

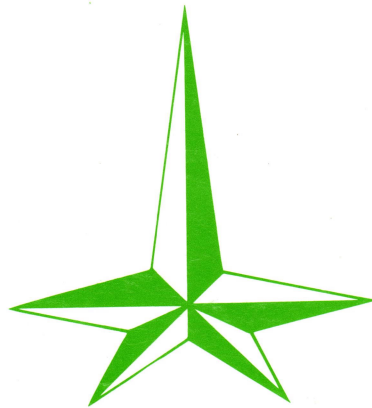
118

SOCIETE TUNISIENNE D'ASSURANCE & DE REASSURANCES

Société Anonyme au capital de 2.500.000 de dinars

Siège social : Square Avenue de Paris - 1000 Tunis

R.C. : 29.784 - Tunis



PROSPECTUS D'EMISSION

**Mis à la disposition du public à l'occasion de
l'augmentation du capital social de 2.500.000 à 3.000.000
de dinars par la création de 50.000 actions nouvelles de
nominal 10 dinars à attribuer gratuitement aux actionnaires**

AVRIL 1994

SOCIETE TUNISIENNE D'ASSURANCES & DE REASSURANCES

Société Anonyme au capital de 2.500.000 de dinars

Siège social : Square Avenue de Paris - 1000 Tunis

R.C. : 29.784 - Tunis

PROSPECTUS D'EMISSION

Mis à la disposition du public à l'occasion de
l'augmentation du capital social de 2.500.000 à 3.000.000
de dinars par la création de 50.000 actions nouvelles de
nominal 10 dinars à attribuer gratuitement aux actionnaires

Responsable de l'information :

- Monsieur Frej KHELIFA
STB intermédiaire en bourse

Tél : 340.477

Les demandes d'attribution revêtent la forme de feuilles détachables reliées au corps de ce prospectus d'émission
(article 21 du Règlement Général de la Bourse).



I - RENSEIGNEMENTS CONCERNANT L'AUGMENTATION DE CAPITAL

A/ DÉCISION À L'ORIGINE DE L'OPÉRATION

L'Assemblée Générale Extraordinaire des actionnaires du 26 Décembre 1992 a décidé de porter le capital social de la STAR de 2.500.000 de dinars à 3.000.000 de dinars par la création de 50.000 actions nouvelles de nominal 10 dinars à attribuer gratuitement aux porteurs des actions numérotées de 1 à 250.000.

B/ BUT DE L'ÉMISSION

Cette augmentation de capital rentre dans le cadre du plan financier de l'entreprise, en vue de se conformer aux normes légales du code des assurances fixant le capital minimum d'une compagnie d'assurance.

C/ CARACTÉRISTIQUES DE L'ÉMISSION

Le capital est porté de 2.500.000 dinars à 3.000.000 de dinars par l'incorporation de 500.000 dinars prélevés sur la réserve spéciale de réévaluation et la création de 50.000 actions nouvelles à attribuer gratuitement aux actionnaires.

Exercice du droit d'attribution

Les actions gratuites seront distribuées aux propriétaires d'actions anciennes numérotées de 1 à 250.000 et ce à raison d'une action nouvelle pour cinq actions anciennes contre remise du coupon n° 29.

Les actionnaires détenant un nombre d'actions ne coïncidant pas avec un multiple de la parité requise pourront soit acquérir soit céder en bourse les droits rompus.

L'exercice de ce droit commencera à partir du 25 Avril 1994 au guichet du service Titres de la Société Tunisienne de Banque sise à Tunis rue Hédi Nouira.

Jouissance des actions nouvelles gratuites

Les 50.000 actions nouvelles portent jouissance à partir du 1er Janvier 1993 et n'auront pas par conséquent droit aux dividendes qui seraient distribués au titre de l'exercice 1992.

Forme des actions nouvelles

Les actions nouvelles à attribuer gratuitement seront délivrées sous la forme nominative conformément aux dispositions de l'article 13 des statuts de la Société.



Cotation en bourse des actions et des droits d'attribution

La STAR étant réputée faire publiquement appel à l'épargne mais non inscrite à l'un des marchés de la côte permanente, elle fait partie des sociétés que la Bourse désigne à la négociation à la cote occasionnelle de la côte occasionnelle. Suite à la présente augmentation de capital, ses actions seront négociables tout en tenant compte des conditions suivantes :

Actions anciennes

A partir du 25 Avril 1994, ces actions seront négociables, droit d'attribution (coupon n° 29) détaché.

Actions nouvelles gratuites

Ces actions seront négociables en Bourse à partir du 25 Avril 1994 sur le marché occasionnel séparément des actions anciennes et ce jusqu'à la mise en paiement des dividendes au titre de l'exercice 1992, date à partir de laquelle toutes les actions STAR seront entièrement assimilées.

Droits d'attribution

Ces droits seront négociables en Bourse sur le marché occasionnel à partir du 25 Avril 1994.



II - RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LA SOCIETE

A/ RENSEIGNEMENTS GÉNÉRAUX

Dénomination	: Société Tunisienne d'Assurances et de Réassurances
Siège	: Square, Avenue de Paris - 1000 Tunis
Téléphone	: 340 866
Télex :	: 12420 - 13490
Fax	: 340.835
Nationalité	: Tunisienne
Forme juridique	: Société Anonyme
Date de constitution	: 30 Décembre 1958
Registre du commerce	: 29 784 Tunis
Législation particulière applicable :	loi n° 92-24 du 9 Mars 1992 portant promulgation du code des assurances
Régime fiscal	: droit commun
Objet :	: La Société a pour objet dans les limites des dispositions légales, d'exercer l'industrie de l'assurance dans toutes ses branches et faire toutes sortes d'opérations de garantie et d'indemnité
Exercice social	: il commence le 1er Janvier et se termine le 31 Décembre de chaque année

Lieux où peuvent être consultés les documents et renseignements relatifs à la Société :

Siège social : Square, Avenue de Paris - 1000 Tunis.



B/ CAPITAL SOCIAL : (STRUCTURE ET ÉVOLUTION)

avant l'augmentation objet du présent prospectus

Capital social : 2.500.000 dinars répartis en 250.000

actions intégralement libérées de nominal 10 dinars numérotées de 1 à 250.000

Forme des titres : nominative

Structure du capital au 30 Octobre 1993

Actionnaires	Nombre d'actionnaires	Nombre d'actions	Pourcentage du capital
Résidents			
- personnes morales	15	204.702	81,88
- personnes physiques	124	15.146	6,06
Non résidents			
- personnes morales	5	30.152	12,06
Total	144	250.000	100,00

La liste des actionnaires possédant individuellement 5 % et plus du capital se présente comme suit :

Actionnaires	Nombre d'actions	Pourcentage du capital
- Etat tunisien	125.000	50,00
- Société Tunisienne de Banque	32.316	12,92
- Société Financière d'Investissement	25.376	10,15
- Compagnie Suisse de Réassurances	12.500	5,00
Total	195.192	78,07

Evolution du capital depuis la création

Date de décisions	Nature de l'opération	Evolution du capital		Capital en circulation	
		Montant	Nbre d'act.	Montant	Nbre d'act.
30.12.58	Capital initial	-	-	200.000	20.000
13.05.64	Incorporation de réserves	40.000	4.000	240.000	24.000
13.05.64	Augmentation en numéraire	260.000	26.000	500.000	50.000
26.06.79	Incorporation de réserves	500.000	50.000	1.000.000	100.000
26.06.79	Augmentation en numéraire	1.500.000	150.000	2.500.000	250.000



C/ CONSEIL D'ADMINISTRATION

Président : Mr. Taoufik BEN JEMIA

Administrateurs :

M. Hédi BEJAOUI : représentant l'état

M. Mohamed HADDAD : représentant l'état

M. Mohamed Moncef GAFSI : représentant l'état

M. Mohamed TRIKI : représentant l'état

la Société Tunisienne de Banque

Compagnie Suisse de Réassurances

M. M'hammed DRISS

Contrôleur de l'état : Monsieur Fakhreddine ZARROUK

Commissaire aux comptes : Monsieur Rached FOURATI

D/ ACTIVITÉ DE LA SOCIÉTÉ

1/ Aperçu sur l'activité de la STAR :

Créée en 1958 à l'initiative des pouvoirs publics, la STAR a pour objet d'exercer l'industrie de l'assurance et de la réassurance dans toutes ses branches et de faire toutes sortes d'opérations de garantie et d'indemnité. Elle fut créée pour jouer un rôle régulateur et un pôle de développement en matière d'assurance et de réassurances, contribuant à exercer un effet d'entraînement sur l'investissement et à servir la politique économique et financière du pays.

La STAR occupe la première place du marché avec une part de 37 % environ et une évolution du chiffre d'affaires de 12,3 % en 1992. Son réseau de production est le plus dense du secteur. Il se compose de 16 succursales et de 84 agences réparties sur l'ensemble du territoire de la république.

La STAR possède un portefeuille titres très diversifié et participe ainsi dans le capital social de 86 sociétés tunisiennes et de 3 compagnies résidentes à l'étranger.

Ses actifs financiers, ainsi que ses interventions permanentes sur le marché monétaire lui procurent des produits financiers qui progressent au rythme de 20 % environ l'an.



