

INFORMATIONS POST AGO

SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE -STB-

Siège social : Rue Hédi Nouria 1001 Tunis

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire, 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 2024 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 2024, tels qu'ils lui ont été présentés.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

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 l'unanimité

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 2024, tels qu'ils lui ont été présentés.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

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 2024.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

CINQUIEME RESOLUTION

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le résultat de l'exercice 2024, comme détaillé ci-dessous :

	En Dinars
- Résultat de l'exercice 2024 :	82 500 256,985
- Report à nouveau :	86 106 936,583
- 1^{er} Reliquat :	168 607 193,568
- Réserve légale :	8 430 359,678

- 2 ^{ème} Reliquat :	160 176 833,890
- Réserves pour réinvestissements exonérés :	30 000 000,000
- 3 ^{ème} Reliquat :	130 176 833,890
- Report à nouveau créditeur :	130 176 833,890

Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité.

SIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant des jetons de présence des membres du Conseil d'Administration ainsi que les jetons relatifs aux comités émanant du Conseil d'Administration, comme suit :

- Un montant de quatre mille Dinars brut (4.000 Dinars) pour chaque présence à chaque séance du Président du Conseil d'Administration, à condition que le montant brut annuel n'excède pas 24.000 Dinars, quel que soit le nombre de séances.
- Un montant de deux mille Dinars brut (2.000 Dinars) pour chaque présence effective à chaque séance et pour chaque membre du Conseil d'Administration, à condition que le montant brut annuel n'excède pas 12.000 Dinars, quel que soit le nombre de séances.
- Un montant de deux mille Dinars net (2.000 dinars) pour chaque Président du Comité d'Audit et du Président du Comité des Risques, à condition que le montant net annuel n'excède pas 12.000 Dinars, pour chaque présence.
- Un montant de mille cinq cent Dinars net (1.500 Dinars) pour chaque présence effective à chaque séance pour chaque membre du Comité des Risques et du Comité d'Audit et pour chaque membre de l'un des autres comités émanant du Conseil d'Administration, à condition que le montant net annuel n'excède pas 9.000 Dinars, quel que soit le nombre de séances et ce, à compter du 30 avril 2025 et sans prendre en compte les séances précédentes.

Les présidents et les membres appartenant à plus d'une commission ne reçoivent qu'une seule allocation calculée sur la base de leurs présences à un seul comité de leur choix, dans la limite de 06 réunions annuelles et ce, à compter du 30 avril 2025.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

SEPTIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve le renouvellement du mandat de la Société Tunisienne d'Assurance et de Réassurance "STAR" (Société à participation publique) au Conseil d'Administration de la Banque et ce, pour une période de trois ans, prenant fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les comptes de l'exercice 2027 et le non renouvellement du mandat de la Mutuelle Assurance de l'enseignement "MAE" (actionnaire privé) au Conseil d'Administration de la Banque.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

HUITIEME RESOLUTION

Conformément aux dispositions du 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, l'Assemblée Générale Ordinaire approuve le renouvellement du mandat de Mme Moufida ALOUI et la nomination de Madame Souhir TAKTAK en remplacement de Monsieur Naceur KADRI et la nomination de Madame Najla BEN ABDALLAH, membres du Conseil d'Administration représentant les participants publics, pour un mandat de trois années selon le tableau suivant :

Membres représentant les participants publics	Mandat
Mme Moufida ALOUI	2025-2027
Madame Souhir TAKTAK	2024-2026
Madame Najla BEN ABDALLAH	2025-2027

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

NEUVIEME RESOLUTION

Après avoir constaté la fin du mandat des deux administrateurs indépendants avec l’approbation des états financiers de l’exercice 2024 et sur proposition du Comité de Nomination et de Rémunération, l’Assemblée Générale Ordinaire, décide le renouvellement du mandat de Monsieur Mohamed Jilani BEJI et la nomination de Monsieur Zied BOUDRIGA en tant qu’administrateurs indépendants, présidant respectivement le Comité des Risques et le Comité d’Audit, pour une période de trois ans, prenant fin à l’issue de l’Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les comptes de l’exercice 2027.

