

Informations Post AGO

SOCIETE TUNISIENNE D'ASSURANCES ET DE REASSURANCES -STAR-

Siège social : 9 rue de Palestine cite des affaires Kheireddine 2060 La Goulette

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 30 avril 2024, la Société Tunisienne d'assurances et de Réassurances « STAR » publie ci-dessous :

- Les résolutions adoptées
- L'état d'évolution des capitaux propres après affectation du résultat comptable
- Le bilan après affectation du résultat comptable
- La liste des membres du conseil d'administration

1- Les résolutions adoptées

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 sur les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31/12/2023, approuve le rapport du conseil d'administration et les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31/12/2023 tels qu'ils ont été présentés.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des voix.

Deuxième Résolution

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

Cette résolution est adoptée à la majorité des voix

Troisième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus entier et sans réserve aux Administrateurs pour leur gestion au titre de l'exercice 2023.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des voix.

Quatrième Résolution

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le résultat de l'exercice 2023 comme suit :

Résultat 2023	26 967 665,530
Résultats reportés 2013 et antérieurs	575 656,253
Résultats reportés 2014 et postérieurs	190 776 209,952
Total	218 319 531,735
Réserves pour Fonds Social	1 000 000,000
Dividendes prélevés sur les résultats reportés 2013 et antérieurs	574 615,557
Dividendes prélevés sur les résultats reportés 2014 et postérieurs	14 256 927,354
Résultats reportés 2013 et antérieurs	1 040,696
Report à nouveau	202 487 988,824
Total report à nouveau 2023	202 487 988,824

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant du dividende à distribuer aux actionnaires à **6,427 dinars** par action, soit un montant global de **14 831 542,911** dinars à prélever sur les résultats reportés antérieurs au 01/01/2014 à hauteur de **574 615,557** dinars et le reliquat soit **14 256 927,354** dinars sur les résultats reportés postérieurs au 01/01/2014.

Le prélèvement des dividendes de 2023 se fera proportionnellement entre tous les actionnaires.

Le dividende par action est constitué comme suit :

- **0,249** dinars par prélèvement sur les résultats reportés de 2013 et antérieurs, ce montant est exonéré de la retenue à la source.
- **6,178** dinars par prélèvement sur les résultats reportés de 2014 et postérieurs, ce montant est soumis à la retenue à la source.

Les dividendes seront mis en paiement à compter du **22 Mai 2024** auprès des intermédiaires en bourse et des détenteurs des comptes dépositaires des titres pour les titres qui y sont déposés et à la Société Tunisienne de Banque pour les titres non déposés.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des voix.

Cinquième Résolution

Le Conseil d'Administration a coopté :

- Monsieur Lotfi HBAIEB en tant qu'administrateur représentant le ministère des Finances en remplacement de Monsieur Samir MLAOUHIA,
- Madame Ibtissem BEN ALGIA en tant qu'administrateur représentant le ministère des Finances en remplacement de Madame Asma MESSOUDI,
- Madame Aida KRAIEM épouse BEJI en tant qu'administrateur représentant la présidence du Gouvernement,

L'Assemblée Générale Ordinaire ratifie cette cooptation et approuve la désignation de Monsieur Lotfi HBAIEB en qualité du président du Conseil d'Administration et Mesdames Ibtissem BEN ALGIA et Aida KRAEIM épouse BEJI en qualité d'administrateurs pour la durée restante des mandats des administrateurs prédécesseurs soit l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2025.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des voix.

Sixième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve la nomination de monsieur Anis ALLOUCHE et madame Amina BOUZGUENDA ZEGHAL en tant qu'administrateurs indépendants pour une période de trois années qui prendra fin avec l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2026 et ce sous réserve de validation de ces nominations par le Comité Générale des Assurances conformément au code des assurances.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des voix

Septième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe à 8 000 dinars le montant brut annuel des jetons de présence à allouer à chaque membre du Conseil d'Administration en rémunération de leurs activités pendant l'exercice 2023. Le même montant sera alloué aux administrateurs membres du comité permanent d'audit, du comité financier de pilotage, du comité de gestion des risques et du comité de nominations et de rémunérations.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des voix.

Huitième Résolution

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

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des voix.

