

Les Résolutions adoptées par l'Assemblée Générale Ordinaire des actionnaires du 29 Avril 2021

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 2020, approuve le rapport du Conseil d'Administration et les états financiers arrêtés au 31/12/2020 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 2020.

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 2020 comme suit :

Résultat 2020	16 398 079 088
Résultats reportés 2013 & antérieurs	24 359 935 883
Résultats reportés 2019	129 784 449 131
Total	170 542 464 102
Réserves pour Fonds Social	820 000 000
Dividendes prélevés sur les résultats reportés 2013 et antérieurs	6 553 848 120
Résultats reportés 2013 & antérieurs	17 806 087 763
Report à nouveau 2019	145 362 528 219
Total report à nouveau	163 168 615 982

En conséquence, il sera servi un dividende de **2,840 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 **17 mai 2021** 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**.

Cinquième Résolution

Le Conseil d'Administration a coopté :

- Monsieur Chaker ATALLAH en tant qu'administrateur représentant la Banque Centrale de Tunisie en remplacement de Madame Ghada HARROUCH,
- Monsieur Julien RAMILLON en tant qu'administrateur représentant Groupama Holding Filiales et Participations en remplacement de Monsieur Fabrice HEYRIES.

L'Assemblée Générale Ordinaire ratifie cette cooptation et approuve la désignation de Messieurs Chaker ATALLAH et Julien RAMILLON en qualité d'administrateurs.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Sixième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire accepte la démission de Messieurs Chaker ATALLAH et Julien RAMILON et décide la nomination de Monsieur Anis ALLOUCHE en tant qu'administrateur indépendant pour une période de trois années qui prendra fin avec l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2023.

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 les Entreprises Publiques :	
* Monsieur Samir MLAOUHIA	2022
* Madame Najoua KHRAEIF	2022
* Monsieur Sami ZOUBEIDI	2022
* La Société Tunisienne de Banque	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
- Membre indépendant :	
* Monsieur Anis ALLOUCHE	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.

Septième 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.

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.

**Les Résolutions adoptées par
L'Assemblée Générale Extraordinaire
des actionnaires du 29 Avril 2021**

Première Résolution

L'Assemblée Générale Extraordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport du Conseil d'Administration relatif à la mise en conformité des statuts avec la législation en vigueur, décide l'amendement des statuts conformément aux dispositions du code des sociétés commerciales telles que modifiées par la loi n° 2019-47 du 29 Mai 2019 relative à l'amélioration du climat d'investissement et le règlement général de la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis.

En conséquence de ce qui précède, l'Assemblée Générale Extraordinaire adopte la modification des articles : 1, 2, 3, 4, 5, 7, 9,10, 11, 12, 13, 15,16, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31,32, 34, 35, 38, 40, 41, 42, 44, 45, 47, 48, 50, 51, 53, 54, 55 et 58 tels qu'ils figurent dans le projet des statuts dans sa version mise à jour qui lui a été présentée.

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

Deuxième Résolution

L'Assemblée Générale Extraordinaire approuve les statuts mis à jour et dont copie est annexée aux présentes.

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

Troisième Résolution

L'Assemblée Générale Extraordinaire 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**.

Bilan après affectation du résultat au 31/12/2020

(chiffres arrondis en dinars)

