

# AVIS DES SOCIETES

## SOCIETE TUNISIENNE D'ASSURANCES ET DE REASSURANCES -STAR-

Siège social : Square Avenue de Paris –1025- Tunis

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 3 mai 2008, la Société tunisienne d'Assurances et de Réassurances STAR publie ci-dessous :

Les résolutions adoptées,  
Le Bilan après affectation du résultat comptable,  
L'état d'évolution des capitaux propres.

### **I- Résolutions adoptées :**

#### **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 2007, approuve le rapport du Conseil d'Administration, les comptes et les états financiers de l'exercice 2007 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 205 du code des sociétés commerciales.

#### **Troisième Résolution**

L'Assemblée Générale Ordinaire Donne quitus entier et sans réserve aux Administrateurs pour leur gestion au titre de l'exercice 2007.

#### **Quatrième Résolution**

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le résultat de l'exercice 2007 comme suit :

|                                       |                      |
|---------------------------------------|----------------------|
| <b>Résultat de l'exercice.....</b>    | <b>5 895 632 756</b> |
| <b>Réserve légale (5%).....</b>       | <b>294 781 638</b>   |
| <b>1<sup>er</sup> Reliquat.....</b>   | <b>5 600 851 118</b> |
| <b>Résultats reportés 2006.....</b>   | <b>520 107 502</b>   |
| <b>2ème Reliquat .....</b>            | <b>6 120 958 620</b> |
| <b>Réserve pour fonds social.....</b> | <b>589 563 276</b>   |
| <b>Réserve extraordinaire.....</b>    | <b>500 000 000</b>   |
| <b>Report à nouveau 2007.....</b>     | <b>5 031 395 345</b> |

#### **Cinquième Résolution**

L'assemblée Générale Ordinaire décide de proroger le mandat des administrateurs jusqu'à la prochaine Assemblée Générale Ordinaire comme suit :

- 6 Membres représentant l'Etat Tunisien,
- 2 Membres représentant la Société Tunisienne de Banques,
- 1 Membre représentant La Société Financière d'Investissement,
- 2 Membres représentant les actionnaires privés : Messieurs M'Hamed DRISS et Noureddine TABBANE.

#### **Sixième Résolution**

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de maintenir le montant de l'indemnité des jetons de présence à 300,000 dinars par séance et par administrateur.

#### **Septième Résolution**

L'assemblée Générale Ordinaire confère tous pouvoirs au porteur d'une copie ou d'un extrait du procès verbal de la présente Assemblée pour effectuer tous dépôts, publication nécessaire et remplir toutes formalités.

