

Les Résolutions adoptées par l'Assemblée Générale Ordinaire du 14 Mai 2015

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 2014, approuve le rapport du Conseil d'Administration, les comptes et les états financiers arrêtés au 31/12/2014 tels qu'ils ont été présentés.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

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.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Troisième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire Donne quitus entier et sans réserve aux Administrateurs pour leur gestion au titre de l'exercice 2014.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Quatrième Résolution

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le résultat de l'exercice 2014 comme suit :

Résultat 2014	22 298 868 282
Résultats reportés	78 394 567 478
Total	100 693 435 760
Réserves Ordinaires	3 557 855 000
Réserves pour Fonds Social	2 000 000 000
Reliquat	95 135 580 760
Dividendes	7 846 156 200
Report à nouveau	87 289 424 560

En conséquence, il sera servi un dividende de 3,400 dinars par action. Ces dividendes seront distribués en totalité sur le report à nouveau disponible au 31/12/2013 et sont donc exonérés de la retenue à la source.

Ces dividendes seront mis en paiement à compter du 01 Juin 2015 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.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Cinquième Résolution

Le Conseil d'Administration a coopté :

- Monsieur Mohamed SKIMA en tant qu'administrateur représentant l'Etat Tunisien en remplacement de monsieur Mohamed ROUAI.
- Madame Catherine GRANGER en tant qu'administrateur représentant Groupama SA en remplacement de Monsieur Jean-François LEMOUX.

L'Assemblée Générale Ordinaire ratifie cette cooptation et approuve la désignation de Monsieur Mohamed SKIMA et Madame Catherine GRANGER en qualité d'administrateurs. Leur mandat arriveront à expiration à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur les états financiers de l'exercice 2016.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

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 et aux administrateurs membres du comité de placement.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Septième 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.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Bilan après affectation du résultat au 31/12/2014

(chiffres arrondis en dinars)

ACTIF	au 31/12/2014			au 31/12/2013
	brut:	amortissements et provisions:	net:	net:
AC1 Actifs incorporels				
AC12 Concessions, brevets, licences, marques	3 868 344	1 790 056	2 078 287	336 952
	3 868 344	1 790 056	2 078 287	336 952
AC2 Actifs corporels d'exploitation				
AC22 Autres installations, outillage et mobilier	13 544 410	10 158 986	3 385 424	2 645 920
	13 544 410	10 158 986	3 385 424	2 645 920
AC3 Placements				
AC31 Terrains et constructions	27 306 350	4 669 245	22 637 105	21 409 178
AC311 Terrains et constructions d'exploitation	20 872 192	3 153 141	17 719 051	16 442 777
AC312 Terrains et constructions hors exploitation	6 434 158	1 516 104	4 918 054	4 966 400
AC32 Placements dans les entreprises liées et participations	78 561 324	12 939 138	65 622 186	65 756 310
AC323 Parts dans les entreprises avec un lien de participation	78 561 324	12 939 138	65 622 186	65 756 310
AC33 Autres placements financiers	586 306 794	3 945 088	582 361 705	535 448 400
AC331 Actions, autres titres à revenu variable	33 509 332	3 278 788	30 230 544	29 171 485
AC332 Obligations et autres titres à revenu fixe	491 572 752	650 502	490 922 250	452 405 350
AC334 Autres prêts	9 230 622	15 799	9 214 823	7 027 231
AC336 Autres	51 994 088		51 994 088	46 844 334
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	4 144 464		4 144 464	5 512 848
	696 318 932	21 553 472	674 765 461	628 126 736
AC5 Part des réassureurs dans les provisions techniques				
AC510 Provision pour primes non acquises	9 482 319		9 482 319	8 980 593
AC531 Provision pour sinistres (non vie)	26 669 134		26 669 134	39 578 544
AC541 Provision pour participation aux bénéfices et	4 592 316		4 592 316	3 474 538
	40 743 769	0	40 743 769	52 033 675
AC6 Créances				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe	140 963 524	45 833 986	95 129 538	80 289 925
AC611 Primes acquises et non émises	18 719 437		18 719 437	17 315 125
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe	97 541 695	39 500 126	58 041 568	46 626 238
AC613 Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance	24 702 392	6 333 860	18 368 532	16 348 563
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance	17 872 054	6 321 783	11 550 271	5 759 400
AC63 Autres créances	7 715 792	598 258	7 117 535	8 196 678
AC631 Personnel	170 745	198	170 547	176 196
AC632 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	5 062 986		5 062 986	6 009 700
AC633 Débiteurs divers	2 482 061	598 060	1 884 002	2 010 781
	166 551 370	52 754 027	113 797 343	94 246 004
AC7 Autres éléments d'actif				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	20 005 841		20 005 841	38 195 192
AC72 Charges reportées	3 993 283		3 993 283	3 522 135
AC721 Frais d'acquisition reportés	3 993 283		3 993 283	3 522 135
AC73 Comptes de régularisation Actif	20 846 842		20 846 842	18 519 461
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus	19 651 591		19 651 591	16 976 808
AC732 Estimations de réassurance	287 000		287 000	60 400
AC733 Autres comptes de régularisation	908 250		908 250	1 482 252
AC74 Ecart de conversion	936 994		936 994	1 014 195
	45 782 959	0	45 782 959	61 250 984
Total de l'actif	966 809 784	86 256 541	880 553 243	838 640 269

