

AVIS DES SOCIÉTÉS

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 30 avril 2026, 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 2025 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 2025, 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 2025, 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 2025.

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 2025, comme détaillé ci-dessous :

	En Dinars
• Résultat de l'exercice 2025 :	65 929 603
• Report à nouveau :	130 823 446
• 1 ^{er} Reliquat :	196 753 049
• Réserve légale :	9 837 652
• 2 ^{ème} Reliquat :	186 915 397
• Réserves pour réinvestissements exonérés :	30 000 000
• 3 ^{ème} Reliquat :	156 915 397
• Distribution des dividendes (4%)	31 075 000
• 4 ^{ème} Reliquat :	125 840 397
• Report à nouveau créditeur :	125 840 397

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant des dividendes relatifs à l'exercice 2025 à deux cent (200) millimes par action et fixe la date de détachement de ces dividendes pour le 29 mai 2026 pour une date de paiement fixée au 2 Juin 2026.

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

SIXIEME 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. Elle délègue au Conseil d'Administration le pouvoir de fixer le 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 mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

SEPIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant des jetons de présence des membres du conseil d'administration ainsi que le montant des jetons de présence des comités réglementaires émanant du Conseil d'Administration comme suit :

1. Détermination des primes de présence des membres du Conseil d'administration au titre de leur gestion au cours de l'année 2025, conformément à la circulaire du Premier Ministre N°12 de l'année 2024 datée du 5 avril 2024, comme suit :

- Un montant de quatre mille dinars brut (4.000 DT) à allouer au titre de chaque présence effective 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 DT) à allouer au titre de chaque présence effective à chaque séance de 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.

2. Détermination des primes allouées aux présidents et aux membres des comités émanant du Conseil d'administration pour l'année 2026 sont déterminées comme suit :

- Un montant net de deux mille cinq cent dinars (2.500 DT) à allouer au titre de chaque présence effective à chaque séance du Président du Comité d'Audit et du Président du Comité des Risques, à condition que le montant net annuel n'excède pas 15.000 dinars, quel que soit le nombre de séances.
- Un montant net de deux mille dinars (2.000 DT) à allouer au titre de chaque présence effective à chaque séance de chaque président ou membre de comité des autres comités émanant du Conseil à condition que le montant net annuel ne dépasse pas 12.000 dinars quel que soit le nombre de séances.

Les présidents et les membres appartenant à plus d'un comité recevront des jetons de présence calculés en fonction de leur présence à un seul comité selon leur choix.

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

HUITIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire après avoir constaté la fin du mandat des commissaires aux comptes actuels, décide de nommer :

- Groupement "CTK" & "4A" de Monsieur Tarek KOUKI et Monsieur Wadii TRABELSI
- Groupement "CFF" & "COK" de Monsieur Walid BEN AYED et Monsieur Hatem OUNALLI

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 2028.

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

NEUVIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve l'émission d'un ou de plusieurs Emprunts Obligataires ordinaires et/ou subordonnés pour un montant global de 500 Millions de Dinars, en une ou plusieurs tranches et ce, sur la période de cinq ans qui expirera à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les états financiers de l'exercice 2030.

L'Assemblée Générale Ordinaire donne pouvoir au Conseil d'Administration pour en fixer les montants successifs, les modalités et les conditions et autorise le Conseil d'Administration à déléguer à la Direction Générale le pouvoir de fixer les modalités et conditions de chaque emprunt.

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

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.