## II. Le Bilan après affectation du résultat comptable

| <b>ACTIF</b>   | <b>MONTANT BRUT décembre-2007</b> | <b>AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS</b> | <b>MONTANT NET décembre-2007</b> | <b>MONTANT NET décembre-2006</b> |
|--|-----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <b><u>ACTIFS INCORPORELS</u></b>                                     |                                   |                                     |                                  |                                  |
| Logiciels  | 298 172                           | 258 872                             | 39 300                           | 63 657                           |
| Droit au Bail  | 41 000                            |                                     | 41 000                           | 41 000                           |
| <b><u>ACTIFS CORPORELS D'EXPLOITATION</u></b>                        |                                   |                                     |                                  |                                  |
| -  | -                                 | -                                   | -                                | -                                |
| Matériels et Mobiliers, Agencements & Installations                  | 8 868 529                         | 7 133 056                           | 1 735 473                        | 2 137 446                        |
| <b><u>PLACEMENTS</u></b>   |                                   |                                     |                                  |                                  |
| Terrains et Constructions  | 19 951 440                        | 2 054 112                           | 17 897 328                       | 18 263 571                       |
| Placements dans les entreprises avec lien de participation           | 55 730 555                        | 4 396 197                           | 51 334 358                       | 51 211 229                       |
| Autres placements Financiers   |                                   |                                     |                                  |                                  |
| Actions et autres titres à revenu variable                           | 14 592 927                        | 2 369 861                           | 12 223 066                       | 11 366 799                       |
| Obligations et autres titres à revenu fixe                           | 22 909 502                        | 790 502                             | 22 119 000                       | 27 809 000                       |
| Prêts au personnel   | 2 602 763                         | 86 550                              | 2 516 213                        | 2 785 466                        |
| Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers             | 246 053 679                       |                                     | 246 053 679                      | 184 494 993                      |
| Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes       | 4 044 798                         |                                     | 4 044 798                        | 3 758 876                        |
|  | <b>365 885 664</b>                | <b>9 697 222</b>                    | <b>356 188 442</b>               | <b>299 689 934</b>               |
| <b><u>PART DES REASSURANCEURS DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES</u></b> |                                   |                                     |                                  |                                  |
| Prov.pour primes non acquises  | 12 127 405                        |                                     | 12 127 405                       | 13 061 895                       |
| Prov.pour Sinistres à Payer  | 34 650 950                        |                                     | 34 650 950                       | 22 774 362                       |
| Prov.pour Part.des Ass.aux Bénéfices                                 | 426 595                           |                                     | 426 595                          | 84 561                           |
|  | <b>47 204 950</b>                 |                                     | <b>47 204 950</b>                | <b>35 920 818</b>                |
| <b><u>CREANCES</u></b>   |                                   |                                     |                                  |                                  |
| Créances nées d'opérations d'assurance directe                       |                                   |                                     |                                  |                                  |
| Primes acquises et non émises  | 11 118 369                        |                                     | 11 118 369                       | 12 844 067                       |
| Autres créances nées d'opérations d'assurance directe                | 70 302 871                        | 40 381 644                          | 29 921 227                       | 39 831 938                       |
| Créances nées d'opérations de réassurance                            | 10 424 747                        | 5 562 600                           | 4 862 147                        | 7 096 931                        |
| Autres créances  | 13 358 551                        | 464 636                             | 12 893 915                       | 15 502 331                       |
|  | <b>105 204 538</b>                | <b>46 408 881</b>                   | <b>58 795 657</b>                | <b>75 275 266</b>                |
| <b><u>AUTRES ELEMENTS D'ACTIFS</u></b>                               |                                   |                                     |                                  |                                  |
| Avoirs en Banque,CCP et caisse                                       | 8 006 320                         |                                     | 8 006 320                        | 16 682 289                       |
| Frais d'acquisition reportés   | 1 920 720                         |                                     | 1 920 720                        | 1 903 674                        |
| Comptes de régularisation Actif                                      | 10 365 978                        |                                     | 10 365 978                       | 9 086 234                        |
| Ecart de conversion  | 435 115                           |                                     | 435 115                          | 338 146                          |
|  | <b>20 728 133</b>                 |                                     | <b>20 728 133</b>                | <b>28 010 343</b>                |
| <b>TOTAL GENERAL:</b>  | <b>548 230 986</b>                | <b>63 498 031</b>                   | <b>484 732 955</b>               | <b>441 138 465</b>               |

(en DT)

| <b>CAPITAUX PROPRES ET PASSIF</b>              | <b>MONTANT décembre-2007</b> | <b>MONTANT décembre-2006</b> |
|--|------------------------------|------------------------------|
| -  |                              |                              |
| <b><u>CAPITAUX PROPRES</u></b>                 |                              |                              |
| Capital Social                                 | 15 000 000                   | 15 000 000                   |
| dont incorp. Réserves à titre de 3.500.000,000 |                              |                              |
| Reserves et primes liés au capital             | 10 917 672                   | 9 533 327                    |
| Autres capitaux propres                        | 121 930                      | 121 930                      |

