

AVIS DES SOCIETES

COMPAGNIE MEDITERRANEENNE D'ASSURANCES ET DE REASSURANCES

-COMAR-

Siège social : Immeuble COMAR- Avenue Habib Bourguiba 1001 Tunis.

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 14 mai 2010, la Compagnie Méditerranéenne d'Assurances et de Réassurances - COMAR- publie ci-dessous :

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

I – LES RESOLUTIONS ADOPTEES

PREMIERE RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire des Actionnaires de la Compagnie Méditerranéenne d'Assurances et de Réassurances « CO.M.A.R », réunie le vendredi 14 mai 2010 à 17 heures 30 minutes au siège de la société, Avenue Habib Bourguiba, Immeuble COMAR, 1001 Tunis, et après lecture du rapport du Conseil d'Administration sur l'activité de la société et des rapports général et spécial des co-commissaire aux comptes pour l'exercice 2009, approuve les états financiers arrêtés au 31/12/2009, tels qu'ils lui ont été présentés et donne quitus aux administrateurs pour leur gestion dudit exercice.

DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de nommer Messieurs Ahmed ABDELKEFI et Louis DERROYE ainsi que les sociétés SICOF et AXA en qualité d'administrateurs pour une durée de trois ans expirant lors de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les états financiers de l'exercice 2012.

En conséquence, la composition du Conseil d'Administration sera comme suit :

Administrateur	Echéance du mandat, qui prendra fin lors de l'AGO qui statuera sur les états financiers de :
- Monsieur Karim BEN YEDDER	2010
- Monsieur Rachid BEN JEMIA	2010
- La Société Parcs d'Engins Industriels et Agricoles « PARENIN »	2010
- Monsieur Elyes JOUINI	2010
- Monsieur Rachid BEN YEDDER	2011
- Monsieur Béchir BEN YEDDER	2011
- M. Ahmed ABDELKEFI	2012
- M. Louis DERROYE	2012
- SICOF	2012
- AXA	2012

TROISIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte du rapport présenté en application des dispositions des articles 192 et 209 du Code des Sociétés Commerciales et concernant les fonctions de direction occupées par les administrateurs et le Président Directeur Général dans d'autres sociétés.

QUATRIEME RESOLUTION

Constatant que le mandat de la Société Générale de Révision Comptable « SOGER », représentée par M. Fethi Romchani, arrive à échéance lors de la présente Assemblée, l'Assemblée Générale Ordinaire désigne la société « GAC – La Générale d'Audit et Conseil », représentée par M. Chiheb GHANMI, en qualité de co-commissaire aux comptes, pour une durée de trois années, expirant lors de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les états financiers de l'exercice 2012.

CINQUIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte des rapports des commissaires aux comptes et approuve toutes les conventions et opérations visées par les articles 200 et 475 du Code des Sociétés Commerciales.

SIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, sur proposition du conseil d'administration, décide de distribuer un dividende de 4,200 dinars par action, soit un total de 10 500 000,000 dinars.

Le reliquat, soit 7 671 596,582 dinars, sera affecté au compte « réserves pour toutes éventualités ».

SEPTIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la date de mise en paiement des dividendes au 20 mai 2010.

HUITIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant des jetons de présence pour l'exercice 2010 à 160 000,000 dinars.

NEUVIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la rémunération du comité permanent d'audit pour l'exercice 2010 à 30 000,000 dinars.

DIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire donne tous les pouvoirs aux porteurs d'originaux, de copies ou d'extraits du procès verbal des délibérations de la présente réunion, pour effectuer toutes les formalités de dépôt ou de publication prescrites par la loi.

Toutes ces résolutions ont été adoptées à l'unanimité.