Membres	Mandat
Membres Indépendants	
Monsieur Zied BOUDRIGA (Président du Comité d’Audit)	2025-2027
Monsieur Mohamed Jilani BEJI (Président du Comité des Risques)	2025-2027

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l’unanimité.

DIXIEME 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 du17 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 l’unanimité.

ONZIEME 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 l’unanimité.

II- Le Bilan après affectation du résultat comptable

Société Tunisienne de Banque

BILAN

Arrêté au 31 Décembre 2024

(Unité : en 1 000 DT)

	2 024	2023	Variation	%
--	-------	------	-----------	---

Actifs

AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	160 808	179 804	(18 996)	-10,56%
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	693 545	546 853	146 692	26,82%
AC3 - Créances sur la clientèle	9 772 538	10 514 697	(742 159)	-7,06%
AC4 - Portefeuille-titres commercial	374 486	438 685	(64 199)	-14,63%
AC5 - Portefeuille d'investissement	3 499 674	2 339 511	1 160 163	49,59%
AC6 - Valeurs immobilisées	155 472	154 119	1 353	0,88%
AC7 - Autres actifs *	277 512	404 112	(126 600)	-31,33%
Total des actifs	14 934 035	14 577 781	356 254	2,44%

Passifs

PA1 - Banque Centrale et CCP	511 665	1 077 234	-565 569	-52,50%
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	431 992	581 591	-149 599	-25,72%
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	11 400 113	10 177 463	1 222 650	12,01%
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	590 773	670 851	-80 078	-11,94%
PA5 - Autres passifs	716 290	868 869	-152 579	-17,56%
Total des passifs	13 650 833	13 376 008	274 825	2,05%

Capitaux propres

CP1 - Capital	776 875	776 875	-	0,00%
CP3 - Réserves	360 755	323 397	37 358	11,55%
CP4 - Actions propres	(5 536)	-5 536	-	0,00%
CP5 - Autres capitaux propres	20 931	21 392	(461)	-2,16%
CP6 - Résultats reportés *	130 177	85 645	44 532	52,00%
Total des Capitaux propres	1 283 202	1 201 773	81 429	6,78%

Total des capitaux propres et passifs	14 934 035	14 577 781	356 254	2,44%
---------------------------------------	------------	------------	---------	-------

(*) Données au 31/12/2023 retraitées pour des besoins de comparabilité.

III- L'état d'évolution des capitaux propres

Etat d'évolution des capitaux propres pour l'exercice 2024 après tenue de L'AGO

	Capital social	Réserve légale	Prime d'émission	Réserve spéciale de investissement exonérés	Autres réserves (Réserves extraordinaires/à prime spécial/pour risques bancaires généraux)	Fonds Social	Subvention d'investissement	Autres capitaux propres	Résultats Reportés	Résultat de l'exercice	Total
Capitaux propres au 31 Décembre 2024 Avant Affectation	776 875	23 636	86 614	29 974	174 812	7 289		15 395	86 107	82 500	1 283 202
Affectation par l'A.G. O du 30/04/2025		8 430		30 000					44 070	-82 500	0
Dividendes versés sur le bénéfice de 2024											0
Capitaux propres au 31 Décembre 2024 Après Affectation	776 875	32 066	86 614	59 974	174 812	7 289	0	15 395	130 177	0	1 283 202

