

## INFORMATIONS POST AGO

### **SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE -STB-**

Siège social : Rue Hédi Nouira 1001 Tunis

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 28 avril 2023, la Société Tunisienne de Banque -STB- 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- Résolutions adoptées :**

##### **PREMIERE RESOLUTION :**

Après avoir entendu lecture du rapport du Conseil d'Administration relatif à l'exercice 2022 et du rapport général des commissaires aux comptes ainsi que les explications complémentaires fournies, l'Assemblée Générale Ordinaire approuve les états financiers de l'exercice clos le 31 décembre 2022, tels qu'ils lui ont été présentés.

**Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité.**

##### **DEUXIEME RESOLUTION**

Après avoir pris acte du rapport spécial des commissaires aux comptes conformément aux dispositions de l'article 200 et suivants et l'article 475 du code des sociétés commerciales ainsi que les articles 43 et 62 de la loi n°2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et établissements financiers, l'Assemblée Générale Ordinaire approuve toutes les opérations rentrant dans le cadre des dispositions desdits articles telles qu'elles ont été présentées.

**Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité.**

##### **TROISIEME RESOLUTION**

Après avoir entendu lecture du rapport de gestion relatif au groupe STB et du rapport général des commissaires aux comptes, l'Assemblée Générale Ordinaire approuve les états financiers consolidés de l'exercice clos le 31 décembre 2022, tels qu'ils lui ont été présentés.

**Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité.**

##### **QUATRIEME RESOLUTION**

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

**Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité.**

## CINQUIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'imputer le report à nouveau déficitaire qui s'élève au 31 décembre 2022 à 172.649.962,345 dinars sur les réserves à régime spécial disponibles pour un montant de 116.601.329,412 et sur les primes d'émission pour un montant de 56.048.632,933 dinars.

Par conséquent, le report à nouveau déficitaire et les réserves à régime spécial sont ainsi modifiés :

	<b>En Dinars</b>
Réserves à régime spécial	116.601.329,412
Prime d'émission	56.048.632,933
Imputation des reports à nouveau déficitaires	(172.649.962,345)
Reliquat des Réserves à régime spécial post apurement des reports à nouveau déficitaires	80.304.444,310
Reliquat de la prime d'émission post apurement des reports à nouveau déficitaires	59.827.367,067
Reports à nouveau déficitaires	-

**Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité.**

## SIXIEME RESOLUTION

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le résultat de l'exercice 2022, comme détaillé ci-dessous :

	<b>En Dinars</b>
- Résultat de l'exercice 2022 :	93.082.694,886
- Report à nouveau :	-
- 1er Reliquat :	93.082.694,886
- Réserve légale :	4.654.134,744
- 2ème Reliquat :	88.428.560,142
- Dividendes sur le résultat de l'exercice :	-
- Report à nouveau :	88.428.560,142

**Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité.**

## SEPTIEME RESOLUTION

En application des dispositions de l'article 19 de la loi 94-117 du 14 novembre 1994 portant réorganisation du marché financier telle que modifiée par la loi 99-92 du 17 août 1999 relative à la relance du marché financier et de l'arrêté du Ministre des Finances du 17 novembre 2000, l'Assemblée Générale Ordinaire autorise le Conseil d'Administration à acheter et revendre en bourse les actions de la STB en vue de réguler leurs cours pendant une année.

**Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité.**

## HUITIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe :

- un montant net de 4.000 Dinars par séance à allouer au Président du Conseil d'Administration.
- un montant net de 2.000 Dinars par présence effective par séance à allouer aux membres du Conseil d'Administration.
- un montant net de 2.000 Dinars par présence effective par séance à allouer au Président du Comité Permanent d'Audit Interne et au Président du Comité des Risques.
- un montant net de 1.000 Dinars par séance à allouer :
  - à chaque membre du Comité Permanent d'Audit Interne et du Comité des Risques
  - à chaque Président ou membre 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 mise aux voix est adoptée à la majorité.**

## NEUVIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve la nomination de deux membres du Conseil d'Administration représentant les participants publics, pour un mandat de trois ans (Décret n° 2013-4953 du 5 décembre 2013, portant application des dispositions de l'article 22 ter de la loi n° 89-9 du 1er février 1989, relative aux participations, entreprises et établissements publics aux banques publiques).