2- L'état d'évolution des capitaux propres après affectation du résultat comptable

	Capital Social	Primes d'émission	Réserves Légales	Fonds Social	Autres réserves	Autres capitaux propres	Résultats reportés	Résultat de l'exercice 2023	Total
Soldes au 31/12/2023 avant affectation du résultat	23 076 930	126 623 070	2 307 693	19 806 348	23 131 999	1 926 258	191 351 866	26 967 666	415 191 830
Affectation du résultat selon la décision de l'A.G.O du 30/04/2024				1 000 000			25 967 666	-26 967 666	0
Dividendes distribués							-14 831 543		-14 831 543
Soldes au 31/12/2023 après affectation du résultat	23 076 930	126 623 070	2 307 693	20 806 348	23 131 999	1 926 258	202 487 989	0	400 360 287

3- Le bilan après affectation du résultat comptable

Bilan après affectation du résultat au 31/12/2023

(chiffres arrondis en dinars)

ACTIF DU BILAN	31/12/2023			au 31/12/2022
	brut	amortissements et provisions:	net	net
AC1 Actifs incorporels				
AC12 Concessions, brevets, licences, marques	24 394 434	15 925 319	8 469 115	6 473 676
AC13 Fonds commercial	0			0
	24 394 434	15 925 319	8 469 115	6 473 676
AC2 Actifs corporels d'exploitation				
AC21 Installations techniques et machines	19 945 418	15 776 562	4 168 856	3 929 198
AC22 Autres installations, outillage et mobilier	3 744 859	3 194 847	550 013	568 875
	23 690 277	18 971 408	4 718 869	4 498 073
AC3 Placements				
AC31 Terrains et constructions	58 429 437	5 965 249	52 464 188	49 860 366
AC311 Terrains et constructions d'exploitation	16 045 158	4 022 594	12 022 564	14 318 979
AC312 Terrains et constructions hors exploitation	42 384 278	1 942 654	40 441 624	35 541 387
AC32 Placements dans les entreprises liées et participations	171 311 642	26 698 666	144 612 976	146 107 855
AC322 Bons et obligations émis par les entreprises liées et créances	53 000 000		53 000 000	53 000 000
AC323 Parts dans les entreprises avec un lien de participation	118 311 642	26 698 666	91 612 976	93 107 855
AC33 Autres placements financiers	895 280 292	8 068 807	887 211 484	843 396 510
AC331 Actions, autres titres à revenu variable	31 244 694	6 417 977	24 826 717	26 411 282
AC332 Obligations et autres titres à revenu fixe	844 440 952	650 502	843 790 450	798 023 950
AC334 Autres prêts	14 486 458	28 976	14 457 482	13 860 293
AC336 Autres	5 108 189	971 353	4 136 836	5 100 986
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	4 831 434	0	4 831 434	4 769 199
	1 129 852 804	40 732 722	1 089 120 082	1 044 133 930
AC5 Part des réassureurs dans les provisions techniques				
AC510 Provision pour primes non acquises	12 864 135		12 864 135	14 283 946
AC530 Provision pour sinistres (vie)	683 122		683 122	1 596 686
AC531 Provision pour sinistres (non vie)	79 904 166		79 904 166	61 610 448
AC541 Provision pour participation aux bénéfices et ristournes (non vie)	3 636 973		3 636 973	2 614 364
	97 088 396	0	97 088 396	80 105 444
AC6 Créances				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe	224 605 494	66 253 964	158 351 530	156 623 077
AC611 Primes acquises et non émises (*)	19 406 645	0	19 406 645	22 011 767
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe (*)	162 588 348	60 329 479	102 258 869	98 384 204
AC613 Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance	42 610 500	5 924 485	36 686 016	36 227 106
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance	21 152 367	7 786 533	13 365 834	12 911 703
AC63 Autres créances	62 686 134	1 817 972	60 868 161	49 936 719
AC631 Personnel	1 062 357	52 995	1 009 362	1 194 489
AC632 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	57 717 024		57 717 024	47 072 556
AC633 Débiteurs divers	3 906 752	1 764 978	2 141 775	1 669 674
	308 443 994	75 858 469	232 585 525	219 471 499
AC7 Autres éléments d'actif				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	8 147 274	201 092	7 946 182	5 914 209
AC72 Charges reportées	19 414 944		19 414 944	18 340 473
AC721 Frais d'acquisition reportés	19 414 944		19 414 944	18 340 473
AC722 Autres charges à répartir	0		0	0
AC73 Comptes de régularisation Actif	51 125 966		51 125 966	47 730 165
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus	49 476 381		49 476 381	45 976 270
AC732 Estimations de réassurance	403 447		403 447	503 199
AC733 Autres comptes de régularisation	1 246 137		1 246 137	1 250 696
AC74 Ecart de conversion	2 019 108		2 019 108	1 937 794
	80 707 292	201 092	80 506 200	73 922 641
Total de l'actif	1 664 177 198	151 689 011	1 512 488 187	1 428 605 264

