2 368*	*-1,9*
4- Portefeuille-titres commercial	**222 065**	**144 055**	**78 010**	**54,2**
5- Portefeuille d'investissement	**7 812 414**	**5 774 174**	**2 038 240**	**35,3**
6- Valeurs immobilisées	**143 678**	**141 814**	**1 864**	**1,3**
7- Autres actifs	**361 470**	**309 331**	**52 139**	**16,9**
a- Comptes d'attente & de régularisation	*192 880*	*143 366*	*49 514*	*34,5*
b- Autres	*168 590*	*165 965*	*2 625*	*1,6*
TOTAL ACTIF	**22 459 080**	**20 468 708**	**1 990 372**	**9,7**
PASSIF				
1- Banque Centrale et CCP	**4 542 969**	**4 037 378**	**505 591**	**12,5**
2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires & financiers	**1 535 092**	**1 058 727**	**476 365**	**45,0**
3- Dépôts & avoirs de la clientèle	**12 674 833**	**11 886 986**	**787 847**	**6,6**
a- Dépôts à vue	*3 328 959*	*3 150 268*	*178 691*	*5,7*
b- Autres dépôts & avoirs	*9 345 874*	*8 736 718*	*609 156*	*7,0*
4- Emprunts et ressources spéciales	**673 123**	**723 675**	**-50 552**	**-7,0**
a- Emprunts matérialisés	*224 159*	*298 939*	*-74 780*	*-25,0*
b- Autres fonds empruntés			*0*	
c- Ressources spéciales	*448 964*	*424 736*	*24 228*	*5,7*
5- Autres passifs	**935 483**	**815 259**	**120 224**	**14,7**
a- Provisions pour passif et charges	*65 947*	*51 559*	*14 388*	*27,9*
b- Comptes d'attente & de régularisation	*381 790*	*335 745*	*46 045*	*13,7*
c- Autres	*487 746*	*427 955*	*59 791*	*14,0*
TOTAL PASSIF	**20 361 500**	**18 522 025**	**1 839 475**	**9,9**
CAPITAUX PROPRES				
1- Capital social	**320 000**	**320 000**	**0**	**0,0**
2- Réserves	**1 738 808**	**1 587 369**	**151 439**	**9,5**
3- Actions propres	**-4 343**	**-4 339**	**-4**	
4- Autres capitaux propres	**43 098**	**43 098**	**0**	**0,0**
5- Résultats reportés	**17**	**555**	**-538**	**-96,9**
TOTAL CAPITAUX PROPRES	**2 097 580**	**1 946 683**	**150 897**	**7,8**
TOTAL PASSIF & CAPITAUX PROPRES	**22 459 080**	**20 468 708**	**1 990 372**	**9,7**

TABLEAU D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES

(unité : en 1000 DT)