2/ Evolution de l'activité de la STAR :

(en milliers de DT)

	1989	1990	1991	1992
Chiffre d'affaires	59 694	62 097	65 420	73 493
Evolution		4 %	5,3 %	12,3 %
Sin. réglés net de recours	39 801	41 566	45 567	62 195
Evolution		4 %	9 %	36 %
Engagement envers les assurés	90 803	100 564	113 208	116 214
Evolution		10 %	12 %	1 %
Produits financiers	3 097	3 613	4 835	5 939
Evolution		17 %	34 %	23 %

3/ Patrimoine de la Société

Portefeuille/titres au 31 Décembre 1992

Valeurs	Montant (en milliers de dinars)
Participation au capital des sociétés tunisiennes	10.493
Participation au capital des sociétés étrangères	299
Bons d'équipement et obligations	46.270
Total :	57.062

Le patrimoine immobilier de la Société, terrains et immeubles, s'évalue à un montant de 4.996.000 dinars.



RENSEIGNEMENTS FINANCIERS

* BILANS COMPARÉS AU 31 DÉCEMBRE

(en dinars)		
ACTIF	1991	1992
- Frais d'établissement	18.848	22.111
- Valeurs immobilisées	5.911.948	5.792.242
- Autres valeurs immobilisées	60.791.819	62.047.952
- Valeurs réalisables à long et moyen terme	2.546.395	2.416.907
- Prov. Tech. charges réas. au 31/12	28.130.001	27.821.253
- Valeurs réalisables et disponibles à court terme	70.432.724	76.261.099
- Report déficit 1989	179.454	-
- Résultat	988.934	-
Total :	169.000.123	174.361.564
PASSIF	1991	1992
- Capital social	2.500.000	3.000.000*
- Réserves et report à nouveau	3.203.620	1.535.233
- Réserves réglementaires	2.946.957	3.013.004
- Autres réserves et provisions	4.952.894	6.212.246
- Engagement Sté envers les assurés et les bénéficiaires de contrats d'assurances	113.208.616	116.213.754
- Dettes à long et moyen terme	19.579.725	14.996.297
- Dettes priv. ou exigibles	22.608.311	29.032.861
- Résultat	-	358.169
Total :	169.000.123	174.361.564

* Les 500.000 dinars objet de l'augmentation de capital par incorporation de réserves sont en cours de réalisation matérielle



° COMPTES PERTES ET PROFITS COMPARÉS AU 31 DÉCEMBRE

DÉBIT

LIBELLES	(en dinars)	
	1991	1992
I. GESTION TECHNIQUE	214.701.840	239.576.624
A. Affaires directes et acceptations	165.166.556	184.865.407
B. Cessions et rétrocessions en réassurances	40.559.527	45.168.493
C. Frais généraux	8.975.757	9.542.724
II. GESTION SPECIALE DES RENTES	16.017.804	17.108.467
III. GESTION GENERALE	4.340.379	7.624.325
RESULTAT	-	358.169
Total :	235.060.023	264.667.585

CRÉDIT

LIBELLES	(en dinars)	
	1991	1992
I. GESTION TECHNIQUE	209.888.611	237.684.420
A. Affaires directes et acceptations	169.114.118	189.029.275
B. Cessions et rétrocessions en réassurances	40.774.493	48.655.145
II. GESTION SPECIALE DES RENTES	16.891.048	17.498.865
III. GESTION GENERALE	7.291.430	9.484.300
RESULTAT	988.934	-
Total :	235.060.023	264.667.585



III - PERSPECTIVES D'AVENIR

La STAR dispose d'un plan de développement quinquennal coïncidant avec la période du 8ème Plan National (1992 - 1996).

S'agissant d'un plan d'ordre stratégique pour l'entreprise, il vise à transformer son organisation actuelle pour l'orienter totalement vers son marché.

Pour la concrétisation de ces stratégies, les politiques à mettre en oeuvre concernent les aspects suivants :

- ° la mise en place d'un système d'information intégré
- ° la décentralisation vers les régions
- ° la restructuration des activités techniques
- ° le renforcement et l'utilisation optimale des ressources financières.
Une augmentation substantielle du capital social est déjà prévue
- ° la redéfinition du rôle et des motivations des ressources humaines
à l'intérieur de l'entreprise
- ° le développement d'un système de communication en adéquation avec
les objectifs recherchés



IV - ATTESTATION DES PERSONNES QUI ASSUMENT LA RESPONSABILITE DU PROSPECTUS D'EMISSION

ATTESTATION DE LA DIRECTION GENERALE

A notre connaissance, les données du présent prospectus, sont conformes à la réalité. Elles comprennent toutes les informations nécessaires aux souscripteurs pour fonder leur jugement sur le patrimoine, l'activité, la situation financière, les résultats et les perspectives de la société. Elles ne comportent pas d'omissions de nature à en altérer la portée.

**Le Président Directeur Général
Taoufik BEN JEMIA**

ATTESTATION DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Nous avons procédé à la vérification des informations financières et comptables données dans le présent prospectus d'émission en effectuant les diligences que nous avons estimées nécessaires selon les normes de la profession. Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité des informations financières et comptables présentées.

