

Les Résolutions approuvées à l'unanimité par l'Assemblée Générale Ordinaire du 20 Juin 2011

Première Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport du Conseil d'Administration et du rapport général des commissaires aux comptes relatifs à l'exercice 2010, approuve le rapport du Conseil d'Administration, les comptes et les états financiers arrêtés au 31/12/2010 tels qu'ils ont été présentés.

Deuxième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte du rapport spécial des commissaires aux comptes relatif aux opérations prévues par les articles 200 et suivants du code des sociétés commerciales et approuve les conventions qui y sont mentionnées.

Troisième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire Donne quitus entier et sans réserve aux Administrateurs pour leur gestion au titre de l'exercice 2010.

Quatrième Résolution

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le résultat de l'exercice 2010 comme suit :

Résultat 2010	17 789 542 405
Report à nouveau 2009	34 094 618 576
Total	51 884 160 981
Réserves Fonds Social	1 000 000 000
Reliquat	50 884 160 981
Dividendes	4 153 847 400
Report à nouveau 2010	46 730 313 581

En conséquence, il sera servi un dividende de **1,800 DT par action**. Ces dividendes seront mis en paiement à compter du **04 Juillet** 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.

Cinquième 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.

Sixième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire ratifie la décision du Conseil d'Administration tenu le 10 Mai 2011 portant cooptation de Monsieur Lassaad ZARROUK en qualité d'administrateur représentant l'état en remplacement de Monsieur Abdelkrim MERDASSI.

Septième Résolution

Les mandats des membres du Conseil d'Administration prenant fin au terme de l'exercice 2010, l'Assemblée Générale Ordinaire nomme pour une période de trois années qui prendra fin avec l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2013, les administrateurs suivants :

Les représentants de l'ETAT et Entreprises Publiques :

Monsieur Lassaad ZARROUK
Mesdames Najoua KHRAIEF
Lamia BEN MAHMOUD
Messieurs Mouldi OUALHAZI
Slah KANOUN

Les représentants de Groupama SA :

Messieurs Jean-François LEMOUX
Florent HILLAIRE
Christian COLLIN
Henri PIQUEMAL
Habib KARAOULI

Les représentants des privés :

Messieurs Rached HORCHANI
Ezzeddine EL KADHI

Huitième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler le mandat du cabinet « HLB GSAudit & Advisory » représenté par Monsieur Raouf MENJOUR comme co-commissaire aux comptes de la Société Tunisienne d'Assurances et de Réassurances pour un mandat de trois ans (2011, 2012, 2013) soit pour une période venant à expiration à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur les comptes de l'exercice 2013.

Neuvième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire confère tous 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.

BILAN APRES AFFECTATION ARRÊTÉ AU 31/12/2010

(Chiffres arrondis en dinars)

ACTIFS	EXERCICE 2010			EXERCICE 2009(*)
	Montant brut	Amortissements et provisions	Montant net au 31/12/2010	Montant net au 31/12/2009
<u>ACTIFS INCORPORELS</u>				
Logiciels	1 455 630	465 425	990 205	32 963
Droit au Bail	41 000	41 000		
	1 496 630	506 425	990 205	32 963
<u>ACTIFS CORPORELS D'EXPLOITATION</u>				
Matériels et Mobiliers, Agencements & Installations	9 855 715	8 475 533	1 380 182	1 280 789
	9 855 715	8 475 533	1 380 182	1 280 789
<u>PLACEMENTS</u>				
Terrains et Constructions	19 931 187	3 011 529	16 919 658	16 790 078
Placements dans les entreprises avec lien de participation	63 042 122	2 564 435	60 477 687	56 150 375
Autres placements Financiers				
Actions et autres titres à revenu variable	31 952 582	1 668 633	30 283 949	32 268 707
Obligations et autres titres à revenu fixe (*)	412 864 952	740 502	412 124 450	398 412 200
Prêts au personnel	2 599 408	88 328	2 511 080	2 546 620
Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	39 566 654		39 566 654	37 552 375
Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	5 004 747		5 004 747	4 732 828
	574 961 650	8 073 425	566 888 225	548 453 183
<u>PART DES REASSURANCEURS DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES</u>				
Provision pour primes non acquises	9 764 589		9 764 589	6 918 820
Provision pour Sinistres à Payer	25 618 196		25 618 196	25 854 679
Provision pour participation des Assurés aux Bénéfices	433 661		433 661	539 186
	35 816 445		35 816 445	33 312 685
<u>CREANCES</u>				
Créances nées d'opérations d'assurance directe :				
Primes acquises et non émises	11 035 710		11 035 710	12 663 186
Autres créances nées d'opérations d'assurance directe	84 855 691	48 567 580	36 288 111	30 215 080
Créances nées d'opérations de réassurance	8 393 894	6 268 139	2 125 755	6 000 046
Autres créances	10 604 233	143 713	10 460 520	4 088 339
	114 889 527	54 979 432	59 910 095	52 966 651
<u>AUTRES ELEMENTS D'ACTIFS</u>				
Avoirs en Banques, CCP et caisses (*)	25 338 970		25 338 970	14 715 033
Frais d'acquisition reportés	2 201 699		2 201 699	1 832 830
Comptes de régularisation Actif	16 955 018		16 955 018	15 599 608
Ecart de conversion	315 394		315 394	466 503
	44 811 080		44 811 080	32 613 974
TOTAL DES ACTIFS	781 831 048	72 034 815	709 796 233	668 660 246

