

الشركة التونسية للبنك



**RESOLUTIONS  
DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE  
DE LA SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE  
VENDREDI 29 AVRIL 2021  
(EXERCICE 2021)**

**PREMIERE RESOLUTION :**

Après avoir entendu lecture du rapport du Conseil d'Administration relatif à l'exercice 2021 et du rapport général des commissaires aux comptes ainsi que les explications complémentaires fournies, l'Assemblée Générale Ordinaire approuve le rapport du Conseil d'Administration et les états financiers de l'exercice clos le 31 décembre 2021, tels qu'ils lui ont été présentés.

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

**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 des présents.**

**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 2021, tels qu'ils lui ont été présentés.

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

**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 2021.

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

## CINQUIEME RESOLUTION

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le résultat de l'exercice 2021, ci-dessous détaillé:

En Dinars

- Résultat de l'exercice 2021 :	115.467.527,702
- Reports à nouveau 2020 :	-277.071.864,639
- Résultats reportés 2021 :	-161.604.336,937

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

## SIXIEME 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 des présents.**

## SEPTIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir constaté la fin du mandat des deux administrateurs indépendants avec l'approbation des états financiers de l'exercice 2021, décide de renouveler le mandat de Madame Rym OUESLATI et de nommer Monsieur Mohamed Jilani BEJI et en tant qu'administrateurs indépendants, présidant respectivement le Comité d'Audit et le Comité des Risques, 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 2024.

Membres	Mandat
<b>Membres Indépendants</b>	
Madame Rym OUESLATI (Présidente du Comité d'Audit)	2022-2024
Monsieur Mohamed Jilani BEJI (Président du Comité des Risques)	2022-2024

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

## **HUITIEME 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 des présents.**

## **NEUVIEME 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 des présents.**

# BILAN

## Arrêté au 31 Décembre 2021

(Unité : en 1 000 DT)

	2021	2020	Variation	%
<b>Actifs</b>				
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	532 828	292 205	240 623	82,30%
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	571 397	363 032	208 365	57,40%
AC3 - Créances sur la clientèle	9 731 138	9 080 399	650 739	7,20%
AC4 - Portefeuille-titres commercial	630 908	456 174	174 734	38,30%
AC5 - Portefeuille d'investissement	1 258 378	1 193 808	64 570	5,40%
AC6 - Valeurs immobilisées	124 928	126 583	-1 655	-1,30%
AC7 - Autres actifs	656 179	737 235	-81 056	-11,00%
<b>Total des actifs</b>	<b>13 505 756</b>	<b>12 249 436</b>	<b>1 256 320</b>	<b>10,30%</b>

<b>Passifs</b>				
PA1 - Banque Centrale et CCP	1 461 625	1 233 106	228 519	18,50%
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	545 025	358 105	186 920	52,20%
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	9 047 593	8 442 133	605 460	7,20%
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	495 760	363 134	132 626	36,50%
PA5 - Autres passifs	740 419	752 834	-12 415	-1,60%
<b>Total des passifs</b>	<b>12 290 422</b>	<b>11 149 312</b>	<b>1 141 110</b>	<b>10,20%</b>

<b>Capitaux propres</b>				
CP1 - Capital	776 875	776 875	-	-
CP2 - Dotation de l'Etat	117 000	117 000	-	-
CP3 - Réserves	466 258	466 516	-258	-0,10%
CP4 - Actions propres	-5 509	-5 509	-	-
CP5 - Autres capitaux propres	22 314	22 776	-462	-2,00%
CP6 - Résultats reportés	-161 604	-277 534	115 930	-41,77%
<b>Total des Capitaux propres</b>	<b>1 215 334</b>	<b>1 100 124</b>	<b>115 210</b>	<b>9,48%</b>
<b>Total des capitaux propres et passifs</b>	<b>13 505 756</b>	<b>12 249 436</b>	<b>1 256 320</b>	<b>10,30%</b>

## MOUVEMENT DES CAPITAUX PROPRES APRES AFFECTATION DU RESULTAT 2021

(Unité = En 1000DT )

	Solde avant affectation au 31/12/2021	Affectation résultats reportés	Dividendes	Fonds social	Solde au 31/12/2021 après affectation
- Capital social	776 875				776 875
- Dotation de l'Etat	117 000				117 000
- Réserves légales	12 430				12 430
- Réserves extraordinaires	49 479				49 479
- Réserves pour risques bancaires généraux	45 028				45 028
- Réserves à régime spécial	196 906				196 906
- Réserves pour réinvestissements exonérés	9 974				9 974
- Prime d'émission+prime de fusion	142 662				142 662
- Réserves pour fonds social	9 778			0	9 778
- Actions propres	-5 509				-5 509
- Autres capitaux propres	22 314				22 314
- Résultats reportés	-277 072	115 468			-161 604
- Résultat de l'exercice	115 468	-115 468			0
<b><u>TOTAL</u></b>	<b>1 215 333</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 215 333</b>



## 1. LES MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Membres	Qualité	Représenté par	Mandat	Adresse
Représentant l'Etat Tunisien	Membre	Mme Amel MDINI	2021-2023	Tunis
	Membre	Mr Mohamed MRAIDHA	2021-2023	Tunis
	Membre	Mr Mohamed Taher BELLASOUED	2021-2023	Tunis
	Membre	Mr Tarek BELARBI	2021-2023	Tunis
	Membre	Mr Hatem SALAH	2021-2023	Tunis
<b>Sociétés à Participation Publique</b>				
STAR	Membre	Mr Hassene FEKI (DG)	2019-2021	Tunis
<b>Représentant les actionnaires privés</b>				
MAE	Membre	Mr Lassaad ZARROUK	2019-2021	Tunis
Mr Taïeb BELAÏD	Membre	Lui même	2019-2021	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	