II- Le Bilan après affectation du résultat comptable

Société Tunisienne de Banque

BILAN APRES AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE 2025

Arrêté au 31 Décembre 2025

(En Milliers de dinars)

	31/12/2025	31/12/2024
Actifs		
AC1 - Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	130 981	160 808
AC2 - Créances sur les établissements bancaires et financiers	1 275 755	693 545
AC3 - Créances sur la clientèle	8 643 559	9 772 538
AC4 - Portefeuille-titres commercial	100 891	374 486
AC5 - Portefeuille d'investissement	4 784 829	3 499 674
AC6 - Valeurs immobilisées	153 574	155 472
AC7 - Autres actifs *	270 286	312 748
Total des actifs	15 359 875	14 969 271
Passifs		
PA1 - Banque Centrale et CCP	16 351	511 665
PA2 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	336 396	431 992
PA3 - Dépôts et avoirs de la clientèle	12 508 096	11 400 113
PA4 - Emprunts et ressources spéciales	500 884	590 773
PA5 - Autres passifs *	685 707	751 526
Total des passifs	14 047 434	13 686 069
Capitaux propres		
CP1 - Capital	776 875	776 875
CP3 - Réserves	399 485	360 755
CP4 - Actions propres	(9 591)	(5 536)
CP5 - Autres capitaux propres	19 832	20 931
CP6 - Résultats reportés	125 840	130 177
Total des Capitaux propres	1 312 441	1 283 202
Total des capitaux propres et passifs	15 359 875	14 969 271

(*) Données au 31/12/2024 retraitées pour des besoins de comparabilité.

III- L'état d'évolution des capitaux propres

Etat d'évolution des capitaux propres après affectation du résultat de l'exercice 2025

(En milliers de dinars)

	Capital social	Dotation de l'Etat	Réserves légales	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
Capitaux propres au 31/12/2025 avant répartition	776 875	0	32 066	49 479	45 028	80 305	59 974	86 614	6 181	-9 591	19 832	130 823	65 930	1 343 516
Affectation AGO du 30/04/2026			9 838			0	30 000	0				26 092	-65 930	0
Dividendes												-31 075		-31 075
Capitaux propres au 31/12/2025 après répartition	776 875	0	41 904	49 479	45 028	80 305	89 974	86 614	6 181	-9 591	19 832	125 840	0	1 312 441

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 Mohamed LOUKIL	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
<p>Mr Atef MAJDOUB Président du Conseil d'Administration</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Directeur Général Unité de suivi des concessions au sein de la Présidence du Gouvernement ▪ Directeur Commission Supérieure des Marchés Publics au sein du Premier Ministère ▪ Président de la Commission Départementale de Contrôle des Marchés Publics-Présidence du Gouvernement ▪ Président de l'Instance Générale des PPP au sein de la Présidence du Gouvernement ▪ Administrateur auprès de : <ul style="list-style-type: none"> ○ La Banque de Tunisie et des Emirats (BTE) ○ La Régie Nationale des Tabacs et des Allumettes (RNTA) ▪ Membre du conseil d'établissement - Cité Nationale Sportive ▪ 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 au ministère de l'Energie ▪ Membre de l'Association Mondiale des Unités et des Professionnels des PPP - WAPPP (World Association of PPPs)
<p>Mme Moufida ALOUI</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Directeur des affaires administratives et financières - Ministère des Technologies de Communication ▪ Contrôleur général des services publics - Premier ministre ▪ Membre de la Commission Nationale d'Investigation des Dossiers de Corruption et de Malversation ▪ Chef de section des enquêtes, missions spéciales et consultations - Présidence du Gouvernement ▪ Administrateur auprès de : <ul style="list-style-type: none"> ○ La Poste Tunisienne ○ La SOTUGAT ○ L'ONAS
<p>Mme Raoudha BEJAOUI</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Maître Assistante en Banque & Finance à l'ISCAE ▪ Administrateur représentant les actionnaires minoritaires à la BNA <ul style="list-style-type: none"> - Présidente du Comité d'orientation stratégique - Membre du Comité des Risques & du Comité de recouvrement transactionnel ▪ Administrateur indépendant à la Société Tunisienne d'Automobile STA
<p>Mr Ezzeddine CHERIF</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Consultant dans les projets de système d'information ▪ Directeur Général de la société Tunisie Informatique Services ▪ Administrateur auprès de la BNA et certaines de ses filiales ▪ 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-alimentaires «MAGASIN GENERAL»
<p>Mr Salah BEN HAMAD</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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 (2016 à ce jour) ▪ Membre de la Commission sectorielle parcours-universitaires en Sciences de Gestion : Conseiller académique gestion parcours universitaires (2014 à ce jour)
<p>Mme Souhir TAKTAK ⁽¹⁾</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Membre Permanent au collège du Marché Financier-Détachée auprès du Conseil du Marché Financier (août 2016 - 31 décembre 2025) ▪ PDG de BFPME-détachée auprès de Banque de Financement des Petites et Moyennes Entreprises (03 mars 2014 - 11 juillet 2016) ▪ Administrateur représentant le ministère des Finances au Conseil d'Administration d'Autorité de Contrôle de la Microfinance (avril 2013 - février 2014) ▪ Membre à la Commission de la Politique monétaire Banque centrale de Tunisie (2011 - mars 2014) ▪ Administrateur représentant l'ETAT auprès de : <ul style="list-style-type: none"> ○ Banque de l'Habitat ○ Banque Zitouna ○ Société Tunisienne de Garantie ○ Banque Tunisienne de Solidarité

