

Les Résolutions adoptées à l'unanimité par l'Assemblée Générale Ordinaire du 14 Mai 2014

Première Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport du Conseil d'Administration et des rapports général et spécial des commissaires aux comptes relatifs à l'exercice 2013, approuve le rapport du Conseil d'Administration, les comptes et les états financiers arrêtés au 31/12/2013 tels qu'ils ont été présentés.

Deuxième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve les conventions mentionnées dans le rapport spécial des commissaires aux comptes relatif aux opérations prévues par les articles 200 et suivants du code des sociétés commerciales.

Troisième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire Donne quitus entier et sans réserve aux Administrateurs pour leur gestion au titre de l'exercice 2013.

Quatrième Résolution

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le résultat de l'exercice 2013 comme suit :

Résultat 2013	18 740 071 127
Résultats reportés	65 308 343 751
Total	84 048 414 878
Réserves Fonds Social	1 500 000 000
Reliquat	82 548 414 878
Dividendes	4 153 847 400
Report à nouveau	78 394 567 478

En conséquence, il sera servi un dividende de **1,800 DT par action**. Ces dividendes seront mis en paiement à compter du **02 juin 2014** auprès des intermédiaires en bourse et des teneurs des comptes dépositaires des titres pour les titres qui y sont déposés et à la Société Tunisienne de Banque pour les titres non déposés.

Cinquième Résolution

Le Conseil d'Administration a coopté :

- Monsieur Kamel ABDELJAOUED en tant qu'administrateur représentant l'Etat Tunisien en remplacement de madame Lamia BEN MAHMOUD,
- Monsieur Abdelwaheb NECHI en tant qu'administrateur représentant la Société Tunisienne de Banque en remplacement de madame Samira GHRIBI,
- Monsieur Mohamed ROUAI en tant qu'administrateur représentant la Banque Centrale de Tunisie en remplacement de monsieur Mahmoud BENREGAYA.

L'Assemblée Générale Ordinaire ratifie cette cooptation.

Sixième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe à 7.200 DT le montant brut annuel des jetons de présence à allouer à chaque membre du Conseil d'Administration, le même montant sera alloué aux administrateurs membres du comité permanent d'audit.

Septième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire nomme pour une période de trois années qui prendra fin avec l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2016 les administrateurs suivants:

- Cinq membres représentant l'Etat Tunisien et Entreprises Publiques:

- Monsieur Lassaad ZARROUK
- Monsieur Kamel ABDELJAOUED
- Madame Najoua KHRAEIF
- Monsieur Abdelwaheb NECHI
- Monsieur Mohamed ROUAI

- Cinq membres représentant Groupama SA:

- Monsieur Christian COLLIN
- Monsieur Dominique UZEL
- Monsieur Jean-François LEMOUX
- Monsieur Habib KARAOLI
- Madame Cécile DAUBIGNARD

- Deux membres représentant les privés :

- Monsieur Rached HORCHANI
- Monsieur Ezzeddine EL KADHI

Huitième Résolution

Sur proposition du comité permanent d'audit, l'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler le mandat du cabinet « HLB GSAudit & Advisory » comme co-commissaire aux comptes de la Société Tunisienne d'Assurance et de Réassurance pour un mandat de trois ans 2014, 2015 et 2016 soit une période venant à expiration à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur les comptes de l'exercice 2016.

Neuvième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire confère tous les pouvoirs à monsieur le Président Directeur Général et/ou à son représentant légal pour effectuer toutes les formalités d'enregistrement de dépôts et de publication prévues par la loi.