I – LE BILAN APRES AFFECTATION DU RESULTAT COMPTABLE

ACTIF DU BILAN AU 31 DECEMBRE 2009

A C T I F	Exercice 2 0 0 9			Exercice 2 0 0 8
	Montant Brut	Amort & Prov	Montant Net	Montant Net
AC1 Actifs incorporels				
AC11 Investissements de recherche et développement	1 623 264,060	933 274,173	689 989,887	487 482,790
AC13 Fonds commercial	15 000,000		15 000,000	15 000,000
	1 638 264,060	933 274,173	704 989,887	502 482,790
AC2 Actifs corporels d'exploitation				
Total capitaux propres après affectation du résultat	9 725 526,388	7 528 795,545	2 196 730,843	1 138 553,129
AC22 Autres installations, outillage et mobilier	709 129,624	480 225,868	228 903,756	132 067,756
	10 434 656,012	8 009 021,413	2 425 634,599	1 270 620,885
AC3 Placements				
AC31 Terrains et constructions	41 365 749,927	6 778 685,045	34 587 064,882	30 242 097,590
AC311 Terrains et constructions d'exploitation	14 355 494,198	3 264 746,416	11 090 747,782	8 646 525,352
AC312 Terrains et constructions hors exploitation	27 010 255,729	3 513 938,629	23 496 317,100	21 595 572,238
AC32 Placements dans les entreprises liées et participations	90 365 343,320	7 405 315,094	82 960 028,226	63 359 485,749
AC321 Parts dans les entreprises liées	11 661 532,112	2 069 851,781	9 591 680,331	7 845 025,962
AC323 Parts dans les entreprises avec un lien de participation	71 853 816,208	5 335 463,313	66 518 352,895	48 824 459,787
AC324 Bons et obligations émis par les entreprises avec lesquelles l'entreprise d'assurance à un lien de participation et créances sur ces entreprises	6 849 995,000		6 849 995,000	6 690 000,000
AC33 Autres placements financiers	194 948 333,058	1 013 737,801	193 934 595,257	194 332 120,054
AC331 Actions, autres titres à revenu variable et part dans des FCP	27 800 968,041	901 687,801	26 899 280,240	23 236 215,279
AC332 Obligations et autres titres à revenu fixe	165 169 661,600		165 169 661,600	169 324 311,600
AC334 Autres prêts	1 974 551,590	112 050,000	1 862 501,590	1 768 441,348
AC336 Autres	3 151,827		3 151,827	3 151,827
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	2 303 538,059		2 303 538,059	2 029 403,816
	328 982 964,364	15 197 737,940	313 785 226,424	289 963 107,209
AC5 Parts des réassureurs dans les provisions techniques				
AC510 Provisions pour primes non acquises	4 440 721,817		4 440 721,817	3 951 893,525
AC530 Provisions pour sinistres (vie)			0,000	128 258,893
AC531 Provisions pour sinistres (non vie)	24 693 391,417		24 693 391,417	17 810 393,472
AC540 Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (vie)				
AC541 Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (non vie)				
AC560 Autres provisions techniques (vie)				
AC561 Autres provisions techniques (non vie)				
	29 134 113,234		29 134 113,234	21 890 545,890
AC6 Créances				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe				
AC611 Primes acquises et non émises et primes à annuler	1 138 022,871		1 138 022,871	1 549 746,763
AC612 Autres créances nées d'opérations d'assurance directe	38 224 385,695	13 427 617,121	24 796 768,574	23 668 713,952
AC613 Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance	9 851 063,883		9 851 063,883	8 034 768,697
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance	8 076 992,262	658 301,481	7 418 690,781	1 816 637,898
AC63 Autres créances				
AC631 Personnel	411 328,354		411 328,354	321 465,228
AC632 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	6 465 977,657		6 465 977,657	424 010,339
AC633 Débiteurs divers	2 274 405,706		2 274 405,706	643 481,988
AC64 Créances sur ressources spéciales				
	66 442 176,428	14 085 918,602	52 356 257,826	36 458 824,865
AC7 Autres éléments d'actifs				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	4 407 148,368		4 407 148,368	8 734 441,046
AC72 Charges reportées				
AC721 Frais d'acquisitions reportés	4 520 646,339		4 520 646,339	4 769 977,077
AC722 Autres charges à répartir	58 341,190		58 341,190	40 313,670
AC73 Comptes de régularisation Actif				
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus	8 198 676,757		8 198 676,757	8 779 839,656
AC732 Estimations de réassurance-acceptation				
AC733 Autres comptes de régularisation	1 731 340,019		1 731 340,019	1 132 800,311
AC74 Ecart de conversion				
AC75 Autres	-152 880,762		-152 880,762	-107 264,783
	18 763 271,911		18 763 271,911	23 350 106,977
TOTAL DE L'ACTIF	455 395 446,009	38 225 952,128	417 169 493,881	373 435 688,616

