

Les résolutions adoptées par l'Assemblée Générale Ordinaire des actionnaires du 18 Mai 2023

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 31/12/2022, approuve les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31/12/2022 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 l'unanimité des voix.

Troisième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus entier et sans réserve aux Administrateurs pour leur gestion au titre de l'exercice 2022.

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 2022 comme suit :

Résultat 2022	31 904 571,865
Résultats reportés 2013 et antérieurs	9 383 008,313
Résultats reportés 2014 et postérieurs	165 418 136,487
Total	206 705 716,665
Réserves pour Fonds Social	1 000 000,000
Dividendes prélevés sur les résultats reportés 2013 et antérieurs	8 807 352,060
Dividendes prélevés sur les résultats reportés 2014 et postérieurs	5 546 498,400
Résultats reportés 2013 et antérieurs	575 656,253
Report à nouveau	190 776 209,952
Total report à nouveau 2022	191 351 866,205

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant du dividende à distribuer aux actionnaires à **6,220 dinars** par action, soit un montant global de **14 353 850,460** dinars à prélever sur les résultats reportés.

Les dividendes des personnes physiques, des personnes morales Tunisiennes et des personnes morales non-résidentes seront distribués sur les reports à nouveau constitués au 31/12/2013 et qui seront exonérés de la retenue à la source conformément au paragraphe 7 de l'article 19 de la loi n°2013-54 du 30 décembre 2013 portant loi de finances pour l'année 2014.

Les dividendes de l'Etat Tunisien et des entreprises publiques seront distribués sur les reports à nouveau constitués après le 31/12/2013.

Ces dividendes seront mis en paiement à compter du **9 Juin 2023** 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 la majorité des voix

Cinquième Résolution

Le Conseil d'Administration a coopté Mr Lassaad ZNATI JOUINI en tant qu'administrateur représentant la Société Tunisienne de Banque en remplacement de Monsieur Mohamed CHOUIKHA.

L'Assemblée Générale Ordinaire ratifie cette cooptation et approuve la désignation de Mr Lassaad ZNATI JOUINI en qualité d'administrateur.

Suite à la réunion de l'Assemblée électorale des actionnaires minoritaires en date du 9-5-2023 qui a élu Monsieur Taieb BELAID en tant que représentant des actionnaires minoritaires au sein du conseil d'administration, l'Assemblée Générale Ordinaire ratifie la désignation de Monsieur Taieb BELAID en qualité d'administrateur représentant les actionnaires minoritaires

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des voix.

Sixième 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 2025 :

- Membres désignés représentant l'Etat Tunisien et Entreprises Publiques

- * Monsieur Samir MLAOUHIA
- * Madame Asma MESSAOUDI
- * Monsieur Lassaad ZNATI JOUINI
- *

- Membres représentant Groupama Holding Filiales et Participations :

- * Monsieur Olivier PEQUEUX
- * Monsieur Yu-Yi FANG
- * Monsieur Habib KARAOULI
- * Monsieur Didier LALUET

- Membre représentant les privés :

- * Monsieur Ezzeddine EL KADHI

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 2022. Le même montant sera alloué aux administrateurs membres du comité permanent d'audit et aux administrateurs membres 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

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 2023, 2024 et 2025 soit une période venant à expiration à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur les comptes de l'exercice 2025.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des voix.

Neuvième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte de la désignation de Monsieur Hassene FEKI "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.

Dixième 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.

Bilan après affectation du résultat au 31/12/2022

(chiffres arrondis en dinars)

