Les Résolutions approuvées
par
l'Assemblée Générale Ordinaire du 19 Mai 2016

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 2015, approuve le rapport du Conseil d'Administration, et les états financiers arrêtés au 31/12/2015 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 2015.

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 2015 comme suit :

Résultat 2015	73 450 387 718
Résultats reportés 2013 & antérieurs	70 548 411 278
Résultats reportés 2014	16 741 013 282
Total	**160 739 812 278**
Réserves Ordinaires	740 470 000
Réserves pour Fonds Social	3 000 000 000
Dividendes	21 230 775 600
Résultats reportés 2013 & antérieurs	49 317 635 678
Report à nouveau 2015	86 450 931 000
Total report à nouveau	**135 768 566 678**

En conséquence, il sera servi un dividende de 9,200 dinars par action. Ces dividendes seront distribuées en totalité sur le reliquat du 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 2016 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 la majorité.

Cinquième Résolution

Le Conseil d'Administration a coopté :

- Monsieur Samir SAIED en tant qu'administrateur représentant la Société Tunisienne de Banque en remplacement de Monsieur Abdelwaheb NECHI.

- Monsieur Charles DE TINGUY en tant qu'administrateur représentant Groupama SA en remplacement de Madame Cécile DAUBIGNARD.

L'Assemblée Générale Ordinaire ratifie cette cooptation et approuve la désignation de Messieurs Samir SAIED et Charles DE TINGUY en qualité d'administrateurs. Leurs mandats 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

Sur proposition du comité permanent d'audit, l'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler le mandat du cabinet « La Générale d'Audit et Conseil » représenté par Monsieur Chiheb GHANMI comme co-commissaire aux comptes de la Société Tunisienne d'Assurance et de Réassurance pour un mandat de trois ans 2016, 2017 et 2018 soit une période venant à expiration à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur les comptes de l'exercice 2018.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Huitième 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.

SOCIETE TUNISIENNE D'ASSURANCES ET DE REASSURANCES

Bilan au 31/12/2015

(chiffres arrondis en dinars)

		au 31/12/2015			au 31/12/2014
	ACTIF	**brut:**	**amortissements et provisions:**	**net:**	**net:**
AC1	**Actifs incorporels**				
AC12	Concessions, brevets, licences, marques	5 405 232	1 878 181	3 527 051	2 078 287
		5 405 232	**1 878 181**	**3 527 051**	**2 078 287**
AC2	**Actifs corporels d'exploitation**				
AC22	Autres installations, outillage et mobilier	14 423 988	10 825 169	3 598 819	3 385 424
		14 423 988	**10 825 169**	**3 598 819**	**3 385 424**
AC3	**Placements**				
AC31	**Terrains et constructions**	**27 343 944**	**5 175 647**	**22 168 297**	**22 637 105**
AC311	Terrains et constructions d'exploitation	20 909 786	3 537 426	17 372 360	17 719 051
AC312	Terrains et constructions hors exploitation	6 434 158	1 638 221	4 795 937	4 918 054
AC32	**Placements dans les entreprises liées et participations**	**91 823 299**	**13 536 524**	**78 286 776**	**65 622 186**
AC323	Parts dans les entreprises avec un lien de participation	91 823 299	13 536 524	78 286 776	65 622 186
AC33	**Autres placements financiers**	**651 858 960**	**4 695 958**	**647 163 002**	**582 361 705**
AC331	Actions, autres titres à revenu variable	38 800 037	4 029 658	34 770 379	30 230 544
AC332	Obligations et autres titres à revenu fixe	560 355 652	650 502	**559 705 150**	490 922 250
AC334	Autres prêts	12 202 750	15 799	**12 186 951**	9 214 823
AC336	Autres	40 500 521		**40 500 521**	51 994 088
AC34	**Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes**	4 664 608		**4 664 608**	4 144 464
		775 690 811	**23 408 129**	**752 282 682**	**674 765 461**
AC5	**Part des réassureurs dans les provisions techniques**				
AC510	Provision pour primes non acquises	9 965 520		**9 965 520**	9 482 319
AC531	Provision pour sinistres (non vie)	37 448 586		**37 448 586**	26 669 134
AC541	Provision pour participation aux bénéfices et	5 403 290		**5 403 290**	4 592 316
		52 817 397	**0**	**52 817 397**	**40 743 769**
AC6	**Créances**				
AC61	**Créances nées d'opérations d'assurance directe**	**155 953 223**	**50 359 570**	**105 593 654**	**95 129 538**
AC611	Primes acquises et non émises	20 925 447	0	**20 925 447**	18 719 437
AC612	Autres créances nées d'opération d'assurance directe	108 885 472	45 337 071	**63 548 401**	58 041 568
AC613	Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance	26 142 304	5 022 499	**21 119 805**	18 368 532
AC62	**Créances nées d'opérations de réassurance**	**11 283 870**	**6 702 169**	**4 581 701**	**11 550 271**
AC63	**Autres créances**	**7 827 293**	**661 470**	**7 165 823**	**7 117 535**
AC631	Personnel	245 286	198	**245 088**	170 547
AC632	Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	3 170 462	0	**3 170 462**	5 062 986
AC633	Débiteurs divers	4 411 546	661 272	**3 750 273**	1 884 002
		175 064 386	**57 723 209**	**117 341 177**	**113 797 343**
AC7	**Autres éléments d'actif**				
AC71	**Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse**	**35 222 224**		**35 222 224**	**20 005 841**
AC72	**Charges reportées**	**4 643 487**		**4 643 487**	**3 993 283**
AC721	Frais d'acquisition reportés	4 643 487		4 643 487	3 993 283
AC73	**Comptes de régularisation Actif**	**24 039 697**		**24 039 697**	**20 846 842**
AC731	Intérêts et loyers acquis non échus	22 488 169		**22 488 169**	19 651 591
AC732	Estimations de réassurance	560 192		**560 192**	287 000
AC733	Autres comptes de régularisation	991 336		991 336	908 250
AC74	**Ecart de conversion**	**1 162 098**		**1 162 098**	**936 994**
		65 067 507	**0**	**65 067 507**	**45 782 959**
Total de l'actif		**1 088 469 320**	**93 834 688**	**994 634 632**	**880 553 243**