	Exercice 2 0 0 9	Exercice 2 0 0 8
CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	Montant Net	Montant Net
Capitaux propres		
CP1 Capital social ou fonds équivalent	50 000 000,000	30 000 000,000
CP2 Réserves et primes liées au capital	46 417 121,194	58 745 524,612
CP4 Autres capitaux propres	668 861,647	668 861,647
Total capitaux propres après affectation du résultat	97 085 982,841	89 414 386,259
Passifs		
PA2 Provisions pour autres risques et charges		
PA23 Autres provisions	1 973 133,223	2 812 056,597
	1 973 133,223	2 812 056,597
PA3 Provisions techniques brutes		
PA310 Provisions pour primes non acquises	34 486 797,378	33 442 740,583
PA320 Provisions d'assurance vie	6 333 648,716	7 103 393,618
PA330 Provision pour sinistres (vie)	1 768 043,220	1 936 425,330
PA331 Provision pour sinistres (non vie)	202 646 787,376	175 047 548,072
PA340 Provisions pour participations aux bénéfices et ristournes (vie)	169 180,413	196 662,914
PA341 Provisions pour participations aux bénéfices et ristournes (non vie)	2 234 550,000	2 165 213,000
PA350 Provisions pour égalisation et équilibrage	8 960 019,948	8 193 606,052
PA360 Autres provisions techniques (vie)		
PA361 Autres provisions techniques (non vie)	8 408 224,525	8 121 425,222
	265 007 251,576	236 207 014,791
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires	25 577 500,540	17 186 435,801
	25 577 500,540	17 186 435,801
PA6 Autres dettes		
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurance directe	1 762 287,993	1 980 223,046
PA62 Dettes nées d'opérations de réassurance	2 639 979,599	2 491 599,109
PA621 Parts des réassureurs dans les créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance	242 553,349	249 187,936
PA622 Autres		
PA63 Autres dettes		
PA631 Dépôts et cautionnements reçus	2 559 936,455	2 455 749,666
PA632 Personnel	14 790,909	37 159,248
PA633 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	2 266 398,604	4 690 836,206
PA634 Crédoeurs divers	12 988 149,376	11 661 547,460
	22 474 096,285	23 566 302,671
PA7 Autres passifs		
PA71 Compte de régularisation Passif		
PA712 Autres comptes de régularisation Passif	5 051 529,416	4 249 492,497
	5 051 529,416	4 249 492,497
Total du passif	320 083 511,040	284 021 302,357
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DU PASSIF	417 169 493,881	373 435 688,616

III- L'ETAT D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES

	Capital	Réserves et primes liées au capital	Autres capitaux propres	Résultat	Total
Capitaux propres avant affectation	50 000 000,000	38 745 524,612	668 861,647	18 171 596,582	107 585 982,841
affectation résultat 2009		7 671 596,582		-7 671 596,582	0,000
dividendes				-10 500 000,000	-10 500 000,000
Capitaux propres après affectation	50 000 000,000	46 417 121,194	668 861,647	0,000	97 085 982,841