ACTIF DU BILAN	31/12/2022			au 31/12/20201
	brut	amortissements et provisions:	net	net
AC1 Actifs incorporels				
AC12 Concessions, brevets, licences, marques	20 660 180	14 186 504	6 473 676	5 031 202
AC13 Fonds commercial	0	0	0	
	20 660 180	14 186 504	6 473 676	5 031 202
AC2 Actifs corporels d'exploitation				
AC21 Installations techniques et machines	19 352 813	15 423 615	3 929 198	4 817 561
AC22 Autres installations, outillage et mobilier	3 608 194	3 039 319	568 875	717 357
	22 961 007	18 462 934	4 498 073	5 534 918
AC3 Placements				
AC31 Terrains et constructions	56 874 385	7 014 019	49 860 366	48 131 359
AC311 Terrains et constructions d'exploitation	19 182 687	4 863 708	14 318 979	23 486 824
AC312 Terrains et constructions hors exploitation	37 691 698	2 150 311	35 541 387	24 644 535
AC32 Placements dans les entreprises liées et participations	170 211 697	24 103 842	146 107 855	93 302 450
AC322 Bons et obligations émis par les entreprises liées et créances	53 000 000		53 000 000	0
AC323 Parts dans les entreprises avec un lien de participation	117 211 697	24 103 842	93 107 855	93 302 450
AC33 Autres placements financiers	850 593 477	7 196 965	843 396 510	775 526 057
AC331 Actions, autres titres à revenu variable	32 168 957	5 757 676	26 411 282	26 783 653
AC332 Obligations et autres titres à revenu fixe	798 674 452	650 502	798 023 950	731 957 450
AC334 Autres prêts	13 889 269	28 976	13 860 293	13 965 559
AC336 Autres	5 860 799	759 813	5 100 986	2 819 395
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	4 769 199	0	4 769 199	4 807 395
	1 082 448 758	38 314 827	1 044 133 930	921 767 261
AC5 Part des réassureurs dans les provisions techniques				
AC510 Provision pour primes non acquises	14 283 946		14 283 946	10 828 524
AC530 Provision pour sinistres (vie)	1 596 686		1 596 686	241 887
AC531 Provision pour sinistres (non vie)	61 610 448		61 610 448	64 398 984
AC541 Provision pour participation aux bénéfices et ristournes (non vie)	2 614 364		2 614 364	4 275 770
	80 105 444	0	80 105 444	79 745 165
AC6 Créances				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe	223 357 429	66 734 352	156 623 077	147 282 167
AC611 Primes acquises et non émises (*)	22 011 767	0	22 011 767	20 077 328
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe (*)	159 307 850	60 923 646	98 384 204	91 817 119
AC613 Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance	42 037 812	5 810 705	36 227 106	35 387 720
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance	19 916 232	7 004 529	12 911 703	11 135 943
AC63 Autres créances	51 407 124	1 470 405	49 936 719	37 762 506
AC631 Personnel	1 244 785	50 296	1 194 489	1 184 523
AC632 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	47 072 556		47 072 556	34 402 201
AC633 Débiteurs divers	3 089 783	1 420 109	1 669 674	2 175 782
	294 680 785	75 209 286	219 471 499	196 180 616
AC7 Autres éléments d'actif				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	6 040 134	125 925	5 914 209	95 091 906
AC72 Charges reportées	18 340 473		18 340 473	17 962 243
AC721 Frais d'acquisition reportés	18 340 473		18 340 473	17 962 243
AC722 Autres charges à répartir	0		0	0
AC73 Comptes de régularisation Actif	47 730 165		47 730 165	37 932 826
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus	45 976 270		45 976 270	36 209 863
AC732 Estimations de réassurance	503 199		503 199	439 332
AC733 Autres comptes de régularisation	1 250 696		1 250 696	1 283 631
AC74 Ecart de conversion	1 937 794		1 937 794	1 993 494
	74 048 566	125 925	73 922 641	152 980 468
Total de l'actif	1 574 904 740	146 299 476	1 428 605 264	1 361 239 630

Bilan après affectation du résultat au 31/12/2022

(chiffres arrondis en dinars)

CAPITAUX PROPRES ET LE PASSIF		31/12/2022	31/12/2021
CAPITAUX PROPRES:			
CP1	Capital social ou fonds équivalent	23 076 930	23 076 930
CP2	Réserves et primes liées au capital	172 156 210	171 415 210
CP3	Rachat d'actions propres	0	0
CP4	Autres capitaux propres	1 926 258	1 926 258
CP5	Résultat reporté	191 351 866	174 801 145
Total capitaux propres après affectation du résultat		388 511 264	371 219 543
PASSIF:			
PA2 Provisions pour autres risques et charges			
PA23	Autres provisions	10 882 975	7 788 700
		10 882 975	7 788 700
PA3 Provisions techniques brutes			
PA310	Provision pour primes non acquises	112 149 039	107 487 095
PA320	Provision d'assurance vie	77 149 646	68 255 767
PA330	Provision pour sinistres (vie)	30 162 491	27 832 331
PA331	Provision pour sinistres (non vie)	634 989 124	622 186 260
PA340	Provisions pour participations aux bénéfices et ristournes (vie)	600 328	243 587
PA341	Provisions pour participations aux bénéfices et ristournes (non vie)	10 898 769	11 067 951
PA350	Provision pour égalisation et équilibrage	0	0
PA360	Autres provisions techniques (vie)	0	0
PA361	Autres provisions techniques (non vie)	18 764 808	15 276 289
		884 714 205	852 349 281
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires		27 388 503	20 206 533
PA6 Autres dettes			
PA61	Dettes nées d'opérations d'assurance directe	23 146 486	22 412 291
PA62	Dettes nées d'opérations de réassurance	10 179 227	10 739 338
PA63	Autres dettes	49 935 989	44 516 872
PA631	Dépôts et cautionnements reçus	6 305 317	6 129 506
PA632	Personnel	11 579 243	10 319 712
PA633	Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	7 679 804	9 178 875
PA634	Créditeurs divers	24 371 625	18 888 778
		83 261 702	77 668 501
PA7 Autres passifs			
PA71 Comptes de régularisation Passif		30 338 881	28 666 344
PA710	Report de commissions reçues des réassureurs	2 048 694	
PA711	Estimations de réassurance	0	0
PA712	Autres comptes de régularisation Passif	28 290 187	28 666 344
PA72 Ecart de conversion		3 507 733	3 340 729
		33 846 614	32 007 073
Total du Passif		1 040 094 000	990 020 087
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DU PASSIF		1 428 605 264	1 361 239 630

