

AVIS DES SOCIETES

SOCIETE TUNISIENNE D'ASSURANCES ET DE REASSURANCES -STAR-

Siège social : Siège social : Square, Avenue de Paris 1080 Tunis.

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 13 juin 2009, 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 – LES RESOLUTIONS ADOPTEES

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 2008, approuve le rapport de gestion du Conseil d'Administration, les états financiers de l'exercice 2008 tels qu'ils ont été présentés.

Deuxième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte du rapport spécial des commissaires aux comptes qui n'indique l'existence d'aucune convention prévue 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 2008.

Quatrième Résolution

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le résultat net de l'exercice 2008 comme suit :

	<i>(en DT)</i>
Bénéfice Net 2008	32. 560. 586, 678
Report à nouveau 2007	5. 005. 389, 969
Total	37. 565. 976, 647
Réserve légale	1. 066. 914, 046
1er Reliquat	36. 499. 062, 601
Réserves pour Fonds Social	200. 000, 000
2ème Reliquat	36. 299. 062, 601
Dividendes à distribuer	<u>31. 288. 271, 235</u>
Dividendes actions anciennes	28. 950. 000, 000
Dividendes actions nouvelles *	2. 338. 271, 235
3ème Reliquat	5. 010. 791, 366
Report à nouveau 2008	5. 010. 791, 366

* Les actions nouvelles portent jouissance à compter du 14 Octobre 2008 conformément à la décision de l'AGE du 20 Septembre 2008.

En conséquence, il sera servi un dividende de 19,300 dinars par action pour les anciennes actions et de 2,895 dinars par action pour les nouvelles actions. Ces dividendes seront mis en paiement à compter du 13 Juillet 2009 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

Conformément aux dispositions des articles 204 et 256 Bis du code des sociétés commerciales, l'Assemblée Générale Ordinaire décide de fixer à 3.600 dinars le montant brut annuel des jetons de présence à allouer à chaque membre du Conseil d'Administration, le même montant sera aussi alloué aux administrateurs membres du Comité d'audit

Sixième 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 toutes les formalités d'enregistrement, de dépôts et de publication prévues par la loi.

II- LE BILAN APRES AFFECTATION COMPTABLE

	MONTANT BRUT décembre- 2008	AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS	MONTANT NET décembre- 2008	MONTANT NET décembre- 2007
ACTIF				
-	-	-	-	-
<u>ACTIFS INCORPORELS</u>				
-				
Logiciels	302 559	287 929	14 630	39 300
Droit au Bail	41 000		41 000	41 000
		-		
<u>ACTIFS CORPORELS D'EXPLOITATION</u>				
-	-	-	-	-
Matériels et Mobiliers, Agencements & Installations	8 832 409	7 471 920	1 360 489	1 735 473
<u>PLACEMENTS</u>				
Terrains et Constructions	19 663 046	2 458 519	17 204 527	17 897 328
Placements dans les entreprises avec lien de participation	58 384 649	5 266 942	53 117 707	51 334 358
Autres placements Financiers				
Actions et autres titres à revenu variable	23 031 986	2 416 352	20 615 634	12 223 066
Obligations et autres titres à revenu fixe	29 099 502	740 502	28 359 000	22 119 000
Prêts au personnel	2 694 701	86 550	2 608 151	2 516 213
Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	401 111 504		401 111 504	246 053 679
Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	4 325 602		4 325 602	4 044 798
	538 310 990	10 968 865	527 342 125	356 188 442
<u>PART DES REASSURANCEURS DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES</u>				
Prov.pour primes non acquises	6 463 148		6 463 148	12 127 405
Prov.pour Sinistres à Payer	40 203 402		40 203 402	34 650 950
Prov.pour Part.des Ass.aux Bénéfices	355 157		355 157	426 595
	47 021 707		47 021 707	47 204 950
<u>CREANCES</u>				
Créances nées d'opérations d'assurance directe				
Primes acquises et non émises	11 777 196		11 777 196	11 118 369
Autres créances nées d'opérations d'assurance directe	76 271 415	41 582 170	34 689 245	29 921 227
Créances nées d'opérations de réassurance	12 297 399	6 506 789	5 790 610	4 862 147
Autres créances	4 825 145	392 746	4 432 399	12 893 915
	105 171 155	48 481 705	56 689 450	58 795 657
<u>AUTRES ELEMENTS D'ACTIFS</u>				
Avoirs en Banque,CCP et caisse	12 875 589		12 875 589	8 006 320
Frais d'acquisition reportés	1 740 058		1 740 058	1 920 720
Comptes de régularisation Actif	15 464 651		15 464 651	10 365 978
Ecart de conversion	421 766		421 766	435 115
	30 502 064		30 502 064	20 728 133
TOTAL GENERAL:	730 181 884	67 210 419	662 971 465	484 732 955

