

Les résolutions adoptées
Assemblée Générale Ordinaire des actionnaires
du 21 juillet 2026
à 09H30

Première Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire accepte la tenue tardive de l'assemblée statuant sur l'exercice 2025 après le délai réglementaire fixé au 30 juin 2026.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des voix

Deuxième 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 31/12/2025, approuve (tels qu'ils ont été présentés) :

- Les états financiers individuels arrêtés au 31/12/2025 ;
- Les états financiers consolidés arrêtés au 31/12/2025.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des voix

Troisième 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 475 du Code des Sociétés Commerciales.

Cette résolution est adoptée à la majorité des voix

Quatrième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus entier et sans réserve aux Administrateurs pour leur gestion au titre de l'exercice 2025.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des voix

Cinquième Résolution

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le résultat de l'exercice 2025 comme suit :

Résultat 2025	39 891 011,681
Résultats reportés 2013 et antérieurs	1 040,696
Résultats reportés 2014 et postérieurs	184 999 171,263
Total	224 891 223,640
Réserves pour Fonds Social	1 000 000,000
Dividendes prélevés sur les résultats reportés 2014 et postérieurs	25 930 007,779
Résultats reportés 2013 et antérieurs	1 040,696
Report à nouveau	197 960 175,165
Total report à nouveau 2025	197 961 215,861

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant du dividende à distribuer aux actionnaires à **2,593dinars** par action, soit un montant global de **25 930 007,779dinars** à prélever sur les résultats reportés postérieurs au 01/01/2014.

Les dividendes seront mis en paiement à compter du **17 août 2026** 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

Sixième Résolution

Le Conseil d'Administration a coopté Monsieur Mohamed Amine ACHOUR en tant qu'administrateur représentant la présidence du Gouvernement en remplacement de Madame Aida KRAEIM.

L'Assemblée Générale Ordinaire ratifie cette cooptation et approuve la désignation de Monsieur Mohamed Amine ACHOUR en qualité d'administrateur représentant l'Etat Tunisien pour la durée restante du mandat de son prédécesseur soit l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2025, et ce sous réserve de validation de sa nomination par le Comité Général des Assurances conformément au code des assurances.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des voix

Septième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire décide le renouvellement des mandats des administrateurs suivants pour une période de trois années qui prendra fin avec l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2028 :

- Membres désignés représentant l'Etat Tunisien et Entreprises Publiques

- * Monsieur Adnene GALLAS
- * Madame Ibtissem BEN ALGIA
- * Monsieur Mohamed Amine ACHOUR
- * Monsieur Rachid BATITA

- Membres représentant Groupama Holding Filiales et Participations :

* Madame Catherine GRANGER

* Madame Yvette BAUDRON

* Monsieur Habib KARAOULI

* Monsieur Vincent FALANTIN

- Membre représentant les privés :

* Monsieur Ezzeddine EL KADHI

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des voix

Huitième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe à **10 000 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 **2025**. 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.

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe à **24 000 dinars** le montant brut annuel des jetons de présence à allouer au président du comité technique de réflexion stratégique de son activité pendant l'exercice **2025**.

Cette résolution est adoptée à la majorité des voix

Neuvième Résolution

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler le mandat du cabinet « ECC MAZARS » représenté par Monsieur Mohamed Hedi KAMMOUN comme co-commissaire aux comptes de la Société Tunisienne d'Assurances et de Réassurances pour un mandat de trois ans 2026, 2027 et 2028 soit une période venant à expiration à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur les comptes de l'exercice 2028.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des voix

Dixième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte de la désignation de Monsieur Laurent THUILLIER "Directeur Général" en tant qu'administrateur représentant la Société Tunisienne d'Assurances et de Réassurances au sein du Conseil d'Administration de société « la Lyre Immobilière ».

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des voix

Onzième 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

SOCIETE TUNISIENNE D'ASSURANCES ET DE REASSURANCES

Bilan après affectation du résultat au 31/12/2025

(chiffres arrondis en dinars)