**Le commissaire aux comptes
Rached FOURATI**

Notice publiée au JORT N° 29 et 35 des 8 et 26 Avril 1994

Visa de la Bourse des Valeurs Mobilières

Par application de l'article 28 de la loi 89/49 du 8 Mars 1989, la Bourse des Valeurs Mobilières a apposé sur le présent prospectus le visa n° 94/118 du 5 Avril 1994



SOCIETE TUNISIENNE D'ASSURANCES & DE REASSURANCES

Société Anonyme au capital de 2.500.000 de dinars

Siège social : Square Avenue de Paris - 1000 Tunis

R.C. : 29.784 - Tunis

Augmentation du capital social de 2.500.000 à 3.000.000 de dinars

décidée par l'Assemblée Générale Extraordinaire du 26 Décembre 1992

Visa de la Bourse des Valeurs Mobilières

n° 94/118 du 5 Avril 1994

Notice publiée au JORT n° 29 et 35 des 8 et 26 Avril 1994

Demande d'attribution n°

Je/nous soussigné (s) (Nom et prénom)

.....Pièce d'identité

Agissant pour le compte de Qualité

Nationalité Age Sexe ⁽¹⁾ M ☐ F ☐

Profession

Adresse

Propriétaire deactions anciennes

Je (nous) reconnais (sons) avoir reçu une copie du prospectus d'émission et pris connaissance de son contenu. Sur cette base je (nous) demande (ons) l'attribution de () actions gratuites à raison d'une action nouvelle pour cinq actions anciennes.

A l'appui de ma (notre) demande je (nous) remet (tons)

☐ droits d'attribution, coupon n° 29 détachés de mes actions.....

☐ droits d'attribution acquis en bourse (attestation de transaction n°du.....)

☐ total des droits d'attribution

Je (nous) désire (ons) que les titres qui me (nous) sont attribués soient ⁽¹⁾

☐ déposés chez

☐ remis à

Fait en double exemplaire dont un en ma possession

Ale.....

SIGNATURE ⁽²⁾

¹ Cocher la case correspondante

² Faire précéder la signature de la mention "Lu et approuvé"



COPIE

SOCIÉTÉ TUNISIENNE D'ASSURANCES & DE REASSURANCES

Société Anonyme au capital de 2.500.000 de dinars

Siège social : Square Avenue de Paris - 1000 Tunis

R.C. : 29.784 - Tunis

Augmentation du capital social de 2.500.000 à 3.000.000 de dinars

décidée par l'Assemblée Générale Extraordinaire du 26 Décembre 1992

Visa de la Bourse des Valeurs Mobilières

n° 94/118 du 5 Avril 1994

Notice publiée au JORT n° 29 et 35 des 8 et 26 Avril 1994

Demande d'attribution n°

Je/nous soussigné (s) (Nom et prénom)

..... Pièce d'identité

Agissant pour le compte de Qualité

Nationalité Age Sexe ⁽¹⁾ M ☐ F ☐

Profession

Adresse

Propriétaire de actions anciennes

Je (nous) reconnais (sons) avoir reçu une copie du prospectus d'émission et pris connaissance de son contenu. Sur cette base je (nous) demande (ons) l'attribution de () actions gratuites à raison d'une action nouvelle pour cinq actions anciennes.

A l'appui de ma (notre) demande je (nous) remet (tons)

☐ droits d'attribution, coupon n° 29 détachés de mes actions.....

☐ droits d'attribution acquis en bourse (attestation de transaction n° du.....)

☐ total des droits d'attribution

Je (nous) désire (ons) que les titres qui me (nous) sont attribués soient ⁽¹⁾

☐ déposés chez

☐ remis à

Fait en double exemplaire dont un en ma possession

A le.....

SIGNATURE ⁽²⁾

¹ Cocher la case correspondante

² Faire précéder la signature de la mention "Lu et approuvé"



SOCIÉTÉ TUNISIENNE D'ASSURANCES & DE REASSURANCES

Société Anonyme au capital de 2.500.000 de dinars
Siège social : Square Avenue de Paris - 1000 Tunis
R.C. : 29.284 - Tunis

Augmentation du capital social de 2.500.000 à 3.000.000 de dinars
décidée par l'Assemblée Générale Extraordinaire du 20 Décembre 1992

Visé de la Bourse des Valeurs Mobilières
n° 941118 du 2 Avril 1994

Notice publiée au JORT n° 29 et 35 des 8 et 20 Avril 1994

Demande d'attribution n°

Le (nous) soussigné (s) (Nom et prénom)
Pièce d'identité
Agissant pour le compte de Qualité
Nationalité Age Sexe () M () F
Profession
Adresse
Propriétaire de actions anciennes

Je (nous) reconnais (sons) avoir reçu une copie du prospectus d'émission et pris connaissance de son contenu sur cette base je (nous) demande (ons) l'attribution de () actions gratuites à raison d'une action nouvelle pour cinq actions anciennes.