Société Tunisienne d'Assurances et de Réassurances

ETAT D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES RELATIF A L'EXERCICE 2022

(chiffres arrondis en dinars)

	Capital Social	Primes d'émission	Réserves Légales	Fonds Social	Autres réserves	Autres capitaux propres	Résultats reportés	Résultat de l'exercice 2022	Total
Soldes au 31/12/2022 avant affectation du résultat	23 076 930	126 623 070	2 307 693	19 093 448	23 131 999	1 926 258	174 801 145	31 904 572	402 865 115
Affectation du résultat selon la décision de l'A.G.O du 18/05/2023				1 000 000			30 904 572	-31 904 572	0
Dividendes distribués							-14 353 850		-14 353 850
Soldes au 31/12/2022 après affectation du résultat	23 076 930	126 623 070	2 307 693	20 093 448	23 131 999	1 926 258	191 351 866	0	388 511 264

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	2023-2025	Président du Conseil d'Administration	Ministère des finances	-
Etat Tunisien	MME. Asma Messaoudi	2023-2025	Membre	Directeur Général-Ministère des Finances	-
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- Agence Tunisienne d'Intérêt- Agromed- Ail-ATI- Azurea - Bella Vista - Bizerta Resort - Blibane- Boumakhlouf- Cap Bank- Carthago- CDC Développement- Cedrianotel- Climats Kinza- Cotunace- Cotusal- CTA- Dar Cheraiet- Eddkhila- El Fouledh-El Kanaouet- El Mansour Tabarka- El Olf- Eldorado- Entrepôts Frigorifiques du Sahel- Foire Internationale de Gabes- FRDCM- GEVE- GIKTIS- Golden Beach- Helya Tours- Houda- Inter Bank Services- ITC Esmeralda- Itech Sidi Bouzid- Itropica Beach- Ksar Jerba- Ksar Rouge- Immobilière de l'Avenue- Turquoise Hôtel Almaz- Lella Hdhria- Les Imprimeries Réunies- Les LILAS- Les Mimosas- Marina Hammamet Sud- Marine Hôtels- Mgeret- Monétique Tunisie- Montazah Tabarka- Neptune- Palmyre-Phebus- Primavera Hôtel Shalimar- Ribat- Rosa Beach- Sahara Evasion- Sed Hergla- Sed Sousse Nord- Seds- Sedt Thalassa Mahdia- Septh- 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- STPI- STRC- STS- Stufit- Sun Garden- Taparura- Technopôle Borj Cedria- Technopôle Sidi Thabet- TF Bank- Tunis Ré- Tunisie Titrisation- Veritas- Wifak International Bank

Liste des membres du Conseil d'Administration

Administrateurs	Représentant				
	Noms /Dénomination sociale	Mandat	Qualité	Principales Fonctions	Mandats dans d'autres Conseils d'Administration
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- GroupamaAssurances des risques d'exploitation- Capsauto- Cofintex 6 SA- FMB-France maintenance Batiment- Mutuaide services- Protecline- 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.Didier LALUET	2023-2025	Membre	Vice Président de la caisse régionale du Groupama SA	
Groupama Holding Filiales et Participations	M. Yu-Yi FANG	2023-2025	Membre	Chargé de mission au sein de la direction internationale du Groupama SA	
Groupama Holding Filiales et Participations	M.Habib KARAOULI	2023-2025	Membre	Président Directeur Général de la CAP BANK Tunisie	
M.Taieb BELAID	Lui-même	2023-2025	Administrateur représenatnt 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 représenatnt des actionnaires privés	Président Directeur Général de la société de Tourisme et d'animation "TELEMAQUE" et de la société El Jazira de Tansport et de Tourisme Djerba	Administrateur Société l'Univers Immobilier – Tunis
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