ACTIF DU BILAN	31/12/2025			au 31/12/2024
	brut	amortissements et provisions:	net	net
AC1 Actifs incorporels				
AC12 Concessions, brevets, licences, marques	29 708 051	19 243 691	10 464 360	8 844 102
AC13 Fonds commercial	0			
	29 708 051	19 243 691	10 464 360	8 844 102
AC2 Actifs corporels d'exploitation				
AC21 Installations techniques et machines	23 359 679	17 821 128	5 538 551	3 815 088
AC22 Autres installations, outillage et mobilier	3 782 445	3 450 318	332 127	407 161
	27 142 124	21 271 445	5 870 679	4 222 248
AC3 Placements				
AC31 Terrains et constructions	60 402 887	6 599 138	53 803 749	54 136 575
AC311 Terrains et constructions d'exploitation	16 750 492	4 502 248	12 248 244	12 493 482
AC312 Terrains et constructions hors exploitation	43 652 395	2 096 891	41 555 505	41 643 093
AC32 Placements dans les entreprises liées et participations	222 466 581	22 521 566	199 945 015	169 663 864
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	169 466 581	22 521 566	146 945 015	116 663 864
AC33 Autres placements financiers	920 533 457	9 173 254	911 360 204	884 303 099
AC331 Actions, autres titres à revenu variable	58 100 173	6 341 966	51 758 207	34 502 279
AC332 Obligations et autres titres à revenu fixe	831 329 502	650 502	830 679 000	824 926 773
AC334 Autres prêts	15 293 042	28 976	15 264 066	15 269 349
AC336 Autres	15 810 742	2 151 811	13 658 931	9 604 697
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	4 372 420	0	4 372 420	4 666 960
	1 207 775 346	38 293 958	1 169 481 388	1 112 770 498
AC5 Part des réassureurs dans les provisions techniques				
AC510 Provision pour primes non acquises	12 168 264		12 168 264	12 618 499
AC530 Provision pour sinistres (vie)	1 066 134		1 066 134	572 719
AC531 Provision pour sinistres (non vie)	79 681 397		79 681 397	78 171 671
AC541 Provision pour participation aux bénéfices et ristournes (non vie)	2 501 283		2 501 283	2 795 490
	95 417 079	0	95 417 079	94 158 378
AC6 Créances				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe	259 130 311	71 631 736	187 498 575	180 319 541
AC611 Primes acquises et non émises (*)	18 048 227	0	18 048 227	19 225 180
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe (*)	200 803 028	62 185 309	138 617 720	118 470 391
AC613 Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance	40 279 056	9 446 427	30 832 629	42 623 970
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance	12 389 291	6 673 084	5 716 207	5 262 253
AC63 Autres créances	67 944 192	2 543 535	65 400 656	67 957 406
AC631 Personnel	369 086	116 048	253 038	1 797 538
AC632 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	60 170 365		60 170 365	63 057 490
AC633 Débiteurs divers	7 404 740	2 427 487	4 977 253	3 102 378
	339 463 794	80 848 356	258 615 438	253 539 199
AC7 Autres éléments d'actif				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	53 396 822	1 170 057	52 226 766	27 692 820
AC72 Charges reportées	25 682 111		25 682 111	20 434 444
AC721 Frais d'acquisition reportés	25 682 111		25 682 111	20 434 444
AC722 Autres charges à répartir			0	0
AC73 Comptes de régularisation Actif	41 391 396		41 391 396	48 195 349
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus	39 513 237		39 513 237	46 436 016
AC732 Estimations de réassurance	108 862		108 862	403 447
AC733 Autres comptes de régularisation	1 769 297		1 769 297	1 355 886
AC74 Ecart de conversion	1 933 063		1 933 063	1 978 371
	122 403 391	1 170 057	121 233 335	98 300 984
Total de l'actif	1 821 909 785	160 827 507	1 661 082 278	1 571 835 370

*

SOCIETE TUNISIENNE D'ASSURANCES ET DE REASSURANCES

Bilan après affectation du résultat au 31/12/2025

(chiffres arrondis en dinars)