	<ul style="list-style-type: none"> ○ Société de Développement et d'Investissement du Nord-Ouest (SICAR) de 2014 à 2016 ○ Société Nationale Immobilière de Tunisie ○ Caisse Nationale d'Assurance Maladie ▪ Administrateur représentant la BFPME - Société Tunisienne de Garantie ▪ Chef service de l'épargne - Ministère des Finances-DGF ▪ Sous-Directeur chargée des financements sectoriels ministère des Finances-DGF ▪ Directeur chargée des financements sectoriels et du marché financier - Ministère des Finances-DGF ▪ Directrice Générale du Financement - Ministère des Finances-DGF ▪ Membre représentant le ministère des Finances au conseil d'administration IFID
Mme Nejla BEN ABDALLAH	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Directrice classe exceptionnelle chargée de l'inclusion financière au Ministère des Finances ▪ Conseiller des services financiers au Ministère des Finances ▪ Membre du conseil de l'observatoire de l'inclusion financière au sein de la BCT ▪ membre du comité de décaising au sein de la BCT ▪ Membre du comité en charge de la conception et mise en place de la stratégie nationale de l'inclusion financière ▪ Membre du comité en charge de la rédaction de la réglementation relative à l'inclusion financière ▪ Membre du comité en charge de la mise en place de la stratégie de la microfinance et les textes réglementaires y afférents ▪ Présidente du conseil d'administration de la BTS bank 2017-2025 ▪ Administrateur représentant de l'Etat et des Participants Publics auprès de : <ul style="list-style-type: none"> ○ Banque Tunisienne de Solidarité BTS ○ Société Tunisienne de Garantie SOTUGAR ○ Société Nationale Immobilière de Tunisie SNIT
Mr Mohamed LOUKIL Représentant la STAR	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Senior Manager Division Grands Comptes, Courtage et Bancassurance au sein du Pôle Commercial (01 juin 2020 à ce jour) ▪ Manager Division Marketing (2017-2021) ▪ Audit interne (2003-2017)
Mr Mohamed Lassaad MZAH	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Directeur Financier au sein du Groupe SFBT ▪ Directeur Général de la SPDIT ▪ Président du Conseil de la SOSTEM (après avoir été PDG de la société de 2013 à 2025) ▪ Président du Conseil de la Société Nouvelle de Boissons : filiale du Groupe SFBT ▪ Administrateur au sein de : <ul style="list-style-type: none"> ○ Plusieurs sociétés du Groupe SFBT ○ Hôtel EL MANAR ○ Attijari Leasing (Président du Comité d'Audit)
Mr Mohamed Salah HMAIDI	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Ex PDG de la BVMT et Ex Président du CMF ▪ Consultant indépendant en affaires légales relatives aux sociétés commerciales, introduction en Bourse, Fonds Communs et Régularisation de marchés financiers ▪ Senior Advisor (in-house) - RSM Ahmed Mansour & associates Firm (nov 2010-juin 2011) ▪ In-house Consultant Groupe JOUINI (oct 2009-juin 2010) ▪ Directeur de la Conformité au sein de la Sté Saoudienne de Services Financiers (juin 2007-mai 2009) ▪ Consultant Freelance à Ryad (mars 2006-mai 2007) ▪ Président Directeur Général de la Caisse Nationale de la Retraite et de Prévoyance Sociale "CNRPS" et simultanément PDG-SIT, ▪ Administrateur auprès de : <ul style="list-style-type: none"> ○ TUNISAIR ○ SPROLS
Mr. Mohamed Jilani BEJI	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Adjoint au Directeur Général - Direction Générale Stabilité Financière et Prévention des Risques - Banque Centrale de Tunisie ▪ Administrateur auprès de : <ul style="list-style-type: none"> ○ L'Office National de l'Huile ONH ○ Le Registre National des Entreprises RNE