A l'appui de ma (notre) demande je (nous) remet (tons)
☐ droits d'attribution coupon n° 29 détachés de mes actions
☐ droits d'attribution acquis en bourse (attestation de transaction n° du)
☐ total des droits d'attribution

Je (nous) désire (ons) que les titres qui me (nous) sont attribués soient ()
☐ déposés chez
☐ remis à

Fait en double exemplaire dont un en ma possession
A le

SIGNATURE (S)



نسخة

الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين

شركة خفية الاسم رأس مالها 2.500.000 دينار

المقر : حديقة شارع باريس تونس 1000

السجل التجاري عدد 29784 تونس

ترفع في رأس المال من 2.500.000 دينار إلى 3.000.000 دينار

قرار الجلسة العامة غير العادية بتاريخ 26 ديسمبر 1992.

تأشيرة بورصة الأوراق المالية عدد 118/94 بتاريخ 5 أبريل 1994

نشرة صادرة بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية تحت عدد 29 و 35

بتاريخ 8 و 26 أبريل 1994

طلب إسناد عدد

..... إنني (نحن) الممضي (الممضون) أسفله (الاسم واللقب)

..... بطاقة التعريف

..... المتصرف لحساب

..... الجنس (1) ذكر ☐ أنثى ☐

..... العمر

..... المهنة

..... العنوان

الملك ل : أسهم قديمة

أقر (نقر) إنني (أننا) تحصلت (نا) على نسخة من نشرة الإصدار واطلعت (نا) على محتواها وبناء على ذلك أطلب (نطلب) اسنادي (نا) سهما مجانيا بحساب سهم جديد عن كل خمس أسهم قديمة.

دعامة لطلبي (نا) أسلم :

حقوق إسناد. قسيمة عدد 29 مقتطعة من أسهمي (نا)

حقوق إسناد. مقتنية بالبورصة (شهادة معاملة عدد بتاريخ)

مجموع حقوق الإسناد.

أرغب (نرغب) أن تكون الأسهم المسندة لي (لنا) (1) ☐

مودعة ب : ☐

يقع تسليمها إلى : ☐

حرر في نظيرين وتسلمت واحدا

منها والثاني يستعمل كجذع

حرر ب : في

الإمضاء (2)



الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين

شركة خفية الاسم رأس مالها 2.500.000 دينار

المقر : حديقة شارع باريس تونس 1000

السجل التجاري عدد 29784 تونس

ترفيه في رأس المال من 2.500.000 دينار إلى 3.000.000 دينار

قرار الجلسة العامة غير العادية بتاريخ 26 ديسمبر 1992.

تأشيرة بورصة الأوراق المالية عدد 118/94 بتاريخ 5 أبريل 1994

نشرة صادرة بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية تحت عدد 29 و 35

بتاريخ 8 و 26 أبريل 1994

طلب إسناد عدد

إني (نحن) الممضي (الممضون) أسفله (الاسم واللقب)

..... بطاقة التعريف

المتصرف لحساب الصفة

الجنسية العمر الجنس (1) ذكر ☐ أنثى ☐

المهنة

العنوان

الملك ل : أسهم قديمة.

أقر (نقر) إني (أننا) تحصلت (نا) على نسخة من نشرة الإصدار واطلعت (نا) على محتواها وبناء على ذلك أطلب (نطلب)

اسنادي (نا) سهمًا مجانيًا بحساب سهم جديد عن كل خمس أسهم قديمة.

دعامة لطلبي (نا) أسلم :

حقوق إسناد، قسيمة عدد 29 مقتطعة من أسهمي (نا)

حقوق إسناد، مقتنية بالبورصة (شهادة معاملة عدد بتاريخ)

مجموع حقوق الإسناد.

أرغب (نرغب) أن تكون الأسهم المسندة لي (لنا) (1)

☐ مودعة بـ :

☐ يقع تسليمها إلى :

حرر في نظيرين وتسلمت واحدا

منها والثاني يستعمل كجذع

حرر بـ في

الإمضاء (2)

(1) أشطب العبارة الزائدة

(2) أضف بخط اليد ورقبل الإمضاء «إطلعت ووافقت»



IV- شهادة الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية نشرة الإصدار :

شهادة الإدارة العامة :

إن المعطيات الموجودة في نشرة الإصدار هذه مطابقة حسب علمنا للواقع فهي تحتوي على كل المعلومات الضرورية للمكتبيين لبناء حكمهم حول ممتلكات، نتائج وآفاق المستقبل. ولا يتخللها أي سهو من شأنه أن يحرف مداها.

الرئيس المدير العام

توفيق بن جميع

شهادة مراقب الحسابات :

لقد قمنا بالتثبت من المعلومات المالية والمحاسبية الموجودة بهذه النشرة وكل المراقبة التي رأيناها ضرورية حسب قواعد المهنة. لا نبدي أي ملاحظة حول صدق المعلومات المالية والمحاسبية المقدمة.