ACTIF DU BILAN	au 31/12/2020			au 31/12/2019	au 31/12/2019
	brut	amortissements et provisions:	net	net (*) Retraité	net Publié
AC1 Actifs incorporels					
AC12 Concessions, brevets, licences, marques	15 578 163	9 394 688	6 183 475	6 581 732	6 581 732
AC13 Fonds commercial	0				
	15 578 163	9 394 688	6 183 475	6 581 732	6 581 732
AC2 Actifs corporels d'exploitation					
AC21 Installations techniques et machines					
AC22 Autres installations, outillage et mobilier	22 031 404	15 696 704	6 334 700	6 021 637	6 021 637
	22 031 404	15 696 704	6 334 700	6 021 637	6 021 637
AC3 Placements					
AC31 Terrains et constructions	36 222 146	7 417 301	28 804 844	29 392 504	34 729 704
AC311 Terrains et constructions d'exploitation(*)	29 123 396	5 356 430	23 766 965	24 223 393	29 560 594
AC312 Terrains et constructions hors exploitation	7 098 750	2 060 871	5 037 879	5 169 111	5 169 111
AC32 Placements dans les entreprises liées et participations	121 253 855	23 686 568	97 567 287	99 253 018	99 253 018
AC323 Parts dans les entreprises avec un lien de participation	121 253 855	23 686 568	97 567 287	99 253 018	99 253 018
AC33 Autres placements financiers	789 555 151	7 266 103	782 289 049	755 331 238	755 331 238
AC331 Actions, autres titres à revenu variable	33 670 965	6 020 493	27 650 472	26 073 872	26 073 872
AC332 Obligations et autres titres à revenu fixe	735 081 452	650 502	734 430 950	701 588 450	701 588 450
AC334 Autres prêts	14 392 661	28 976	14 363 685	15 276 326	15 276 326
AC336 Autres	6 410 074	566 133	5 843 941	12 392 589	12 392 589
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	4 782 485	0	4 782 485	4 960 762	4 960 762
	951 813 637	38 369 972	913 443 665	888 937 522	894 274 722
AC5 Part des réassureurs dans les provisions techniques					
AC510 Provision pour primes non acquises	9 933 365		9 933 365	11 005 961	11 005 961
AC530 Provision pour sinistres (vie)	241 887		241 887	0	
AC531 Provision pour sinistres (non vie)	65 033 592		65 033 592	58 000 445	58 000 445
AC541 Provision pour participation aux bénéfices et ristournes (non vie)	4 660 631		4 660 631	5 466 121	5 466 121
	79 869 476	0	79 869 476	74 472 526	74 472 526
AC6 Créances					
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe	214 652 336	59 451 092	155 201 244	162 965 852	162 965 852
AC611 Primes acquises et non émises	26 150 345	0	26 150 345	26 435 539	26 435 539
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe	140 247 822	54 295 568	85 952 254	94 247 399	94 247 399
AC613 Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance	48 254 169	5 155 524	43 098 646	42 282 914	42 282 914
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance	18 341 737	6 282 218	12 059 519	12 000 229	12 000 229
AC63 Autres créances	44 177 261	1 041 207	43 136 054	32 737 198	27 399 997
AC631 Personnel	102 087	2 210	99 878	623 609	623 609
AC632 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	31 649 890		31 649 890	24 422 129	24 422 129
AC633 Débiteurs divers (*)	12 425 284	1 038 997	11 386 287	7 691 460	2 354 259
AC64 Créances sur ressources spéciales					
	277 171 334	66 774 516	210 396 818	207 703 279	202 366 078
AC7 Autres éléments d'actif					
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	52 015 127		52 015 127	6 397 524	6 397 524
AC72 Charges reportées	18 347 977		18 347 977	12 833 690	12 833 690
AC721 Frais d'acquisition reportés	18 347 977		18 347 977	12 833 690	12 833 690
AC73 Comptes de régularisation Actif	36 867 677		36 867 677	31 849 593	31 849 593
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus	34 935 497		34 935 497	29 716 100	29 716 100
AC732 Estimations de réassurance	465 712		465 712	508 003	508 003
AC733 Autres comptes de régularisation	1 466 469		1 466 469	1 625 490	1 625 490
AC74 Ecart de conversion	1 324 798		1 324 798	1 292 615	1 292 615
	108 555 580	0	108 555 580	52 373 422	52 373 422
Total de l'actif	1 455 019 594	130 235 881	1 324 783 713	1 236 090 116	1 236 090 116

(*) les montants relatifs à l'exercice clos le 31 Décembre 2019 ont été retraités à des fins comparatives

SOCIETE TUNISIENNE D'ASSURANCES ET DE REASSURANCES

Bilan après affectation du résultat au 31/12/2020

(chiffres arrondis en dinars)