|  |                    |                    |
|--|--------------------|--------------------|
| Résultat reporté   | 5 031 395          | 520 107            |
| <b>Total capitaux propres avant résultat de l'exercice</b> | <b>31 070 997</b>  | <b>25 175 364</b>  |
| <b>PASSIFS</b>   |                    |                    |
| <b><u>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</u></b>           | <b>1 110 330</b>   | <b>840 618</b>     |
| <b><u>PROVISIONS TECHNIQUES BRUTES</u></b>                 |                    |                    |
| Prov.pour primes non acquises                              | 44 527 920         | 47 152 786         |
| Prov.Mathématiques Vie                                     | 5 691 379          | 4 969 677          |
| Prov.pour Sinistres à Payer Vie                            | 3 224 860          | 2 976 048          |
| Prov.pour Sinistres à Payer non Vie                        | 310 528 557        | 271 551 118        |
| Prov.Mathématiques des Rentes                              | 18 600 303         | 19 482 291         |
| Prov.p/ Part.des Ass.aux Bénéfices Vie                     | 164 492            | 218 194            |
| Prov.p/ Part.des Ass.aux Bénéfices non Vie                 | 2 753 092          | 1 850 685          |
| Prov pour Egalisation                                      | 5 172              | 5 172              |
| Prov pour Egalisation décès                                | 105 000            | 105 000            |
| Prov pour risques en cours                                 | 5 692 857          | 6 322 384          |
|  | <b>391 293 632</b> | <b>354 633 355</b> |
| <b><u>DETTES POUR DEPOT EN ESPECES RECUS</u></b>           | <b>11 777 517</b>  | <b>11 928 421</b>  |
| <b><u>DES CESSIONNAIRES</u></b>                            | -                  | -                  |
| <b><u>AUTRES DETTES</u></b>                                |                    |                    |
| Dettes nées d'opérations d'assurance directe               | 13 414 995         | 15 584 413         |
| Dettes nées d'opérations de réassurance                    | 15 441 027         | 19 088 901         |
| Autres dettes  | 12 301 084         | 11 013 134         |
|  | <b>41 157 106</b>  | <b>45 686 448</b>  |
| <b><u>AUTRES PASSIFS</u></b>                               |                    |                    |
| Banque,CCP et caisse                                       | 4 867 882          | 78 660             |
| Comptes de régularisation Passif                           | 3 038 219          | 2 439 522          |
| Ecart de conversion  | 417 273            | 356 078            |
|  | <b>8 323 374</b>   | <b>2 874 260</b>   |
| <b>TOTAL GENERAL:</b>                                      | <b>484 732 955</b> | <b>441 138 465</b> |

### III.L'état d'évolution des capitaux propres

|   | Capital Social | Primes<br>d'émission | Réserves<br>Légales | Réserves<br>spéciales de<br>Réévaluation | Réserves<br>d'Investissement<br>exonéré | Fonds Social | Réserves<br>Extraordinaires | résultat reporté | amortissement<br>différé | résultat de<br>l'exercice 2007 | Total      |
|---|----------------|----------------------|---------------------|--|---|--------------|-----------------------------|------------------|--------------------------|--------------------------------|------------|
| <b>Solde au 31/12/2007 avant affectation du résultat</b>              | 15 000 000     | 2 700 000            | 919 991             | 1 363 335                                | 1 926 259                               | 2 100 000    | 2 450 000                   | 520 108          | -1 804 329               | 5 895 633                      | 31 070 997 |
| Affectation du résultat selon la décision de<br>l'A.G.O du 03/05/2008 |                |                      | 294 782             |  |   | 589 563      | 500 000                     | 4 511 288        |                          | -5 895 633                     | 0          |
| <b>Solde au 31/12/2007 après affectation du résultat</b>              | 15 000 000     | 2 700 000            | 1 214 773           | 1 363 335                                | 1 926 259                               | 2 689 563    | 2 950 000                   | 5 031 396        | -1 804 329               | 0                              | 31 070 997 |