مراقب الحسابات

رشار الغراتي

نشرة قانونية صادرة بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 29 و 35 بتاريخ 8 و 26 أفريل 1994.

تأشيرة بورصة الأوراق المالية

تحصلت نشرة الإصدار هذه على تأشيرة بورصة الأوراق المالية

تحت عدد 118/94 بتاريخ 5 أفريل 1994

حسب ما نص عليه الفصل 28 من القانون عدد 49

لسنة 1989 المؤرخ في 8 مارس 1989.



III- آفاق المستقبل :

سطرت الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين مخططا إنمائيا خماسيا يتزامن مع المخطط الوطني الثامن (1992-1996) يتضمن نظام إستراتيجي يهدف إلى تغيير تنظيمها الحالي قصد توجيهه كليا نحو السوق.

لتحقيق هذه الأهداف، وضعت جملة من التدابير التالية :

- إحداث نظام إعلامي مندمج.
- اللامركزية نحو الجهات.
- إعادة هيكلة الأنشطة الفنية.
- تدعيم وحسن إستعمال الموارد المالية. من ذلك زيادة هامة في رأس المال منتظرة.
- إعادة تعريف دور وتحضير الموارد البشرية داخل المؤسسة.
- تطوير نظام الإتصال مع الملائمة بالأهداف المرجوة.



ج- حسابات الأرباح والخسائر بتاريخ 31 ديسمبر

(بالدينار)

1992	1991	ما على الشركة
239.576.624	214.701.840	I - النتائج الفنية
184.865.407	165.166.556	أ- معاملات مباشرة وتعهدات
45.168.493	40.559.527	ب- عمليات التأمين
9.542.724	8.975.757	ج- مصاريف عامة
17.108.467	16.017.804	II - النتائج الخاصة للجرايات
7.624.325	4.340.379	III - نتائج التصرف العام
358.169	-	النتائج
264.667.585	235.060.023	المجموع

(بالدينار)

1992	1991	ما للشركة
237.684.420	209.888.611	I - النتائج الفنية
189.029.275	169.114.118	أ- معاملات مباشرة وتعهدات
48.655.145	40.774.493	ب- عمليات التأمين
17.498.865	16.891.048	II - النتائج الخاصة للجرايات
9.484.300	7.291.430	III - نتائج التصرف العام
-	988.934	النتائج
264.667.585	235.060.023	المجموع



هـ - معلومات مالية

1 - موازنات مقارنة بتاريخ 31 ديسمبر.

(بالدينار)

الأصول	1991	1992
- مصاريف التأسيس	18.848	22.111
- موجودات ثابتة	5.911.948	5.792.242
- موجودات ثابتة أخرى	60.791.819	62.047.952
- قيم قابلة للتحقيق طويلة ومتوسطة المدى	2.546.395	2.416.907
- احتياطي تقني مصاريف إعادة التأمين في 12/31	28.130.001	27.821.253
- قيم قابلة للتحقيق ومتوفرة على المدى القصير	70.432.724	76.261.099
- منقول عجز 1989	(179.454)	-
- النتائج	(988.934)	-
المجموع	169.000.123	174.361.564

(بالدينار)

الخصوم	1991	1992
- رأس المال الإجتماعي	2.500.000	* 3.000.000
- احتياطيات ومنقول من جديد	3.203.620	1.535.233
- احتياطيات قانونية	2.946.957	3.013.004
- احتياطيات أخرى ومؤن	4.952.894	6.212.246
- احتياطيات تجاه المؤمنين	113.208.616	116.213.754
- ديون طويلة ومتوسطة المدى	19.579.725	14.996.297
- ديون ممتازة أو موجودات مستحقة	22.608.311	29.032.861
- النتائج	-	358.169
المجموع	169.000.123	174.361.564

* الـ 500,000 دينار موضوع الترفيع في رأس المال بإدماج الإحتياطي هي بصدد الإنجاز



2-تطور نشاط الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين

(بآلاف الدينانير)

1992	1991	1990	1989	
73.493	65.420	62.097	59.694	رقم المعاملات
٪12,3	٪5,3	٪4	-	نسبة التطور
62.195	45.567	41.566	39.801	كوارث مسددة خالصة
٪36	٪9	٪4	-	من المستردات - من التعويضات نسبة التطور
116.214	113.208	100.564	90.803	إحتياطي للمؤمنين
٪1	٪12	٪10	-	نسبة التطور
5.939	4.835	3.613	3.097	منتوجات مالية
٪23	٪34	٪17	-	نسبة التطور

3-ممتلكات الشركة

محفظة الأوراق المالية في 31 ديسمبر 1992:

المبلغ (بآلاف الدينانير)	الأوراق المالية
10.493	مساهمة في رأس مال شركات تونسية
299	مساهمة في رأس مال شركات أجنبية
46.270	رقاع ورقاع تجهيز
57.062	المجموع :

تقدر الممتلكات العقارية للشركة، أراضي وبناءات، بمبلغ 4.996.000 دينار.