Membres représentant les participants publics	Mandat
Monsieur Atef MAJDOUB (en remplacement de Monsieur Mohamed Tahar BELLASSOUED)	(pour la période restante) 2021-2023
Madame Moufida ALOUI	2022-2024

**Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité.**

## DIXIEME RESOLUTION

Vu la décision du Conseil d'Administration de la Société Tunisienne de Banque en date du 16 juin 2022, relative au renouvellement du mandat de chacun du :

- M. Hassen FEKI représentant de la Société Tunisienne d'Assurance et de Réassurance "STAR"
- M. Lassaad ZARROUK représentant de la Mutuelle d'Assurance de l'Enseignement "MAE"

l'Assemblée Générale Ordinaire approuve, pour régularisation, le renouvellement du mandat des membres précités pour une durée de trois ans, prenant fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les comptes de l'exercice 2024 .

**Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité.**

## **ONZIEME RESOLUTION**

Suite à la cessation des fonctions de Monsieur Taïeb BELAID, membre du Conseil d'Administration représentant les privés suite à sa démission, l'Assemblée Générale Ordinaire décide de le nommer de nouveau pour une période de trois années qui prendra fin avec la tenue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2025.

**Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité.**

## **DOUZIEME RESOLUTION**

Après avoir constaté la fin du mandat des commissaires aux comptes actuels et suite à la correspondance du Comité d'Audit des Comptes des Entreprises et Etablissements Publics du 28 avril 2023, l'Assemblée Générale Ordinaire décide de reporter la désignation des commissaires aux comptes pour la période 2023-2025 dans les meilleurs délais.

**Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité.**

## **TREIZIEME RESOLUTION**

Tous les pouvoirs sont donnés au représentant légal de la Banque ou à son mandataire aux fins de procéder aux formalités d'enregistrement, de dépôt et de publicité légales nécessaires.

**Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité.**

## II- Le Bilan après affectation du résultat comptable

(Unité : en 1 000 DT)

	2022	2021	Variation	%
<b>Actifs</b>				
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	175 533	532 828	(357 295)	(67,1%)
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	445 503	571 397	(125 894)	(22,0%)
AC3 - Créances sur la clientèle	10 860 414	9 731 138	1 129 276	11,6%
AC4 - Portefeuille-titres commercial (*)	906 582	612 349	294 233	48,0%
AC5 - Portefeuille d'investissement	1 455 603	1 258 378	197 225	15,7%
AC6 - Valeurs immobilisées	136 218	124 928	11 290	9,0%
AC7 - Autres actifs	707 695	656 179	51 516	7,9%
<b>Total des actifs</b>	<b>14 687 548</b>	<b>13 487 197</b>	<b>1 200 351</b>	<b>8,9%</b>

## Passifs

PA1 - Banque Centrale et CCP	1 517 934	1 461 625	56 309	3,9%
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	535 323	545 025	(9 702)	(1,8%)
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	9 863 202	9 047 593	815 609	9,0%
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	631 433	495 760	135 673	27,4%
PA5 - Autres passifs (*)	843 292	733 367	109 925	15,0%
<b>Total des passifs</b>	<b>13 391 184</b>	<b>12 283 370</b>	<b>1 107 814</b>	<b>9,0%</b>

## Capitaux propres

CP1 - Capital	776 875	776 875	-	-
CP2 - Dotation de l'Etat	117 000	117 000	-	-
CP3 - Réserves	297 716	466 258	(168 542)	(36,1%)
CP4 - Actions propres	(5 509)	(5 509)	-	-
CP5 - Autres capitaux propres	21 853	22 314	(461)	(2,1%)
CP6 - Résultats reportés (*)	88 429	(173 111)	261 540	(151,1%)
<b>Total des Capitaux propres</b>	<b>1 296 364</b>	<b>1 203 827</b>	<b>92 537</b>	<b>7,7%</b>

<b>Total des capitaux propres et passifs</b>	<b>14 687 548</b>	<b>13 487 197</b>	<b>1 200 351</b>	<b>8,9%</b>
--	-----------------------	-----------------------	------------------	-------------

(\*) Données au 31/12/2021 retraitées pour des besoins de comparabilité.