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	2024-2026	Tunis
	Membre	Mme Moufida ALOUI	2025-2027	Tunis
	Membre	Mme Raoudha BEJAOUI	2024-2026	Tunis
	Membre	Mr Ezzeddine CHERIF	2024-2026	Tunis
	Membre	Mr Salah BEN HAMAD	2024-2026	Tunis
	Membre	Mme Nejla BEN ABDALLAH	2025-2027	Tunis
	Membre	Mme Souhir TAKTAK	2024-2026	Tunis
Sociétés à Participation Publique				
STAR	Membre	Mr Le DG	2025-2027	Tunis
Représentant les actionnaires privés				
Mr Mohamed Lassaad MZAH	Membre	Lui même	2024-2026	Tunis
Représentant les actionnaires minoritaires				
Mr Mohamed Salah HMAIDI	Membre	Lui même	2024-2026	Tunis
Indépendants				
Mr Mohamed JILANI BEJI	Membre	Lui même	2025-2027	Tunis
Mr Zied BOUDRIGA	Membre	Lui même	2025-2027	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
Mr Atef MAJDOUB	- Président de la commission départementale de contrôle des marchés publics-Présidence du Gouvernement - Président de l'Instance Générale des PPP - Instance Générale des PPP au sein de la Présidence du Gouvernement - Membre du Comité des Risques Banque Tuniso-Emarati (BTE) - Membre du comité de construction du nouveau siège social Banque Tuniso-Emarati (BTE) - Membre du comité de nomination et de rémunération Banque Tuniso-Emarati (BTE) - Membre du conseil d'établissement - Cité Nationale Sportive - Membre du conseil Régie Nationale des Tabacs et des Allumettes (RNTA) - Membre de la commission nationale des approbations (CNAPP) - Ministère de l'Economie et du Plan - Membre de l'autorité spécialisée chargée de l'examen des problématiques relatives aux projets de production d'électricité à partir des énergies renouvelables - Ministère de l'Energie - Membre de l'association mondiale des unités et des professionnels des PPP - WAPPP (World Association of PPPs)
Mme Moufida ALOUI	- Contrôleur adjoint des services publics - Premier ministre - Contrôleur des services publics - Premier ministre - Contrôleur en chef des services publics - Premier ministre - Contrôleur général des services publics - Premier ministre - Directeur des affaires administratives et financières - Ministère des technologies de communication - Chef de section des enquêtes, missions spéciales et consultations - Présidence du Gouvernement - Membre de la commission nationale d'investigation des dossiers de corruption et de malversation - Commission nationale d'investigation des affaires de corruption et de malversation

Mme Raoudha BEJAOU	- Maître Assistante en Banque & Finance à l'ISCAE - Conseiller en accès au financement aux PME (Frankfurt School of Finance & Management) - Experte en développement des compétences (Internationale Projekt Consult GmbH) - Experte chaîne de valeur (Réseau Entreprendre Tunisie) - Experte technique en entrepreneuriat (banque Africaine de Développement)
Mr Ezzeddine CHERIF	- Consultant dans les projets de système d'information - Directeur Général de la société Tunisie Informatique Services
Mr Salah BEN HAMAD	- Professeur à la Faculté des Sciences Economiques et de Gestion de Tunis, Université de Tunis El Manar (2021 à ce jour) - Directeur à l'Institut des Hautes Etudes Commerciales (IHEC), Université de Sfax (2017-2020) - Maître de conférences habilité à l'IHEC Sfax (2015-2017) - Directeur au Laboratoire MODEOR (Modélisation et Optimisation dans les organisations) (2014-2020) - Membre à la Commission sectorielle parcours-universitaires en Sciences de Gestion (2014 à ce jour) - Membre à l'Instance Nationale de l'Evaluation, de l'Assurance Qualité et de l'Accréditation (IEAQA) (2016 à ce jour) - Membre commission sectorielle parcours-universitaires en Sciences de Gestion : Conseiller académique gestion parcours universitaires (2014 à ce jour) - Membre de l'Instance Nationale de l'Evaluation, de l'Assurance Qualité et de l'Accréditation (IEAQA) - Evalueur Qualité Accréditation Académique (2016 à ce jour)
Mme Souhir TAKTAK	- Membre Permanent au Collège du Marché Financier - Détachée auprès du Conseil du Marché Financier (d'août 2016 au 31 décembre 2024) - PDG de BFPME - Détachée auprès de Banque de Financement des Petites et Moyennes Entreprises (De 03mars 2014 au 11 juillet 2016)
Mme Nejla BEN ABDALLAH	- Directeur classe exceptionnelle - Ministère des Finances /DGF - depuis 15-11-2019, - Directeur de l'Epargne et du Marché Financier chargée de l'Inclusion Financière - Ministère des Finances /DGF - depuis 21 avril 2016 - Inspecteur Général des Services Financiers - Ministère des Finances /DGF - 16 avril 2018 - Conseiller des Services Financiers - Ministère des Finances /DGF - depuis 29 avril 2021
STAR	- Directeur Général de la STAR
Mr Mohamed Lassaad MZAH	- Directeur Financier au sein du Groupe SFBT - Directeur Général de la SPDIT
Mr Mohamed Salah HMAIDI	- Freelance consultant en affaires légales relatives aux sociétés commerciales, introduction en Bourse, Fonds Communs et Régularisation de marchés financiers (juil 2011-déc 2019)
Mr Mohamed JILANI BEJI	- Directeur du Suivi du risque de Crédit - Direction Générale Stabilité Financière et Prévention des Risques - Banque Centrale de Tunisie - Adjoint au Directeur Général - Direction Générale Stabilité Financière et Prévention des Risques - Banque Centrale de Tunisie
Mr Zied BOUDRIGA	- Secrétaire du Comité d'Audit au sein de la QNBT (du 01 octobre au 31 janvier 2025) - Executive Manager - Head of Internal Audit (du 01 octobre au 31 janvier 2025)