Bilan après affectation du résultat au 31/12/2013

ACTIF	au 31/12/2013			au 31/12/2012
	brut:	amortissements et provisions:	net:	net:
AC1 Actifs incorporels				
AC12 Concessions, brevets, licences, marques	2 019 256	1 682 304	336 952	396 922
	2 019 256	1 682 304	336 952	396 922
AC2 Actifs corporels d'exploitation				
AC22 Autres installations, outillage et mobilier	12 334 230	9 688 310	2 645 920	2 331 097
	12 334 230	9 688 310	2 645 920	2 331 097
AC3 Placements				
AC31 Terrains et constructions	25 638 333	4 229 155	21 409 178	16 284 862
AC311 Terrains et constructions d'exploitation	19 027 094	2 584 316	16 442 777	11 195 302
AC312 Terrains et constructions hors exploitation	6 611 239	1 644 839	4 966 400	5 089 560
AC32 Placements dans les entreprises liées et participations	77 219 826	11 463 516	65 756 310	64 443 664
AC323 Parts dans les entreprises avec un lien de participation	77 219 826	11 463 516	65 756 310	64 443 664
AC33 Autres placements financiers	539 459 390	4 010 990	535 448 400	530 088 545
AC331 Actions, autres titres à revenu variable	32 468 409	3 296 923	29 171 485	29 809 977
AC332 Obligations et autres titres à revenu fixe	453 055 852	650 502	452 405 350	446 241 450
AC334 Autres prêts	7 090 796	63 565	7 027 231	5 601 673
AC336 Autres	46 844 334		46 844 334	48 435 445
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	5 512 848		5 512 848	5 428 118
	647 830 397	19 703 661	628 126 736	616 245 189
AC5 Part des réassureurs dans les provisions techniques				
AC510 Provision pour primes non acquises	8 980 593		8 980 593	8 968 429
AC531 Provision pour sinistres (non vie)	39 578 544		39 578 544	31 575 206
AC541 Provision pour participation aux bénéfices et ristournes	3 474 538		3 474 538	974 180
	52 033 675	0	52 033 675	41 517 814
AC6 Créances				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe	125 780 014	45 490 088	80 289 925	71 860 702
AC611 Primes acquises et non émises	17 315 125		17 315 125	15 474 023
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe	86 928 776	40 302 538	46 626 238	42 601 277
AC613 Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance	21 536 112	5 187 550	16 348 563	13 785 402
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance	12 123 876	6 364 476	5 759 400	7 538 243
AC63 Autres créances	8 558 615	361 937	8 196 678	6 906 414
AC631 Personnel	185 715	9 519	176 196	194 035
AC632 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	6 009 700		6 009 700	4 734 552
AC633 Débiteurs divers	2 363 200	352 419	2 010 781	1 977 827
	146 462 505	52 216 501	94 246 004	86 305 359
AC7 Autres éléments d'actif				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	38 195 192		38 195 192	23 254 447
AC72 Charges reportées	3 522 135		3 522 135	3 135 253
AC721 Frais d'acquisition reportés	3 522 135		3 522 135	3 135 253
AC73 Comptes de régularisation Actif	18 519 461		18 519 461	18 968 587
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus	16 976 808		16 976 808	16 824 005
AC732 Estimations de réassurance	60 400		60 400	32 640
AC733 Autres comptes de régularisation	1 482 252		1 482 252	2 111 942
AC74 Ecart de conversion	1 014 195		1 014 195	685 051
AC75 Autres			0	
	61 250 984	0	61 250 984	46 043 338
Total de l'actif	921 931 046	83 290 776	838 640 269	792 839 720

SOCIETE TUNISIENNE D'ASSURANCES ET DE REASSURANCES

Bilan après affectation du résultat au 31/12/2013

CAPITAUX PROPRES ET LE PASSIF		31/12/2013	31/12/2012
<u>CAPITAUX PROPRES:</u>			
CP1	Capital social ou fonds équivalent	23 076 930	23 076 930
CP2	Réserves et primes liées au capital	142 148 824	140 444 179
CP3	Rachat d'actions propres		
CP4	Autres capitaux propres	1 926 258	121 930
CP5	Résultat reporté	78 394 567	67 112 672
Total capitaux propres après affectation du résultat		245 546 579	230 755 710
<u>PASSIF:</u>			
PA2			
Provisions pour autres risques et charges			
PA23	Autres provisions	1 412 000	1 058 000
		1 412 000	1 058 000
PA3			
Provisions techniques brutes			
PA310	Provision pour primes non acquises	57 635 930	50 765 239
PA320	Provision d'assurance vie	31 065 535	23 944 793
PA330	Provision pour sinistres (vie)	5 520 862	4 608 790
PA331	Provision pour sinistres (non vie)	390 651 102	377 709 888
PA340	Provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes (vie)	230 957	256 009
PA341	Provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes (non vie)	9 616 108	8 346 541
PA350	Provision pour égalisation et équilibrage	242 000	247 172
PA361	Autres provisions techniques (non vie)	17 630 860	19 454 094
		512 593 355	485 332 527
PA5			
Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires		18 744 324	20 042 942
PA6			
Autres dettes			
PA61	Dettes nées d'opérations d'assurance directe	16 271 358	14 813 934
PA62	Dettes nées d'opérations de réassurance	14 070 868	13 311 432
PA63	Autres dettes	23 681 810	22 957 597
PA631	Dépôts et cautionnements reçus	3 558 483	3 478 746
PA632	Personnel	4 255 575	3 887 185
PA633	Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	4 752 815	4 497 400
PA634	Créditeurs divers	11 114 937	11 094 266
		54 024 036	51 082 963
PA7			
Autres passifs			
PA71			
Comptes de régularisation Passif		4 990 170	3 576 942
PA711	Estimations de réassurance		
PA712	Autres comptes de régularisation Passif	4 990 170	3 576 942
PA72	Ecart de conversion	1 329 805	990 636
		6 319 976	4 567 578
Total du Passif		593 093 690	562 084 010
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DU PASSIF		838 640 269	792 839 720

Société Tunisienne d'Assurances et de Réassurances

ETAT D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES RELATIF A L'EXERCICE 2013

(chiffres arrondis en dinars)

	Capital Social	Primes d'émission	Réserves Légales	Réserves d'Investissement exonéré	Réserves spéciales de Réévaluation	Fonds Social	Autres réserves	résultat reporté	résultat de l'exercice 2013	Total
Soldes au 31/12/2013 avant affectation du résultat	23 076 930	126 623 070	2 307 693	1 363 335	1 926 258	7 404 726	2 950 000	65 308 344	18 740 071	249 700 427
Affectation du résultat selon la décision de l'A.G.O du 14/05/2014						1 500 000		13 086 223	-14 586 223	0
Dividendes distribués									-4 153 848	-4 153 848
Soldes au 31/12/2013 après affectation du résultat	23 076 930	126 623 070	2 307 693	1 363 335	1 926 258	8 904 726	2 950 000	78 394 567	0	245 546 579