CAPITAUX PROPRES ET LE PASSIF		31/12/2023	31/12/2022
<u>CAPITAUX PROPRES:</u>			
CP1	Capital social ou fonds équivalent	23 076 930	23 076 930
CP2	Réserves et primes liées au capital	172 869 110	172 156 210
CP3	Rachat d'actions propres	0	0
CP4	Autres capitaux propres	1 926 258	1 926 258
CP5	Résultat reporté	202 487 989	191 351 866
Total capitaux propres après affectation du résultat		400 360 287	388 511 264
<u>PASSIF:</u>			
PA2 Provisions pour autres risques et charges			
PA23	Autres provisions	16 227 091	10 882 975
		16 227 091	10 882 975
PA3 Provisions techniques brutes			
PA310	Provision pour primes non acquises	107 904 789	112 149 039
PA320	Provision d'assurance vie	90 108 553	77 149 646
PA330	Provision pour sinistres (vie)	25 445 900	30 162 491
PA331	Provision pour sinistres (non vie)	685 673 614	634 989 124
PA340	Provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes (vie)	1 268 275	600 328
PA341	Provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes (non vie)	11 444 786	10 898 769
PA350	Provision pour égalisation et équilibrage	0	0
PA360	Autres provisions techniques (vie)	0	0
PA361	Autres provisions techniques (non vie)	22 784 755	18 764 808
		944 630 673	884 714 205
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires		33 597 035	27 388 503
PA6 Autres dettes			
PA61	Dettes nées d'opérations d'assurance directe	25 845 953	23 146 486
PA62	Dettes nées d'opérations de réassurance	9 617 398	10 179 227
PA63	Autres dettes	48 215 458	49 935 989
PA631	Dépôts et cautionnements reçus	6 026 864	6 305 317
PA632	Personnel	8 077 158	11 579 243
PA633	Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	9 244 459	7 679 804
PA634	Créditeurs divers	24 866 977	24 371 625
		83 678 810	83 261 702
PA7 Autres passifs			
PA71 Comptes de régularisation Passif		30 431 435	30 338 881
PA710	Report de commissions reçues des réassureurs	2 054 272	2 048 694
PA711	Estimations de réassurance	0	0
PA712	Autres comptes de régularisation Passif	28 377 163	28 290 187
PA72 Ecart de conversion		3 562 856	3 507 733
		33 994 291	33 846 614
Total du Passif		1 112 127 900	1 040 094 000
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DU PASSIF		1 512 488 187	1 428 605 264

