



Les Résolutions adoptées par L'Assemblée Générale Ordinaire des actionnaires du 12 mai 2022



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 31/12/2021, approuve les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31/12/2021 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 relatif aux opérations prévues par les articles 200 et suivants et de l'article 475 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 2021.

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 2021 comme suit :

Résultat 2021	21 055 608 268
Résultats reportés 2013 & antérieurs	17 806 087 763
Résultats reportés 2020	145 362 528 219
Total	184 224 224 250
Réserves pour Fonds Social	1 000 000 000
Dividendes prélevés sur les résultats reportés 2013 et antérieurs	8 423 079 450
Résultats reportés 2013 & antérieurs	9 383 008 313
Report à nouveau	165 418 136 487
Total report à nouveau 2021	174 801 144 800

En conséquence, il sera servi un dividende de **3,650 dinars** par action. Ces dividendes seront distribués en totalité sur le reliquat du report à nouveau disponible au 31/12/2013 et sont donc exonérés de la retenue à la source au titre de l'impôt sur le revenu ou de l'impôt sur les sociétés.

Ces dividendes seront mis en paiement à compter du **01 juin 2022** 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 :

- Madame Sihem NEMSIA en tant qu'administrateur représentant l'Etat Tunisien en remplacement de Monsieur Sami ZOUBEIDI,
- Madame Asma MESSAOUDI en tant qu'administrateur représentant l'Etat Tunisien en remplacement de Madame Sihem NEMSIA,
- Monsieur Mohamed CHOUIKHA en tant qu'administrateur représentant la Société Tunisienne de Banque en remplacement de Monsieur Lotfi DEBBABI,



Madame Amina BOUZGUENDA ZEGHAL en tant qu'administrateur indépendant.

L'Assemblée Générale Ordinaire ratifie cette cooptation et approuve la désignation de Mesdames Asma MESSAOUDI, Amina BOUZGUENDA ZEGHAL et Monsieur Mohamed CHOUIKHA en qualité d'administrateurs.

En conséquence, la composition du Conseil d'Administration sera comme suit :

Administrateur :	Echéance mandat, qui prendra fin lors de l'AGO qui statuera sur les états financiers de :
- Quatre membres représentant l'Etat Tunisien et Entreprises Publiques :	
* Monsieur Samir MLAOUHIA	2022
* Madame Najoua KHRAEIF	2022
* Madame Asma MESSAOUDI	2022
* Monsieur Mohamed CHOUIKHA	2022
- Quatre membres représentant Groupama Holding Filiales et Participations :	
* Monsieur Olivier PEQUEUX	2022
* Monsieur Yu-Yi FANG	2022
* Monsieur Didier LALUET	2022
* Monsieur Habib KARAOULI	2022
- Membres indépendants :	
* Monsieur Anis ALLOUCHE	2023
* Madame Amina BOUZGUENDA ZEGHAL	2023
- Membre représentant les actionnaires minoritaires :	
* Monsieur Ezzeddine EL KADHI	2022
- Membre représentant les actionnaires privés :	
* Ekuity Capital : Monsieur Aymen BEN AYED.	2022

Cette résolution est adoptée à **l'unanimité des voix**.

Sixième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe à 8 000 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 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**.

Septième Résolution

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler le mandat du cabinet « Générale Audit et Conseil » représenté par Madame Selma LANGAR comme co-commissaire aux comptes de la Société Tunisienne d'Assurance et de Réassurance pour un mandat de trois ans 2022, 2023 et 2024 soit une période venant à expiration à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur les comptes de l'exercice 2024.

Cette résolution est adoptée à **la majorité 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.

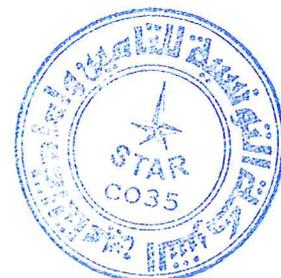
Cette résolution est adoptée à **l'unanimité des voix**.

Bilan après affectation du résultat au 31/12/2021

(chiffres arrondis en dinars)