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

Membres	Mandats d'Administrateurs dans d'autres sociétés
Mr Atef MAJDOUB	- Membre du Conseil d'Administration Banque Tuniso-Emarati (BTE)
Mme Moufida ALOUI	- Membre au Conseil d'Administration - La poste Tunisienne - Membre au Conseil d'Administration - La SOTUGAT - Membre au Conseil d'Administration - L'ONAS
Mme Raoudha BEJAOUI	- Administrateur représentant les actionnaires minoritaires à la BNA Bank - Présidente du Comité d'orientation stratégique - Membre du Comité des Risques & du Comité de recouvrement transactionnel
Mr Ezzeddine CHERIF	- Administrateur auprès de la société Informatique T.I.S. - groupe BNA - Administrateur auprès de la société Immobilière ESSOUKNA - Administrateur auprès de la société d'Investissement et de Participation SICAR «SIP SICAR» - Administrateur auprès de la société PLACEMENT OBLIGATAIRE SICAV - Administrateur auprès de la société d'Investissement en valeurs mobilières SOIVM SICAF - Administrateur auprès de la société de commercialisation de produits immobiliers ZIED - Administrateur représentant la BNA auprès de la société gérante du complexe commercial - TUNIS CENTRE - Administrateur représentant la BNA auprès de la société de distribution des produits agro-alimentaire «MAGASIN GENERAL»
Mr Salah BEN HAMAD	
Mme Nejla BEN ABDALLAH	- Administrateur représentant de l'Etat et des Participants publics à la Banque Tunisienne de solidarité BTS-Bank (Administrateur Présidente du CA de la BTS Bank) - Administrateur représentant de l'Etat et des Participants publics à la Société Tunisienne de Garantie SOTUGAR - Administrateur représentant de l'Etat et des Participants publics à la Société Nationale Immobilière de Tunisie SNIT
Mme Souhir TAKTAK	- Membre représentant le Ministère des Finances au Conseil d'Administration de l'IFID
Mr Le DG de la STAR	- Membre du Conseil d'Administration de la SFBT - Membre du Conseil d'Administration de la COTUNACE - Membre du Conseil d'Administration de TUNIS-RE
Mr Mohamed Lassaad MZAH	- Président du Conseil de la SOSTEM (après avoir été P-DG de la société de 2013 à 2024) - Président du Conseil de la société Nouvelle de Boissons : filiale du Groupe SFBT - Administrateur au sein des Conseils de plusieurs sociétés du Groupe SFBT - Administrateur représentant du Groupe SFBT au sein des conseils de l'hôtel EL MANAR - Président du Comité d'Audit d'Attijari Leasing - Administrateur indépendant au sein du Conseil d'Attijari Leasing.
Mr Mohamed Salah HMAIDI	
Mr Mohamed JILANI BEJI	- Membre au Conseil d'Administration – Office Nation de l'Huile ONH - Membre au Conseil d'Administration – Registre National des Entreprises RNE
Mr Zied BOUDRIGA	