ج- مجلس الإدارة :

الرئيس : السيد توفيق بن جميع

الأعضاء :

- | | |
|----------------------------------|--------------|
| السيد محمد الحداد : | ممثّل الدولة |
| السيد الهادي البجاوي : | ممثّل الدولة |
| السيد محمد التريكي : | ممثّل الدولة |
| السيد محمد منصف فصّي : | ممثّل الدولة |
| الشركة التونسية للبنك | |
| الشركة السويسرية لإعادة التأمين. | |
| السيد محمد إدريس. | |

مراقب الدولة : فخر الدين زروق

مراقب الحسابات : رشاد الفراتي.

د - نشاط الشركة

1-لمحة عن نشاط الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين :

تأسست سنة 1958 ببادرة من السلطات لغرض القيام بكل عمليات التأمين وإعادة التأمين في كافة الميادين. وقد أنشئت لتلعب دور المنظم وقطب التنمية في ميدان التأمين وإعادة التأمين مع المساهمة في النهوض بالاستثمار وخدمة السياسة الإقتصادية والمالية للبلاد.

تحتل الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين المرتبة الأولى بالسوق بقسط 37 ٪، وتشهد تطور في رقم المعاملات لسنة 1992 بنسبة 12,3 ٪ كما أن لها أكبر شبكة فروع تتكون من 16 فرع و84 نيابة عامة موزعة على كامل تراب الجمهورية.

تملك الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين محفظة سندات متنوعة فهي تساهم في رأس مال 86 شركة تونسية و6 شركات أجنبية.

أصولها المالية وكذلك تدخلاتها القارة بالسوق النقدية تنتج عائدات مالية تنمو بنسبة 20 ٪ سنوياً.



ب- رأس المال : (توزيعه وتطوره)

(قبل الترفيع في رأس المال موضوع هذه النشرة)

رأس المال

: 2.500.000 دينار مقسم إلى 250 000
سهما مدفوعة بالكامل ذات قيمة اسمية 10 دنانير للسهم الواحد، مرقمة من 1 إلى 250.000 .

شكل الأسهم

: إسمية.

توزيع رأس المال في : 30 أكتوبر 1993.

المساهمون	عدد المساهمين	عدد الأسهم	النسبة المئوية
مقيمون : أشخاص معنويون أشخاص طبيعيين	15 124	204.702 15.146	81,88 6,06
غير مقيمون أشخاص معنويون	5	30.152	12,06
الجملة	144	250.000	100

قائمة المساهمين الذين يملكون فرديا 5٪ وأكثر من رأس المال :

المساهمون	عدد الأسهم	النسبة %
الدولة التونسية	125.000	50,000
الشركة التونسية للبنك	32.316	12,92
الشركة المالية للإستثمار	25.376	10,15
الشركة السويسرية لإعادة التأمين	12.500	5
	195.192	78,07

تطور رأس المال منذ تأسيس الشركة

التاريخ	نوع العملية	تطور رأس المال		رأس المال المتداول	
		المبلغ	عدد الأسهم	المبلغ	عدد الأسهم
58/12/30	رأس المال الأصلي	-	-	200.000	20.000
64/05/13	إدماج الإحتياطي	40.000	4.000	240.000	24.000
64/05/13	الإكتتاب نقدا	260.000	26.000	500.000	50.000
79/06/26	إدماج الإحتياطي	500.000	50.000	1.000.000	100.000
79/06/26	الإكتتاب نقدا	1.500.000	150.000	2.500.000	250.000



II - معلومات خاصة بالشركة :

أ - ارشادات عامة :

التسمية	: الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين.
المقر	: حديقة شارع باريس 1000 تونس.
الهاتف	: 340 866
تلكس	: 12420 - 13490
فاكس	: 340 835
الجنسية	: تونسية.
الشكل القانوني	: شركة خفية الاسم.
تاريخ التأسيس	: 30 ديسمبر 1958 .
السجل التجاري	: 29 784 تونس
التشريع الخاص	: قانون 24 / 92 المؤرخ في 9 مارس 1992 .
النظام الجبائي	: القانون العام.
غرض الشركة	: القيام بكل عمليات التأمين في كافة الميادين وكذلك كل عمليات الضمان والتعويض.
السنة المالية	: من غرة جانفي إلى 31 ديسمبر.

المكان الذي يمكن فيه الإطلاع على الوثائق والمعلومات الخاصة بالشركة :

مقر الشركة حديقة شارع باريس تونس.



تسعير الأسهم وحقوق الإسناد بالبورصة :

تعتبر « الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين » من صنف الشركات التي تطرح أوراقها للإكتتاب العام والتي تعينها البورصة للتداول بالمزاد العلني في السوق غير القارة. تبعا لهذه الزيادة في رأس المال فإن أسهمها سيقع تداولها بنفس الطريقة لكن بالنظر للمعطيات التالية :

الأسهم القديمة :

بداية من 25 أفريل 1994 سيقع تداول هذه الأسهم باعتبارها مجردة من حق الإسناد قسيمة عدد 29 .

