

الشركة التونسية للبنك



RESOLUTIONS
DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
DE LA SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE
du 06 Mai 2020
(EXERCICE 2019)

PREMIERE RESOLUTION :

Après avoir entendu lecture du rapport du Conseil d'Administration relatif à l'exercice 2019 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 2019, tels qu'ils lui ont été présentés.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité des présents
Selon le vote à distance, 49 voix par oui et une voix par non

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 des présents
Selon le vote à distance, 49 voix par oui et une voix par non

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 2019, tels qu'ils lui ont été présentés.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité des présents
Selon le vote à distance, 49 voix par oui et une voix par non

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 2019.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité des présents
Selon le vote à distance, 49 voix par oui et une voix par non

CINQUIEME RESOLUTION

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le résultat de l'exercice 2019, ci-dessous détaillé:

En Dinars

- Résultat de l'exercice 2019 :	157.346.868,158
- Reports à nouveau	-508.305.582,819
- Résultats reportés :	-350.958.714,661

**Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité des présents
Selon le vote à distance, 46 voix par oui et 4 voix par non**

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 l'unanimité des présents
Selon le vote à distance, 47 voix par oui et 3 voix par non**

SEPTIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir constaté la fin du mandat des deux administrateurs indépendants, coopte la nomination de Madame Rym OUESLATI et Monsieur Sadok ATTIA et en tant qu'administrateurs indépendants, président respectivement du 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 2021.

Membres	Mandat
Membres Indépendants	
Monsieur Sadok ATTIA (Président du Comité d'Audit)	2019-2021
Madame Rym OUESLATI (Présidente du Comité des Risque)	2019-2021

**Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité des présents
Selon le vote à distance, 50 voix par oui**

HUITIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, approuve la décision du Conseil d'Administration tenu le 29 août 2019 portant sur la nomination de Monsieur Lassaad ZARROUK et Monsieur Taïeb BELAID en tant qu'administrateurs représentant les privés et ce pour une période de trois années qui prendra fin avec l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2021 :

Membre représentant les privés	Mandat
Mr Lassaad ZARROUK (représentant la MAE)	2019-2021
Mr Taïeb BELAID (représentant les actionnaires privés)	2019-2021

**Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité des présents
Selon le vote à distance, 48 voix par oui et 2 voix par non**

NEUVIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire après avoir constaté la fin du mandat des commissaires aux comptes actuels, décide de nommer le Groupement d'Expertise Comptable "CFA" et "CBC" de Monsieur Fethi SAIDI et Monsieur Chokri BEN LAKHAL et le Groupement d'Expertise Comptable "CSL et "CNH" de Monsieur Samir LABIDI et Madame Nour El Houda HENANE en tant que commissaires aux comptes, 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 2022.

**Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité des présents
Selon le vote à distance, 47 voix par oui et 3 voix par non**

DIXIEME 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 des présents
Selon le vote à distance, 50 voix par oui**

MOUVEMENT DES CAPITAUX PROPRES APRES AFFECTATION DU RESULTAT 2019

(Unité = En 1000DT)

	Solde avant affectation au 31/12/2019	Affectation résultats reportés	Dividendes	Fonds social	Solde au 31/12/2019 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	9,982				9,982
- Actions propres	-5,509				-5,509
- Autres capitaux propres	24,042				24,042
- Résultats reportés	-508,306	157,347			-350,959
- Résultat de l'exercice	157,347	-157,347			0
TOTAL	1,027,910	0	0	0	1,027,910

BILAN APRES AFFECTATION

Arrêté au 31 Décembre 2019

(Unité : en 1 000 DT)

	2019	2018	Variation	%
Actifs				
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	519,434	300,833	218,601	72.7%
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	518,287	445,990	72,297	16.20%
AC3 - Créances sur la clientèle	7,978,168	7,133,408	844,760	11.80%
AC4 - Portefeuille-titres commercial	338,719	322,265	16,455	5.10%
AC5 - Portefeuille d'investissement	1 134 604	1,155,076	-20,472	(1.8%)
AC6 - Valeurs immobilisées	127,894	128,267	-373	(0.3%)
AC7 - Autres actifs	684,754	1,033,993	-349,239	-33.80%
Total des actifs	11 301 860	10,519,832	782,028	7.40%
Passifs				
PA1 - Banque Centrale et CCP	1,426,074	1,731,309	-305,235	-17.60%
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	212,676	292,262	-79,586	-27.20%
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	7,370,560	6,356,968	1,013,592	15.90%
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	312,987	284,825	28,162	9.90%
PA5 - Autres passifs	951,653	984,290	-32,637	-3.30%
Total des passifs	10 273 950	9,649,654	624,296	6.50%
Capitaux propres				
CP1 - Capital	776,875	776,875	-	-
CP2 - Dotation de l'Etat	117,000	117,000	-	-
CP3 - Réserves	466,461	466,076	385	0.10%
CP4 - Actions propres	-5,509	-5,509	-	-

CPS - Autres capitaux propres	24,042	24,510	-468	-1.90%
CP6 - Résultats reportés	-350,959	-508,774	67,331	31%
Total des Capitaux propres	1 027 910	870,178	157,732	18.10%
Total des capitaux propres et passifs	11 301 860	10,519,832	782,026	7.40%