	Capital	Capital non appelé	Prime d'émission et prime de fusion	Réserve légale	Fonds de dépassement 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
Soldes au 31/12/2020 Avant affectation	320 000		252 197	23 772	14 945	-	220 438	131 353	-	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	-		64 000				650	500	- 19	36		- 70 283			-
Dividendes distribués																32 000			- 32 000
Soldes au 31/12/2020 Aprés affectation	**320 000**		**252 197**	**28 888**	**14 945**	**-**	**284 438**	**131 353**	**-**	**17 801**	**459 240**	**43 213**	**-**	**36**	**-**	**-**	**43 098**	**- 1 010**	**1 594 199**
Soldes au 31/12/2021 Avant affectation	320 000		252 197	28 888	14 945	-	265 000	150 791		17 801	459 240	44 119	149		-	163 145	43 098	- 976	**1 758 397**
Affectation des réserves au RAN											51 200		51 200						-
Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 29/04/2022				3 112			80 000				79 500	500	- 51 349	182		- 111 945			-
Dividendes distribués																- 51 200			- 51 200
Soldes au 31/12/2021 Aprés affectation	**320 000**	**-**	**252 197**	**32 000**	**14 945**	**-**	**345 000**	**150 791**	**-**	**17 801**	**487 540**	**44 619**	**-**	**182**	**-**	**-**	**43 098**	**- 976**	**1 707 197**
Soldes au 31/12/2022 Avant affectation	320 000		252 197	32 000	14 945	-	278 000	217 791	-	17 801	487 540	45 489	525			159 251	43 098	- 4 588	**1 864 049**
Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 29/05/2023							80 000				28 000	500	- 525	76		- 108 051			-
Dividendes distribués																- 51 200			- 51 200
Soldes au 31/12/2022 Aprés affectation	**320 000**	**-**	**252 197**	**32 000**	**14 945**	**-**	**358 000**	**217 791**	**-**	**17 801**	**515 540**	**45 989**	**-**	**76**	**-**	**-**	**43 098**	**- 4 588**	**1 812 849**
Soldes au 31/12/2023 Avant affectation	320 000		252 197	32 000	14 945	-	284 000	291 791	-	17 801	515 540	46 795	442			190 013	43 098	- 4 339	**2 004 283**
Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 30/04/2024							80 000				51 800	500	- 442	555		- 132 413			-
Dividendes distribués																- 57 600			- 57 600
Soldes au 31/12/2023 Aprés affectation	**320 000**	**-**	**252 197**	**32 000**	**14 945**	**-**	**364 000**	**291 791**	**-**	**17 801**	**567 340**	**47 295**	**-**	**555**	**-**	**-**	**43 098**	**- 4 339**	**1 946 683**
Soldes au 31/12/2024 Avant	320 000		252 197	32 000	14 945	-	304 000	351 791	-	17 801	567 340	48 134	1 035		40 975	254 557	43 098	- 4 343	**2 161 580**
Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 30/04/2025							100 000				50 100	500	- 1 035	17	40 975	- 190 557			-
Dividendes distribués																64 000			- 64 000
Soldes au 31/12/2024 Aprés affectation	**320 000**	**-**	**252 197**	**32 000**	**14 945**	**-**	**404 000**	**351 791**	**-**	**17 801**	**617 440**	**48 634**	**-**	**17**	**-**	**-**	**43 098**	**- 4 343**	**2 097 580**

RESOLUTIONS ADOPTEES ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 30 Avril 2025

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 2024,
• Des rapports des Commissaires aux Comptes sur les états financiers individuels de la B.N.A et sur les états financiers consolidés arrêtés au 31.12.2024,
Approuve les rapports du Conseil d'Administration ainsi que les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31.12.2024 tels qu'ils 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° 48-2016 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
Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire, décide d'affecter le bénéfice distribuable de l'exercice 2024 comme suit :

	En dinars
RESULTAT NET 2024	**254 557 268,773**
REPORT A NOUVEAU 2023	1 035 106,981
MODIFICATIONS COMPTABLES 2024	40 974 878,474
BENEFICE A REPARTIR ET A DISTRIBUER	**214 617 497,280**
RESERVES LEGALES	-
DIVIDENDES DE L'EXERCICE 2024	64 000 000,000
RESERVES POUR REINVESTISSEMENT EXONERES	100 000 000,000
FONDS SOCIAL	500 000,000
RESERVES EXTRAORDINAIRES	50 100 000,000
TOTAL	**214 600 000,000**
REPORT A NOUVEAU 2024	**17 497,280**

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe ainsi le montant des dividendes à (Un) 1,000 Dinar par action et fixe la date de mise en paiement pour le 17 Juin 2025

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 2024.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

CINQUIEME RESOLUTION
Sur proposition de l'ensemble des membres du Conseil d'administration, 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 brut (4 000 TND) par séance et par présence pour le président du conseil d'administration avec un plafond annuel brut de (24 000 TND).
• Un montant de deux mille dinars brut (2 000 TND) par séance et par présence pour chaque membre du conseil d'administration avec un plafond annuel brut de (12 000 TND).
• Un montant de deux mille dinars net (2 000 TND) par séance et par présence pour les présidents du comité d'audit et du comité des risques avec un plafond annuel net de (12 000 TND).
• Un montant de mille cinq cents dinars net (1 500 TND) par séance et par présence pour les membres du comité d'audit et du comité des risques ainsi que pour les présidents et membres des autres comités issus du conseil d'Administration avec un plafond annuel net de (9 000 TND).
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 applicable à compter du 30 Avril 2025.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