(*) Les états financiers ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

BILAN APRES AFFECTATION ARRÊTÉ AU 31/12/2010
(Chiffres arrondis en dinars)

CAPITAUX PROPRES ET DES PASSIFS	31/12/2010	31/12/2009
CAPITAUX PROPRES		
Capital Social (dont incorporation réserves à titre de 3.500.000,000)	23 076 930	23 076 930
Réserves et primes liées au capital	137 633 661	136 633 662
Autres capitaux propres	121 930	121 930
Résultats reportés	46 730 314	34 094 618
Total capitaux propres après affectation du résultat de l'exercice	207 562 835	193 927 140
PASSIFS		
<u>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</u>	2 792 516	2 823 328
<u>PROVISIONS TECHNIQUES BRUTES</u>		
Provision pour primes non acquises	49 531 816	42 889 403
Provision Mathématiques Vie	10 198 708	6 871 417
Provision pour Sinistres à Payer Vie	4 528 867	3 921 622
Provision pour Sinistres à Payer non Vie	331 229 134	316 729 577
Provision Mathématiques des Rentes	20 152 656	21 240 401
Provision pour participation des Assurés aux Bénéfices Vie	189 780	210 820
Provision pour participation des Assurés aux Bénéfices non Vie	4 631 575	3 634 406
Provision pour Egalisation	5 172	5 172
Provision pour Egalisation décès	110 000	110 000
Provision pour risques en cours	2 527 118	1 755 768
	423 104 827	397 368 587
<u>DETTES POUR DEPOT EN ESPECES RECUS</u>	14 376 128	12 528 553
<u>DES CESSIONNAIRES</u>		
<u>AUTRES DETTES</u>		
Dettes nées d'opérations d'assurance directe	15 019 581	13 588 919
Dettes nées d'opérations de réassurance	17 456 132	16 668 142
Autres dettes	19 332 109	19 969 900
	51 807 823	50 226 961
<u>AUTRES PASSIFS</u>		
Banques, CCP et caisses	6 726 801	7 553 964
Comptes de régularisation Passif	2 997 154	3 693 896
Ecart de conversion	428 149	537 819
	10 152 105	11 785 678
TOTAL DES PASSIFS	502 233 398	474 733 106
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DES PASSIFS	709 796 233	668 660 246

TABLEAU D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES RELATIF A L'EXERCICE 2010
(Chiffres arrondis en dinars)

	Capital Social	Primes d'émission	Réserves Légales	Fonds Social	Réserves Extraordinaire es	résultat reporté	Autres réserves	résultat de l'exercice 2010	Total
Soldes au 31/12/2010 avant affectation du résultat	23 076 930	126 623 070	2 307 693	3 389 563	2 950 000	34 094 619	1 485 265	17 789 542	211 716 682
Affectation du résultat selon la décision de l'A.G.O du 20/06/2011				1 000 000		12 635 695		(17 789 542)	(4 153 847)
Dividendes distribués								4 153 847	4 153 847
Soldes au 31/12/2010 après affectation du résultat	23 076 930	126 623 070	2 307 693	4 389 563	2 950 000	46 730 314	1 485 265	0	207 562 835