### III- L'état d'évolution des capitaux propres

(Unité = En 1000DT)

	Capital social	Dotation de l'Etat	Réserves légale	Réserves extraordinaires	Réserves pour risques bancaires généraux	Réserves à régime spécial	Réserves pour réinvestissements exonérés	Prime d'émission-prime de fusion	Réserves pour fonds social	Actions propres	Autres capitaux propres	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	TOTAL
Solde avant affectation au 31/12/2022	776 875	117 000	12 430	49 479	45 028	196 906	9 974	142 663	9 232	-5 509	21 853	-172 650	93 083	1 296 364
Affectation résultats reportés			4 654			-116 601		-56 049				261 079	-93 083	0
Dividendes														
Fonds social														
Solde au 31/12/2022 après affectation	776 875	117 000	17 084	49 479	45 028	80 305	9 974	86 614	9 232	-5 509	21 853	88 429	0	1 296 364

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

#### 1. *LES MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION*

Membres	Qualité	Représenté par	Mandat	Adresse
Représentant l'Etat Tunisien	Membre	Mr Atef MAJDOUB	2021-2023	Tunis
	Membre	Mr Mohamed MRAIDHA	2021-2023	Tunis
	Membre	Mme Moufida ALOUI	2022-2024	Tunis
	Membre	Mr Hatem SALAH	2021-2023	Tunis
<b>Sociétés à Participation Publique</b>				
STAR	Membre	Mr Hassene FEKI (DG)	2022-2024	Tunis
<b>Représentant les actionnaires privés</b>				
MAE	Membre	Mr Lassaad ZARROUK	2022-2024	Tunis
Mr Taïeb BELAID	Membre	Lui même	2023-2025	Tunis
<b>Représentant les actionnaires minoritaires</b>				
Mr Moez BEN ZID	Membre	Lui même	2021-2023	Tunis
<b>Indépendants</b>				
Mr Mohamed JILANI BEJI	Membre	Lui même	2022-2024	Tunis
Mme Rym OUESLATI	Membre	Lui même	2022-2024	Tunis

## 2. PRINCIPALES ACTIVITES EXERCEES EN DEHORS DE LA BANQUE PAR LES MEMBRES DES ORGANES D'ADMINISTRATION ET DE DIRECTION

Membres	Fonctions exercées en dehors de la Banque au cours des trois dernières années
Mme Amel MDINI	
Mr Mohamed MRAIDHA	
Mr Mohamed Taher BELLASOUED	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Directeur Général STEG Energie Renouvelables</li> <li>- Chef de Cabinet au Ministère de l'Energie &amp; des Mines</li> <li>- Directeur Général Compagnie Tuniso-Koweïto Chinoise de Pétrole CTKCP</li> <li>- Chef de Cabinet au Ministère de l'Industrie</li> <li>- Directeur de Cabinet à la Présidence du Gouvernement</li> <li>- Directeur Général des Concessions à la Présidence du Gouvernement</li> <li>- Contrôleur Général des Services Publics à la Présidence du Gouvernement</li> </ul>
Mr Tarek BEN LARBI	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Directeur Général de la Privatisation Présidence du Gouvernement (août 2013 à ce jour)</li> </ul>
Mr Hatem SALAH	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Directeur des Stages - Ecole Supérieure de Commerce de Tunis</li> <li>- Directeur de Mastère Banque, Finance &amp; Commerce International - Ecole Supérieure de Commerce de Tunis</li> <li>- Membre Conseiller Conseil d'Analyse Economique</li> <li>- Professeur d'Economie Financière &amp; Bancaire à l'Ecole Supérieure de Commerce de Tunis</li> <li>- Chercheur Universitaire - Laboratoire d'Intégration Economique Internationale FSEG</li> <li>- Chercheur - Laboratoire Théma - ESC Tunis</li> <li>- Expert Financier SICAR Régionale SODESIB</li> </ul>
Mr Hassene FEKI	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Directeur Général de la STAR</li> </ul>
Mr Moez BEN ZID	<ul style="list-style-type: none"> <li>- PDG Marina Bizerte</li> <li>- Capital African Partners Bank (CAP)</li> </ul>
Mr Lassaad ZARROUK	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Directeur Général de la MAE Assurances (depuis septembre 2017)</li> <li>- Président de l'Union Générale Arabe d'Assurance - GAIF- depuis juillet 2016</li> <li>- Président Directeur Général de la STAR - Assurances (mai 2011-juillet 2017)</li> <li>- Président de la Fédération Tunisienne des Sociétés d'Assurances (FTUSA) 2015-2018</li> </ul>
Mr Taïeb BELAID	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Gérant Simef Electric : 2004 à ce jours</li> <li>- Président de la chambre des industries électriques au sein de l'UTICA : 2017</li> <li>- Vice-président de la Fedelec au sein de l'UTICA</li> </ul>
Mr Mohamed JILANI BEJI	
Mme Rym OUESLATI	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Enseignante à l'Université Tunis Dauphine : de 2018 jusqu'à présent</li> <li>- Enseignante à l'Institut Supérieur de Gestion (ISG de Tunis) : de 2012 jusqu'à présent</li> <li>- Enseignante à l'École Supérieure des Sciences Économiques et Commerciales Tunis (ESSEC Tunis) : 1<sup>er</sup> semestre 2017-1<sup>er</sup> semestre 2018</li> <li>- Enseignante à l'Ecole Supérieure des Technologies d'Informatique et de Management (ESTIM Université) : 2011-2019</li> <li>- Préparation d'une thèse de doctorat en Finance : «Dynamique du risque de défaut et transformation réglementaire : cas des banques dans un contexte de haute exposition»</li> <li>- 2017 : Mémoire d'expertise comptable : «Application des standards internationaux comptables et prudentiels (IFRS &amp; Bâle) dans les banques tunisiennes : enjeux et proposition d'une approche d'audit»</li> </ul>