ACTIF DU BILAN	31/12/2021			au 31/12/2020	au 31/12/2020
	brut	amortissements et provisions:	net	net (*) Retraité	net Publié
AC1 Actifs incorporels					
AC12 Concessions, brevets, licences, marques	16 718 817	11 687 615	5 031 202	6 183 475	6 183 475
AC13 Fonds commercial	0				
	16 718 817	11 687 615	5 031 202	6 183 475	6 183 475
AC2 Actifs corporels d'exploitation					
AC21 Installations techniques et machines	19 100 148	14 282 587	4 817 561	5 517 301	5 517 301
AC22 Autres installations, outillage et mobilier	3 588 291	2 870 934	717 357	817 399	817 399
	22 688 439	17 153 521	5 534 918	6 334 700	6 334 700
AC3 Placements					
AC31 Terrains et constructions	55 935 916	7 804 557	48 131 359	28 804 844	28 804 844
AC311 Terrains et constructions d'exploitation	29 123 396	5 636 572	23 486 824	23 766 965	23 766 965
AC312 Terrains et constructions hors exploitation	26 812 520	2 167 986	24 644 535	5 037 879	5 037 879
AC32 Placements dans les entreprises liées et participations	120 343 942	27 041 493	93 302 450	97 567 287	97 567 287
AC323 Parts dans les entreprises avec un lien de participation	120 343 942	27 041 493	93 302 450	97 567 287	97 567 287
AC33 Autres placements financiers	783 244 950	7 718 892	775 526 057	782 289 048	782 289 048
AC331 Actions, autres titres à revenu variable	33 545 594	6 761 941	26 783 653	27 650 472	27 650 472
AC332 Obligations et autres titres à revenu fixe	732 607 952	650 502	731 957 450	734 430 950	734 430 950
AC334 Autres prêts	13 994 535	28 976	13 965 559	14 363 685	14 363 685
AC336 Autres	3 096 869	277 474	2 819 395	5 843 941	5 843 941
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	4 807 395	0	4 807 395	4 782 485	4 782 485
	964 332 203	42 564 942	921 767 261	913 443 664	913 443 664
AC5 Part des réassureurs dans les provisions techniques					
AC510 Provision pour primes non acquises	10 828 524		10 828 524	9 933 365	9 933 365
AC530 Provision pour sinistres (vie)	241 887		241 887	241 887	241 887
AC531 Provision pour sinistres (non vie)	64 398 984		64 398 984	65 033 592	65 033 592
AC541 Provision pour participation aux bénéfices et ristournes (non vie)	4 275 770		4 275 770	4 660 631	4 660 631
	79 745 165	0	79 745 165	79 869 476	79 869 476
AC6 Créances					
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe	212 887 405	65 605 238	147 282 167	155 201 244	155 201 244
AC611 Primes acquises et non émises (*)	20 077 328	0	20 077 328	21 189 135	26 150 345
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe (*)	149 399 159	57 582 040	91 817 119	90 913 463	85 952 254
AC613 Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance	43 410 919	8 023 198	35 387 720	43 098 646	43 098 646
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance	18 565 350	7 429 407	11 135 943	12 059 519	12 059 519
AC63 Autres créances	39 164 764	1 402 257	37 762 506	43 136 054	43 136 054
AC631 Personnel	1 186 734	2 211	1 184 523	99 877	99 877
AC632 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	34 402 201		34 402 201	31 649 890	31 649 890
AC633 Débiteurs divers	3 575 829	1 400 047	2 175 782	11 386 287	11 386 287
	270 617 519	74 436 903	196 180 616	210 396 818	210 396 818
AC7 Autres éléments d'actif					
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	95 091 906		95 091 906	52 015 127	52 015 127
AC72 Charges reportées	17 962 243		17 962 243	18 347 977	18 347 977
AC721 Frais d'acquisition reportés	17 962 243		17 962 243	18 347 977	18 347 977
AC722 Autres charges à répartir	0		0	0	0
AC73 Comptes de régularisation Actif	37 932 826		37 932 826	36 867 678	36 867 678
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus	36 209 863		36 209 863	34 935 497	34 935 497
AC732 Estimations de réassurance	439 332		439 332	465 712	465 712
AC733 Autres comptes de régularisation	1 283 631		1 283 631	1 466 469	1 466 469
AC74 Ecart de conversion	1 993 494		1 993 494	1 324 798	1 324 798
	152 980 468	0	152 980 468	108 555 580	108 555 580
Total de l'actif	1 507 082 611	145 842 981	1 361 239 630	1 324 783 713	1 324 783 713

(*) les montants relatifs au 31/12/2020 ont été retraités à des fins comparatives



Bilan après affectation du résultat au 31/12/2021

(chiffres arrondis en dinars)

CAPITAUX PROPRES ET LE PASSIF		31/12/2021	31/12/2020
CAPITAUX PROPRES:			
CP1	Capital social ou fonds équivalent	23 076 930	23 076 930
CP2	Réserves et primes liées au capital	171 415 210	170 687 210
CP3	Rachat d'actions propres	0	0
CP4	Autres capitaux propres	1 926 258	1 926 258
CP5	Résultat reporté	174 801 145	163 168 616
Total capitaux propres après affectation du résultat		371 219 543	358 859 014
PASSIF:			
PA2	Provisions pour autres risques et charges		
PA23	Autres provisions	7 788 700	8 511 750
		7 788 700	8 511 750
PA3	Provisions techniques brutes		
PA310	Provision pour primes non acquises	107 487 095	107 971 432
PA320	Provision d'assurance vie	68 255 767	58 979 200
PA330	Provision pour sinistres (vie)	27 832 331	21 545 120
PA331	Provision pour sinistres (non vie)	622 186 260	605 701 121
PA340	Provisions pour participations aux bénéfices et ristournes (vie)	243 587	161 605
PA341	Provisions pour participations aux bénéfices et ristournes (non vie)	11 067 951	13 186 539
PA350	Provision pour égalisation et équilibrage	0	423 215
PA360	Autres provisions techniques (vie)	0	0
PA361	Autres provisions techniques (non vie)	15 276 289	15 892 839
		852 349 281	823 861 070
PA5	Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires	20 206 533	16 350 330
PA6	Autres dettes		
PA61	Dettes nées d'opérations d'assurance directe	22 412 291	22 476 875
PA62	Dettes nées d'opérations de réassurance	10 739 338	9 568 638
PA63	Autres dettes	44 516 872	37 761 310
PA631	Dépôts et cautionnements reçus	6 129 506	6 768 837
PA632	Personnel	10 319 712	5 778 277
PA633	Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	9 178 875	9 349 477
PA634	Créditeurs divers	18 888 778	15 864 718
		77 668 501	69 806 822
PA7	Autres passifs		
PA71	Comptes de régularisation Passif	28 666 344	45 388 172
PA711	Estimations de réassurance	0	
PA712	Autres comptes de régularisation Passif	28 666 344	45 388 172
PA72	Ecart de conversion	3 340 729	2 006 556
		32 007 073	47 394 727
Total du Passif		990 020 087	965 924 699
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DU PASSIF		1 361 239 630	1 324 783 713