SIXIEME RESOLUTION
L'Assemblée Générale Ordinaire décide, conformément à la réglementation en vigueur, de nommer M. Youssef IDANI en tant que membre indépendant au Conseil d'Administration et ce, pour un mandat de trois années (2025-2026-2027) qui prend fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les états financiers de l'exercice 2027.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

SEPTIEME RESOLUTION
L'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler le mandat d'administrateur de La Caisse Tunisienne d'Assurances Mutuelles Agricoles et ce, pour un mandat de trois années qui prend fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les états financiers de l'exercice 2027.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

HUITIEME RESOLUTION
L'Assemblée Générale Ordinaire désigne :

• Le Groupement du Cabinet CFA et du Cabinet Wajdi GUERFALA. : Représenté par Mr Fethi SAIDI.
• Le Groupement du cabinet ACB et du Cabinet Walid TLILI. :Représenté par Mr Zied KHEDIMALLAH.

En qualité de Co-Commissaires aux Comptes, devant certifier les états financier individuels et consolidés de la BNA pour un mandat de trois années (2025-2026-2027) qui prend fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les états financiers de l'exercice 2027.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

NEUVIEME 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

DIXIEME RESOLUTION
L'Assemblée Générale Ordinaire autorise l'émission par la Banque Nationale Agricole d'un ou plusieurs emprunts obligataires et/ou subordonnés 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

ONZIEME 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 l'unanimité

LISTE DES MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

ADMINISTRATEUR	Qualité	MANDAT	PRINCIPALES ACTIVITES EXERCEES	MANDATS D'ADMINISTRATEURS EN COURS DANS D'AUTRES SOCIETES
M. LOTFI HBAIEB	Président du Conseil	2024-2026	Directeur Général –Chef du corps du CGF-Ministère des finances	-
Mme IMEN KOUKI	REPRESENTANT DE L'ETAT ET DES ACTIONNAIRES PUBLICS	2024-2026	Directeur des crédits et des financements sectoriels au Ministère des Finances	-
M. MOHAMED ACHOUR	REPRESENTANT DE L'ETAT ET DES ACTIONNAIRES PUBLICS	2024-2026	Ex Directeur Central BH BANK	-
M. HOUSSEIN MOUELHI	REPRESENTANT DE L'ETAT ET DES ACTIONNAIRES PUBLICS	2024-2026	Gérant de BEST PLAN CONSULTING Gérant de EDHIA POUR L'INVESTISSEMENT Ex Directeur Général à TFB Ex Directeur Général à BTK Ex Directeur Général Adjoint à l'AMEN BANK	-
M. MOHAMED BEN OTHMAN	REPRESENTANT DE L'ETAT ET DES ACTIONNAIRES PUBLICS	2024-2026	Ex Directeur Général à la Banque islamique de Mauritanie Ex Directeur Général par intérim à Bank ABC Tunisie	-
M. MUSTAPHA ABDELKEBIR	REPRESENTANT DE L'ETAT ET DES ACTIONNAIRES PUBLICS	2024-2026	Gérant de la société ENGINSYS CONSULTING Ex Directeur à l'Office de Développement du Sud Ex PDG SODIS SICAR	-
LA CTAMA	REPRESENTEE PAR MR FAOUZI KHATTAT	2025-2027	Directeur Financier à la CTAMA	SIMPAR -SIT HEDIA -ESSOUKNA MAE -BEST LEASE- NATILAIT IMMOBILIERE DE LA CTAMA IMMOBILIERE DE LA MAE
Mme HOUDA MACHAT	MEMBRE INDEPENDANT	2024-2026	Ex Directrice Centrale à AMEN BANK	Amen Santé.
M. YOUSSEF IDANI	MEMBRE INDEPENDANT	2025-2027	Ex Secrétaire Général de la BNA. Consultant dans les domaines bancaire et entrepreneurial. Médiateur Bancaire.	BEST LEASE
M. MOHAMED KHALED BELLAGHA	REPRESENTANT DES ACTIONNAIRES PRIVES	2024-2026	PDG Société Diar El Melk. Gérant Société TOM Immobilière. Gérant Société Méditerranéenne Immobilière Gérant d'une exploitation agricole familiale.	Société Alternative Capital Partners Société Immobilière Diar El Melk