CAPITAUX PROPRES ET LE PASSIF		31/12/2025	31/12/2024
<u>CAPITAUX PROPRES:</u>			
CP1	Capital social ou fonds équivalent	50 000 015	23 076 930
CP2	Réserves et primes liées au capital	174 336 160	173 593 560
CP3	Rachat d'actions propres	0	0
CP4	Autres capitaux propres	1 926 258	1 926 258
CP5	Résultat reporté	197 961 216	211 923 297
Total capitaux propres après affectation du résultat		424 223 649	410 520 045
<u>PASSIF:</u>			
PA2	Provisions pour autres risques et charges		
PA23	Autres provisions	16 393 384	15 634 483
		16 393 384	15 634 483
PA3	Provisions techniques brutes		
PA310	Provision pour primes non acquises	128 489 131	110 249 254
PA320	Provision d'assurance vie	138 870 787	111 141 143
PA330	Provision pour sinistres (vie)	29 103 310	30 960 970
PA331	Provision pour sinistres (non vie)	707 140 390	696 829 163
PA340	Provisions pour participations aux bénéfices et ristournes (vie)	3 398 853	1 775 055
PA341	Provisions pour participations aux bénéfices et ristournes (non vie)	12 465 136	10 903 669
PA350	Provision pour égalisation et équilibrage	935 793	597 504
PA360	Autres provisions techniques (vie)	0	0
PA361	Autres provisions techniques (non vie)	7 774 475	19 000 539
		1 028 177 875	981 457 298
PA5	Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires	30 879 796	31 306 592
PA6	Autres dettes		
PA61	Dettes nées d'opérations d'assurance directe	26 073 617	25 561 476
PA62	Dettes nées d'opérations de réassurance	17 035 234	17 511 469
PA63	Autres dettes	81 053 333	58 259 334
PA631	Dépôts et cautionnements reçus	5 635 771	5 892 625
PA632	Personnel	1 559 346	10 397 388
PA633	Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	10 829 914	10 733 873
PA634	Créditeurs divers	63 028 302	31 235 447
		124 162 184	101 332 278
PA7	Autres passifs		
PA71	Comptes de régularisation Passif	33 792 052	28 069 557
PA710	Report de commissions reçues des réassureurs	2 514 605	2 610 133
PA711	Estimations de réassurance		0
PA712	Autres comptes de régularisation Passif	31 277 447	25 459 424
PA72	Ecart de conversion	3 453 337	3 515 116
		37 245 389	31 584 674
Total du Passif		1 236 858 629	1 161 315 325
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DU PASSIF		1 661 082 278	1 571 835 370

Société Tunisienne d'Assurances et de Réassurances

ETAT D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES RELATIF A L'EXERCICE 2025

(chiffres arrondis en dinars)

	Capital Social	Primes d'émission	Réserves Légales	Fonds Social	Autres réserves	Autres capitaux propres	Résultats reportés	Résultat de l'exercice 2025	Total
Soldes au 31/12/2025 avant affectation du résultat	23 076 930	126 623 070	2 307 693	21 530 798	23 131 999	1 926 258	211 923 297	39 891 012	450 411 057
Affectation du résultat selon la décision de l'A.G.O du 21//07/2026				1 000 000			38 891 012	-39 891 012	0
Dividendes distribués							-25 930 008		-25 930 008
Augmentation de capital	26 923 085						-26 923 085		0
Consommation réserves pour fonds social				-257 400					-257 400
Soldes au 31/12/2025 après affectation du résultat	50 000 015	126 623 070	2 307 693	22 273 398	23 131 999	1 926 258	197 961 216	0	424 223 649

Fonctions et activités principales exercées par les administrateurs dans d'autres sociétés

Administrateurs	Représentant			
	Noms /Dénomination sociale	Mandat	Qualité	Principales Fonctions
Etat Tunisien	Mr Adnene GALLAS	du 13 décembre 2024-2025	Président du conseil d'administration	Directeur Général de l'Ecole Nationale des Finances
	Mme Aida KRAIEM BEJI	du 7 Mars 2024-2025	Membre	Présidence du Gouvernement
	Mme Ibtissem BEN ALGIA	du 7 Mars 2024-2025	Membre	Ministère des Finances
	Mr Rachid BATTITA	Du décembre 2024 - 2025	Membre	Directeur général Société Tunisienne de Banque
Groupama Holding Filiales et participations	Catherine GRANGER	07/2024-2025	Membre	Directeur Général Adjoint GMA
	Yvette BAUDRON	12/2024-2025	Membre	Directrice des opérations internationales, Direction des filiales internationales GMA
	Vincent FALANTIN	12/2024-2025	Membre	Directeur M&A, financement et participations GMA
	Habib KARAOLI	2023-2024-2025	Membre	Président Directeur Général CAP BANK Tunisie
Mr Ezzedine EL KADHI	Lui - même	2023-2024-2025	Représentant des actionnaires privés	Président Directeur Général de la société Al Jazira de Tansport et de Tourisme Djerba
M.Sami CHEDLI	Lui-même	2025 -2026 -2027	Représenatnt des petits porteurs	
MME. Amina BOUZGHENDA ZEGHAL	Lui-même	2024- 2025 -2026	Administrateur indépendant	Directrice générale université Dauphine Paris/Tunis
M.Anis ALLOUCHE	Lui-même	2024-2025- 2026	Administrateur indépendant	Senior Advisor de SF Technologie, CapBank