CAPITAUX PROPRES ET PASSIF	MONTANT décembre-2008	MONTANT décembre-2007
-		
CAPITAUX PROPRES		
Capital Social	23 076 930	15 000 000
dont incorp. Réserves à titre de 3.500.000,000		
Reserves et primes liés au capital	136 133 662	10 943 677
Autres capitaux propres	121 930	121 930
Résultat reporté	5 010 791	5 005 390
Total capitaux propres après affectation du résultat de l'exercice	164 343 313	31 070 997
PASSIFS		
-		
<u>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</u>	2 430 606	1 110 330
<u>PROVISIONS TECHNIQUES BRUTES</u>		
Prov.pour primes non acquises	40 365 680	44 527 920
Prov.Mathématiques Vie	6 519 079	5 691 379
Prov.pour Sinistres à Payer Vie	3 504 720	3 224 860
Prov.pour Sinistres à Payer non Vie	320 435 032	310 528 557
Prov.Mathématiques des Rentes	17 661 764	18 600 303
Prov.p/ Part.des Ass.aux Bénéfices Vie	249 961	164 492
Prov.p/ Part.des Ass.aux Bénéfices non Vie	2 961 337	2 753 092
Prov pour Egalisation	5 172	5 172
Prov pour Egalisation décès	105 000	105 000
Prov pour risques en cours	616 677	5 692 857
	392 424 422	391 293 632
<u>DETTES POUR DEPOT EN ESPECES RECUS</u>	13 591 095	11 777 517
<u>DES CESSIONNAIRES</u>	-	-
	-	-
<u>AUTRES DETTES</u>		
Dettes nées d'opérations d'assurance directe	14 375 763	13 414 995
Dettes nées d'opérations de réassurance	14 886 690	15 441 027
Autres dettes	50 319 450	12 301 084
	79 581 903	41 157 106
<u>AUTRES PASSIFS</u>		
Banque,CCP et caisse	7 253 327	4 867 882
Comptes de régularisation Passif	2 915 057	3 038 219
Ecart de conversion	431 743	417 273
	10 600 127	8 323 374
TOTAL GENERAL:	662 971 465	484 732 955

III- ETAT D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES**(en dinars)**

	Capital Social	Primes d'émission	Réserves Légales	Réserves d'Investissement exonéré	Réserves spéciales de Réévaluation	Fonds Social	Réserves Extraordinaires	résultat reporté	amortissement différé	dividendes à distribuer	résultat de l'exercice 2008	Total
Solde au 31/12/2008 avant affectation du résultat	23 076 930	126 623 070	1 240 779	1 363 335	1 926 258	2 689 563	2 950 000	5 005 390	-1 804 329		32 560 587	195 631 583
Affectation du résultat selon la décision de l'A.G.O du 13/06/2009			1 066 914			200 000		5 402		31 288 271	-32 560 587	0
Solde au 31/12/2008 après affectation du résultat	23 076 930	126 623 070	2 307 693	1 363 335	1 926 258	2 889 563	2 950 000	5 010 792	-1 804 329	31 288 271	0	195 631 583