SOCIETE TUNISIENNE D'ASSURANCES ET DE REASSURANCES

Bilan après affectation du résultat au 31/12/2014

(chiffres arrondis en dinars)

CAPITAUX PROPRES ET LE PASSIF		31/12/2014	31/12/2013
<u>CAPITAUX PROPRES:</u>			
CP1	Capital social ou fonds équivalent	23 076 930	23 076 930
CP2	Réserves et primes liées au capital	147 960 649	142 148 824
CP3	Rachat d'actions propres		
CP4	Autres capitaux propres	1 926 258	1 926 258
CP5	Résultat reporté	87 289 425	78 394 567
Total capitaux propres après affectation du résultat		260 253 262	245 546 579
<u>PASSIF:</u>			
PA2 Provisions pour autres risques et charges			
PA23	Autres provisions	3 572 000	1 412 000
		3 572 000	1 412 000
PA3 Provisions techniques brutes			
PA310	Provision pour primes non acquises	65 615 556	57 635 930
PA320	Provision d'assurance vie	36 446 316	31 065 535
PA330	Provision pour sinistres (vie)	6 106 659	5 520 862
PA331	Provision pour sinistres (non vie)	400 421 455	390 651 102
PA340	Provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes (vie)	237 887	230 957
PA341	Provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes (non vie)	10 323 807	9 616 108
PA350	Provision pour égalisation et équilibrage	242 000	242 000
PA361	Autres provisions techniques (non vie)	16 457 975	17 630 860
		535 851 654	512 593 355
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires		17 419 996	18 744 324
PA6 Autres dettes			
PA61	Dettes nées d'opérations d'assurance directe	17 613 716	16 271 358
PA62	Dettes nées d'opérations de réassurance	9 599 867	14 070 868
PA63	Autres dettes	29 682 495	23 681 810
PA631	Dépôts et cautionnements reçus	3 622 476	3 558 483
PA632	Personnel	4 827 028	4 255 575
PA633	Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	5 673 414	4 752 815
PA634	Créditeurs divers	15 559 576	11 114 937
		56 896 077	54 024 036
PA7 Autres passifs			
PA71 Comptes de régularisation Passif		5 226 841	4 990 170
PA711	Estimations de réassurance	0	
PA712	Autres comptes de régularisation Passif	5 226 841	4 990 170
PA72 Ecart de conversion		1 333 413	1 329 805
		6 560 253	6 319 976
Total du Passif		620 299 981	593 093 690
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DU PASSIF		880 553 243	838 640 269

Société Tunisienne d'Assurances et de Réassurances

ETAT D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES RELATIF A L'EXERCICE 2014

(chiffres arrondis en dinars)

	Capital Social	Primes d'émission	Réserves Légales	Fonds Social	Autres réserves	résultat reporté	résultat de l'exercice 2014	Total
Soldes au 31/12/2014 avant affectation du résultat	23 076 930	126 623 070	2 307 693	9 158 696	6 239 593	78 394 567	22 298 868	268 099 418
Affectation du résultat selon la décision de l'A.G.O du 14/05/2015				2 000 000	3 557 855	16 741 014	-22 298 868	0
Dividendes distribués						-7 846 156		-7 846 156
Soldes au 31/12/2014 après affectation du résultat	23 076 930	126 623 070	2 307 693	11 158 696	9 797 448	87 289 425	0	260 253 262