4- La liste des membres du conseil d'administration

Administrateurs	Représentant				
	Noms /Dénomination sociale	Mandat	Qualité	Principales Fonctions	Mandats dans d'autres Conseils d'Administration
Etat Tunisien	M. SAMIR MLAOUHIA	2023-07 Mars 2024		Ministère des finances	-
Etat Tunisien	M.LOTFI HBAIEB	du 7 Mars 2024-2025	Président du Conseil d'Administration	Ministère des finances	
Etat Tunisien	Mme ASMA MESSAOUDI	2023-07 Mars 2024	Membre	Ministère des finances	
Etat Tunisien	Mme IBTISSEM BEN ALGA	du 7 Mars 2024-2025	Membre	Ministère des Finances	Société Tunisienne d'Electricité et de gaz STEG
Etat Tunisien	Mme NAJOUA KHERAIEF	2023-07 Mars 2024	Membre	Présidence du gouvernement	
Etat Tunisien	Mme AIDA KRAIEM BEJ	du 7 Mars 2024-2025	Membre	Présidence du gouvernement	Conseil de la TIA (Tunisia Investment Authority)
Etat Tunisien	SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE (M.Lassaad ZNATI JOUINI)	2023-2025	Membre	Directeur Général de la Société Tunisienne de Banque	Académie des Banques et Finances- Acropolium de Carthage- ActivHotels-Agromed-ATI- Bella Vista - Bizerta Resort- Carthago- CDC Développement- Cedriantel- Climats Kinza- Cotunace- Cotusal- CTA- Dar Cheraiet- Eddkhila- El Fouledh-El Kanaouet- El Mansour Tabarka- El Olf- Eldorado- Foire Internationale de Gabes- FRDCM- GEVE- Golden Beach- Houda- Inter Bank Services- ITC Esmeralda- Itech Sidi Bouzid- Itropica Beach- Ksar Jerba- Ksar Rouge- Immobilière de l'Avenue- Turquoise Hôtel Almaz- Lella Hadhria- Les Imprimeries Réunies- Les Mimosas- Marina Hammamet Sud- Marine Hôtels- Mger- Monétique Tunisie- Neptune- Palmyre- Phebus-Ribat- Rosa Beach- Sahara Evasion- Sed Hergla- Sed Sousse Nord- Sedit Thalassa Mahdia- Seret Zenith- SHT Ismail- Sibtel- Sicab- Sicav Avenir- Sicav l'épargnant- Sicav l'investisseur- Sidco Sicar- Smalt Investissement- SNR- Sté du Pôle de Compétitivité El Fejja- Sté El Kantaoui du développement du Tourisme du Golf- Sté Hôtelière et Touristique du Sahel Hôtel Liberty Resort- Sté Tunisienne du développement du Golf- SODEK Sicar- Sodesib- Sodet Sud- Sodicab- Sodino- Sodis Sicar- SoniBank- Soretas- Sotugar- Sotulub- STB Finance- STB Invest- STB Manager- STB Moyens Généraux- STB Sécurité et Gardiennage- STB sicar- STBG- STGH Thalassa Monastir- STI- STRC- STS- Sun Garden- Taparura- Technopôle Borj Cedria- Technopôle Sidi Thabet- TF Bank- Tunis Ré- Tunisie Titrisation- Veritas- GOLF DES OASIS-RAMLA TOZEUR-H.BYBLOS-STEG INTERNATIONAL SERVICES-RAIS CLUB -GREEN GOLF
Groupama Holding Filiales et Participations	M.OLIVIER PEQUEUX	2023-2025	Membre	Directeur Général Adjoint de Groupama SA	Gan Assurance- Groupama Gan Vie - Amaline Assurances- Groupama Assurance-crédit & caution- Mutuaide Assistance- Sté Française de protection juridique- Gan patrimoine- Gan Prévoyance- Centre interrégionale de gestion d'assurances collectives-
Groupama Holding Filiales et Participations	M.BENOIT VAUXION	2023-2025	Membre		GroupamaAssurances des risques d'exploitation- Capsauto- Cofintex 6 SA- FMB-France maintenance Batiment- Mutuaide services-
Groupama Holding Filiales et Participations	M. YU-YI FANG	2023-2025	Membre	Chargé de mission au sein de la direction internationale du Groupama SA	Protedine- Rent a car- Groupama Investissements- RMA Assistance (Maroc)- Groupama Assicurazioni (Italie)- Groupama Phoenix (Grèce)- Groupama Hayet (Turquie)- Groupama investment Bosphorus Holding anonym sirketi (Turquie)- Groupama Sigorta (Turquie)- Groupama Zastrahovane et Groupama Zhivotozastrahovane (Bulgarie)- Groupama Biztosito (Hongrie)- Groupama Asigurari SA (Roumanie)- Gan Outre-Mer IARD- Luxlife (Luxembourg).
Groupama Holding Filiales et Participations	M.HABIB KARAOULI	2023-2025	Membre	Président Directeur Général de la CAP BANK Tunisie	Membre du conseil d'administration des sociétés du groupe Belaid (Somef Tunisie, Somef Distribution, Varat Tunisie, Sim, Simef Electric, SGP, STPA, Chimex, Sud Trade); Président du conseil d'administration de la Société Simef Electric (Groupe Belaid);Membre du conseil d'administration du CETIME
M.Taieb BELAID	Lui-même	2023-2025	Administrateur représentant des actionnaires minoritaires	CEO Groupe BELAID /Gérant Société Simef Electric/Président de la chambre des industries électriques au sein de l'UTICA	
M.Ezzeddine EL KADHI	Lui-même	2023-2025	Administrateur représentant des actionnaires privés	Président Directeur Général de la société de Tourisme et d'animation "TELEMAQUE" et de la société El Jazira de Transport et de Tourisme Djerba	Membre du conseil d'Administration de la société L'univers Immobilier sise à: International City Center – 3ème Etage, Bureau 9 Centre Urbain Nord 1082 Tunis El Mahrajène. Membre du conseil d'Administration de la société La Lyre Immobilière
MME. Amina BOUZGHENDA ZEGHAL	Lui-même	2021-2023	Administrateur indépendant	Directrice générale université Dauphine Paris/Tunis	INAAM HOLDING SA – Advans Tunisie – Wafacash – SOMATP – SOPRIN SA – IMMOBILIERE EL IKAMAA
M.Anis ALLOUCHE	Lui-même	2021-2023	Administrateur indépendant	Sénior Advisor de SF Technologies	Taysir Microfinance : Administrateur, Associé chez Network Expertise Tunisia SARL, et FICAP SARL