CAPITAUX PROPRES ET LE PASSIF		31/12/2020	31/12/2019
<u>CAPITAUX PROPRES:</u>			
CP1	Capital social ou fonds équivalent	23 076 930	23 076 930
CP2	Réserves et primes liées au capital	170 687 210	170 132 047
CP3	Rachat d'actions propres	0	0
CP4	Autres capitaux propres	1 926 258	1 926 258
CP5	Résultat reporté	163 168 616	154 144 385
Total capitaux propres après affectation du résultat		358 859 014	349 279 620
<u>PASSIF:</u>			
PA2	Provisions pour autres risques et charges		
PA23	Autres provisions	8 511 750	2 625 000
		8 511 750	2 625 000
PA3	Provisions techniques brutes		
PA310	Provision pour primes non acquises	107 971 432	109 301 130
PA320	Provision d'assurance vie	58 979 200	53 922 413
PA330	Provision pour sinistres (vie)	21 545 120	19 552 073
PA331	Provision pour sinistres (non vie)	605 701 121	559 003 814
PA340	Provisions pour participations aux bénéfices et ristournes (vie)	161 605	77 894
PA341	Provisions pour participations aux bénéfices et ristournes (non vie)	13 186 539	13 047 315
PA350	Provision pour égalisation et équilibrage	423 215	1 507 457
PA360	Autres provisions techniques (vie)	0	0
PA361	Autres provisions techniques (non vie)	15 892 839	15 493 941
		823 861 070	771 906 037
PA5	Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires	16 350 330	15 365 916
PA6	Autres dettes		
PA61	Dettes nées d'opérations d'assurance directe	22 476 875	22 912 799
PA62	Dettes nées d'opérations de réassurance	9 568 638	9 793 936
PA63	Autres dettes	37 761 310	37 745 177
PA631	Dépôts et cautionnements reçus	6 768 837	6 360 372
PA632	Personnel	5 778 277	6 443 600
PA633	Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	9 349 477	7 647 658
PA634	Créditeurs divers	15 864 718	17 293 547
		69 806 822	70 451 912
PA7	Autres passifs		
PA71	Comptes de régularisation Passif	45 388 172	24 557 857
PA711	Estimations de réassurance		0
PA712	Autres comptes de régularisation Passif	45 388 172	24 557 857
PA72	Ecart de conversion	2 006 556	1 903 774
		47 394 727	26 461 631
Total du Passif		965 924 699	886 810 496
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DU PASSIF		1 324 783 713	1 236 090 116

Liste des membres du Conseil d'Administration

Administrateurs	Représentant			
	Noms & Prénoms	Mandat	Fonctions	Autres Mandats
Etat Tunisien	M. Samir MLAOUHIA	2020-2022	Président du Conseil d'Administration	-
Etat Tunisien	M. Sami Zoubeidi	2020-2022	Directeur Général-Ministère des Finances	-
Etat Tunisien	MME. Najoua KHRAIEF	2020-2022	Directeur Général des affaires économiques, financières et sociales- Présidence de Gouvernement	-
Etat Tunisien	SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE	2020-2022	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- Entrepots 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- Mger- 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 developpement 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- Soretras- 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

Liste des membres du Conseil d'Administration

Administrateurs	Représentant			
	Noms & Prénoms	Mandat	Fonctions	Autres Mandats
Etat Tunisien	M, Chaker ATALLAH Représentant de la BCT	2020-2022	Adjoint au directeur général des services communs de la BCT	-
Groupama Holding Filiales et Participations	M.Olivier PEQUEUX	2020-2022	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	2020-2022	Vice Président de la caisse régionale du Groupama SA	
Groupama Holding Filiales et Participations	M. Yu-Yi FANG	2020-2022	Chargé de mission au sein de la direction internationale du Groupama SA	
Groupama Holding Filiales et Participations	M.Julien RAMILLON	2020-2022	Directeur des Filiales Internationales	
Groupama Holding Filiales et Participations	M.Habib KARAOULI	2020-2022	Président Directeur Général de la CAP BANK Tunisie	
Ekuity Capital	M.Aymen BEN AYED	2020-2022	Directeur à la direction des Investissements à Ekuity Capital	STK -SOGES-Vitalait- Almagiva Tunisie- One Tech Holding - LILAS SAH - Amen Bank - Céréalis - Unimed - GMO - Echifa Immobilière - Aziza de commerce - Wallys Car

Société Tunisienne d'Assurances et de Réassurances

Liste des membres du Conseil d'Administration

Administrateurs	Représentant			
	Noms & Prénoms	Mandat	Fonctions	Autres Mandats
M.Ezzeddine EL KADHI	Lui-même	2020-2022	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