Société Tunisienne d'Assurances et de Réassurances

ETAT D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES RELATIF A L'EXERCICE 2021

(chiffres arrondis en dinars)

	Capital Social	Primes d'émission	Réserves Légales	Fonds Social	Autres réserves	Autres capitaux propres	résultats reportés	résultat de l'exercice 2021	Total
Soldes au 31/12/2021 avant affectation du résultat	23 076 930	126 623 070	2 307 693	18 352 448	23 131 999	1 926 258	163 168 616	21 055 608	379 642 622
Affectation du résultat selon la décision de l'A.G.O du 12/05/2022				1 000 000			20 055 608	-21 055 608	0
Dividendes distribués							-8 423 079		-8 423 079
Soldes au 31/12/2021 après affectation du résultat	23 076 930	126 623 070	2 307 693	19 352 448	23 131 999	1 926 258	174 801 145	0	371 219 543



Liste des membres du Conseil d'Administration

Administrateurs		Représentant			
Noms /Dénomination sociale	Mandat	Qualité	Principales Fonctions	Mandats dans d'autres Conseils d'Administration	
at Tunisien M. Samir MLAOUHIA	2020-2022	Président du Conseil d'Administration	Ministère des finances		
at Tunisien MME. Asma Messaoudi	2020-2022	Membre	Directeur Général-Ministère des Finances		
at Tunisien MME. Najoua KHRAIEF	2020-2022	Membre	Directeur Général des affaires économiques, financières et sociales-Présidence de Gouvernement		
at Tunisien SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE (M.Mohamed CHOUILKA)	2020-2022	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 - Bilibane- Bourmakhlouf- Cap Bank- Carthago- CDC Développement- Cedrianotel- Climats Kinza- Cotunace- Cotusal- CTA- Dar Cheraïet- Eddkhila- El Fouledh-El Kanaouet- El Mansour Tabarka- El Olf- Eldorado- Entrepôts Frigorifiques du Sahel- Foire Internationale de Gabès- FRDCM- GEVE- GIKTIS- Golden Beach- Helya Tours- Houda- Inter Bank Services- ITC Esmeralda- Itch Sidi Bouzid- Itropica Beach- Ksar Jerba- Ksar Rouge- Immobilière de l'Avenue- Turquoize Hôtel Almaz- Lella Hdhria- Les Imprimeries Réunies- Les LILAS- Les Mimosas- Marina Hammamet Sud- Marine Hôtels- Mgert- Monétique Tunisie- Montazah Tabarka- Neptune- Palmyre-Phebus- Primavera Hôtel Shalimar- Ribat- Rosa Beach- Sahara Evasion- Sed Hergla- Sed Soussse 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 Feija- 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- Soded 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 Participations	M. Olivier PEQUEUX	2020-2022	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 Participations	M. Didier LALUET	2020-2022	Membre	Vice Président de la caisse régionale du Groupama SA	
Groupama Holding Filiales Participations	M. Yu-Yi FANG	2020-2022	Membre	Chargé de mission au sein de la direction internationale du Groupama SA	
Groupama Holding Filiales Participations	M. Habib KARAOULI	2020-2022	Membre	Président Directeur Général de la CAP BANK Tunisie	
Groupama Holding Filiales Participations	M. Aymen BEN AYED	2020-2022	Administrateur représentant des actionnaires privés	Directeur à la direction des Investissements à Ekuity Capital	STK -SOGES-Vitalait- Almaviva Tunisie- One Tech Holding - LILAS SAH - Amen Bank - Céréalis - Unimed - GMO - Echifa Immobilière - Aziza de commerce - Walllys Car
Ezzeddine EL KADHI	Lui-même	2020-2022	Administrateur représentant des actionnaires minoritaires	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
ME. Amina BOUZGHENDA GHAL	Lui-même	2021-2023	Administrateur indépendant	Directrice générale université Dauphine Paris/Tunis	INAAAM HOLDING SA — Advans Tunisie — Wafacash — SOMATP — SOPRIN SA — IMMOBILIERE EL IKAMAA
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