Mr Zied BOUDRIGA	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Secrétaire du Comité d'Audit au sein de la QNBT (1er octobre 2020- 31 janvier 2025) ▪ QNB - Exécutive manager - Head of Internal Audit (1er octobre 2020 à 31 janvier 2025) ▪ Arab Tunisian Bank (janvier 1991 au 30 septembre 2020) <ul style="list-style-type: none"> ○ Directeur de la Direction Risques Opérationnels et des Marchés (02 septembre 2011 - 30 septembre 2020) ○ Auditeur senior (Aout 2000 - aout 2011) ○ Chef de Division Back-office Salle des Marchés (juin 1994 - Juillet 2000) ○ Opérateur au niveau du Marché des Changes (Février 1994 - mai 1994) ○ Cadre au sein de la Direction des Affaires Internationales (Octobre 1993 - février 1994) ○ Cadre au sein d'une Agence de la banque (Septembre 1991 - septembre 1993) ○ Stage de formation au niveau de toute la banque (Janvier 1991 - septembre 1991)
------------------	---

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

Membres	Mandats d'Administrateurs dans d'autres sociétés
Mr Atef MAJDOUB	- Aucun mandat autre que la STB
Mme Moufida ALOUI	- Aucun mandat autre que la STB
Mme Raoudha BEJAOUI	- Administrateur indépendant à la STA
Mr Ezzeddine CHERIF	- Aucun mandat autre que la STB
Mr Salah BEN HAMAD	- Aucun mandat autre que la STB
Mme Nejla BEN ABDALLAH	- Aucun mandat autre que la STB
Mme Souhir TAKTAK	- Aucun mandat autre que la STB
Mr Mohamed LOUKIL représentant de la STAR	- Aucun mandat autre que la STB
Mr Mohamed Lassaad MZAH	<ul style="list-style-type: none"> - Président du Conseil de la société Nouvelle de Boissons : filiale du Groupe SFBT - Administrateur au sein du Conseil de la SEABG filiale du Groupe SFBT - Administrateur représentant du Groupe SFBT au sein des conseils de CIAT et SOPRAT (hôtel Manar - Hammamet) - Administrateur et Directeur Général de la SPDIT filiale du Groupe SFBT
Mr Mohamed Salah HMAIDI	- Membre du Conseil d'Administration de la société Magasin Général
Mr Mohamed JILANI BEJI	- Membre au Conseil d'Administration de la société "Assurances Maghrébia Vie"
Mr Zied BOUDRIGA	<ul style="list-style-type: none"> - Membre au Conseil d'Administration - BH Leasing (2026, 2027 et 2028) - Président Comité d'Audit BH Leasing (2026, 2027 et 2028)