### 3. MANDATS D'ADMINISTRATEURS LES PLUS SIGNIFICATIFS DANS D'AUTRES SOCIETES

Membres	Mandats d'Administrateurs dans d'autres sociétés
Mme Amel MDINI	
Mr Mohamed MRAIDHA	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Membre du Conseil d'Administration ESSOUKNA</li> <li>- Membre du Conseil d'Administration SODAL</li> <li>- Président du Conseil d'Administration SODAL (2011-2012)</li> <li>- Membre du Conseil d'Administration SMVDA AZIZIA</li> <li>- Membre du Conseil d'Administration RAHMANIA</li> </ul>
Mr Mohamed Taher BELLASOUED	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Membre du Conseil d'Administration et du Comité des Risques à la Banque de Tunisie &amp; des Emirats BTE</li> <li>- Membre du Conseil d'Administration Tunisie Télécom</li> <li>- Membre du Conseil d'Administration &amp; Président du Comité Permanent d'Audit à Tunisie Autoroutes</li> <li>- Membre du Conseil d'Administration &amp; Président du Comité Permanent d'Audit à la Compagnie Tunisienne de Navigation CTN</li> <li>- Membre du Conseil d'Administration Sté ENNAKL</li> <li>- Membre du Conseil d'Administration Technopole El Ghazala</li> <li>- Membre du Conseil d'Administration Pôle de Compétitivité de Gafsa</li> </ul>
Mr Tarek BELARBI	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Membre du Conseil d'Administration TRANSTU</li> <li>- Membre du Conseil d'Administration Agence Nationale de Mimologie ANM</li> <li>- Membre du Conseil d'Administration Imprimerie Officielle</li> </ul>
Mr Hatem SALAH	
Mr Hassene FEKI	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Membre du Conseil d'Administration de la SFBT</li> <li>- Membre du Conseil d'Administration de la COTUNACE</li> <li>- Membre du Conseil d'Administration de TUNIS-RE</li> </ul>
Mr Moez BEN ZID	
Mr Lassaad ZARROUK	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Président du conseil d'Administration de la société de services automobile Précisium- depuis 2017</li> <li>- Président du conseil d'Administration de la société de promotion immobilière IMAE - depuis février 2019</li> <li>- Administrateur au conseil d'administration de la Tunis-Re-réassurances (depuis 2011)</li> <li>- Administrateur au conseil d'administration de la SFBT (2011-2017)</li> </ul>
Mr Taïeb BELAID	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Membre du conseil d'administration du Cetime</li> </ul>
Mr Mohamed JILANI BEJI	
Mme Rym OUESLATI	