الأسهم الجديدة المسندة :

يكون تداول هذه الأسهم منفصل عن الأسهم القديمة بالسوق غير القارة ابتداء من 25 أفريل 1994 حتى تاريخ توزيع الأرباح الناتجة عن السنة المالية 1992 ابتداء من هذا التاريخ تصبح كل أسهم « الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين » مماثلة لبعضها.

حقوق الإسناد :

يقبل تداول هذه الحقوق بالسوق غير القارة بداية من يوم 25 أفريل 1994 .



1 - معلومات خاصة بالإصدار :

أ - قرارات حول الترفيع في رأس المال :

قررت الجلسة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 26 ديسمبر 1992 الترفيع في رأس مال الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين من 2.500.000 إلى 3.000.000 دينار وإنشاء 50.000 سهما جديدا قيمة الواحد الإسمية 10 دنانير تسند مجانا لحاملي الأسهم القديمة المرقمة من إلى 250.000

ب - هدف الإصدار :

تندرج هذه الزيادة في رأس المال في إطار المخطط المالي للشركة وللإمتثال لأحكام القانون المنصوص عليها بمجلة التأمين والتي تحدد الرأس المال الأدنى لشركات التأمين.

ج - خاصيات الإصدار :

رفع رأس المال من 2.500.000 دينار إلى 3.000.000 دينار وذلك بإدماج 500.000 دينار تقتطع من الإحتياطي الخاص لإعادة التقدير وإنشاء 50.000 سهما جديدا تسند مجانا للمساهمين.

ممارسة حق الإسناد :

تسند هذه الأسهم المجانية لأصحاب الأسهم القديمة المرقمة من 1 إلى 250.000 وذلك بحساب سهم واحد جديد عن كل خمسة أسهم قديمة مقابل تسليم القسيمة عدد 29.

يمكن للمساهمين الذين لا يملكون عدد أسهم قديمة يقابل نسبة الإسناد المحددة، شراء أو بيع حقوق الإسناد ببورصة الأوراق المالية.

يمارس هذا الحق ابتداء من يوم 25 أفريل 1994 بشباك مصلحة السندات للشركة التونسية للبنك، نهج الهادي نويرة تونس.

تاريخ بداية انتفاع الأسهم المجانية بالأرباح :

ينتفع 50.000 سهم جديد بالأرباح بداية من غرة جانفي 1993، تبعا لذلك فإن هذه الأسهم لا تنتفع بالأرباح التي قد يتم توزيعها عن السنة المالية 1992.

شكل الأسهم الجديدة:

تسلم الأسهم الجديدة التي ستسند مجانا في شكل أسهم إسمية طبقا للفصل 13 من القانون الأساسي للشركة.

الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين

شركة خفية الإسم رأس مالها 2.500.000 دينار
المقر الاجتماعي حديقة شارع باريس 1.000 تونس
السجل التجاري عدد 29784 تونس

نشرة إصدار

وضعت على ذمة العموم بمناسبة الترفيع في رأس المال
من 2.500.000 دينار إلى 3.000.000 دينار
وإنشاء 50.000 سهما جديدا قيمة الواحد الاسمية
10 دينار تسند مجانا للمساهمين

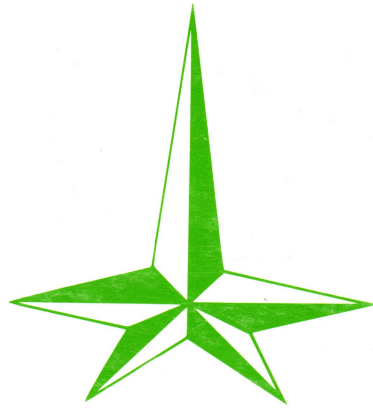
مسؤول الإعلام :

السيد فرج خليفة
من الشركة التونسية للبنك وسيط لدى البورصة. الهاتف : 340.477

إن طلبات الإسناد تكون وجوبا على شكل أوراق مسفرة مع نشرة الإصدار هذه تقتطع منها بعد توقيع المكتب
(الفصل 21 من الترتيب العام لبورصة الأوراق المالية).

الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين

شركة خفية الإسم رأس مالها 2.500.000 دينار
المقر الاجتماعي حديقة شارع باريس 1.000 تونس
السجل التجاري عدد 29784 تونس



نشرة إصدار

وضعت على ذمة العموم بمناسبة الترفيع في رأس المال
من 2.500.000 دينار إلى 3.000.000 دينار
وإنشاء 50.000 سهما جديدا قيمة الواحد الأسمية
10 دينار تسند مجانا للمساهمين

أفريل 1994