SOCIETE TUNISIENNE D'ASSURANCES ET DE REASSURANCES

Bilan après affectation du résultat au 31/12/2015

(chiffres arrondis en dinars)

	CAPITAUX PROPRES ET LE PASSIF	31/12/2015	31/12/2014
CAPITAUX PROPRES:			
CP1	Capital social ou fonds équivalent	23 076 930	23 076 930
CP2	Réserves et primes liées au capital	152 007 922	147 960 649
CP3	Rachat d'actions propres	0	0
CP4	Autres capitaux propres	1 926 258	1 926 258
CP5	Résultat reporté	135 768 567	87 289 425
Total capitaux propres aprés affectation du résultat		**312 779 677**	**260 253 262**
PASSIF:			
PA2	**Provisions pour autres risques et charges**		
PA23	Autres provisions	3 479 000	3 572 000
		3 479 000	**3 572 000**
PA3	**Provisions techniques brutes**		
PA310	Provision pour primes non acquises	71 897 257	65 615 556
PA320	Provision d'assurance vie	37 585 838	36 446 316
PA330	Provision pour sinistres (vie)	7 274 544	6 106 659
PA331	Provision pour sinistres (non vie)	436 643 219	400 421 455
PA340	Provisions pour participations aux bénéfices et ristournes (vie)	235 963	237 887
PA341	Provisions pour participations aux bénéfices et ristournes (non vie)	11 090 737	10 323 807
PA350	Provision pour égalisation et équilibrage	0	242 000
PA361	Autres provisions techniques (non vie)	15 813 739	16 457 975
		580 541 296	**535 851 654**
PA5	**Dettes pour dépôts en espéces reçus des cessionnaires**	**17 895 359**	**17 419 996**
PA6	**Autres dettes**		
PA61	Dettes nées d'opérations d'assurance directe	**19 346 853**	**17 613 716**
PA62	Dettes nées d'opérations de réassurance	**10 154 350**	**9 599 867**
PA63	Autres dettes	**44 436 908**	**29 682 495**
PA631	Dépôts et cautionnements reçus	**3 965 265**	**3 622 476**
PA632	Personnel	**5 856 857**	**4 827 028**
PA633	Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	**5 782 662**	**5 673 414**
PA634	Créditeurs divers	**28 832 124**	**15 559 576**
		73 938 110	**56 896 077**
PA7	**Autres passifs**		
PA71	**Comptes de régularisation Passif**	**4 615 326**	**5 226 841**
PA711	Estimations de réassurance	0	0
PA712	Autres comptes de régularisation Passif	4 615 326	5 226 841
PA72	**Ecart de conversion**	1 385 866	1 333 413
		6 001 191	**6 560 253**
Total du Passif		**681 854 956**	**620 299 981**
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DU PASSIF		**994 634 632**	**880 553 243**

Société Tunisienne d'Assurances et de Réassurances

ETAT D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES RELATIF A L'EXERCICE 2015

(chiffres arrondis en dinars)

	Capital Social	Primes d'émission	Réserves Légales	Fonds Social	Autres réserves	résultat reporté	résultat de l'exercice 2015	Total
Soldes au 31/12/2015 avant affectation du résultat	**23 076 930**	**126 623 070**	**2 307 693**	**11 465 498**	**9 797 449**	**87 289 425**	**73 450 388**	**334 010 452**
Affectation du résultat selon la décision de l'A.G.O du 19/05/2016				3 000 000	740 470	69 709 918	-73 450 388	**0**
Dividendes distribués						-21 230 776		**-21 230 776**
Soldes au 31/12/2015 après affectation du résultat	**23 076 930**	**126 623 070**	**2 307 693**	**14 465 498**	**10 537 919**	**135 768 567**	**0**	**312 779 677**