

AVIS DES SOCIETES

SOCIETE TUNISIENNE D'ASSURANCE « LLOYD TUNISIEN »

Siège social : Avenue Tahar Haddad, Les Berges du Lac, 1053 Tunis

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire statuant sur l'exercice 2009, La **Société Tunisienne d'Assurance « LLOYD TUNISIEN »** 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, après avoir entendu la lecture du rapport de gestion du Conseil d'Administration et des rapports des Commissaires aux Comptes sur l'exercice clos le 31 décembre 2009, approuve tels qu'ils ont été présentés, le rapport de gestion ainsi que les états financiers se soldant par un résultat bénéficiaire d'un montant de 6.974.381,990 DT.

Deuxième Résolution

L'Assemblée Générale a pris acte de la mention contenue dans le rapport général des Commissaires aux Comptes, relative à l'article 388 du code des sociétés commerciales et déclare que la société est pour le moment soumise à un plan de redressement agréé par les Autorités de Tutelle.

En conséquence, l'Assemblée Générale approuve les opérations traduites par ces comptes ou résumées dans ces rapports et donne aux Administrateurs quitus entier et définitif pour l'accomplissement de leurs mandats au titre de l'exercice 2009.

Troisième Résolution

L'Assemblée Générale, constate qu'aux termes du rapport spécial des Commissaires aux Comptes, ils n'ont été avisés d'aucune convention autorisée par le Conseil d'Administration au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2009 et entrant dans le champ d'application des dispositions de l'article 200 du code sur les sociétés commerciales.

Quatrième Résolution

L'Assemblée Générale décide d'affecter en totalité aux résultats reportés à nouveau le bénéfice de l'exercice s'élevant à 6.974.381,990 DT.

Cinquième Résolution

L'Assemblée Générale décide le renouvellement du mandat des Administrateurs de la société pour une durée de trois (3) années qui prendra fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire des actionnaires pour statuer sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2012.

Les dix (10) sièges du Conseil d'Administration seront ainsi occupés comme suit :

Monsieur Brahim ANANE : lui même (Président)
Monsieur Yahia BAYAHY : lui même
Monsieur Taher BAYAHY : lui même
Monsieur Taieb BAYAHY : lui même
La société SEFINA SICAF : représenté par Monsieur Ferid ABBES
Monsieur Aissa HIDOUSSE : lui même
Monsieur Hamadi ABBES : lui même
La Compagnie Financière d'Investissement : représenté par Monsieur Ali ISMAIL.
L'Arab Tunisian Bank (ATB) : représenté par Monsieur Jamel JENANA
Monsieur Mahmoud AROUAY : lui même

Sixième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de fixer le montant net des jetons de présence à 4000 dinars par Administrateur par an, et un montant net de 12000 dinars sera alloué aux Administrateurs membres du Comité Permanent d'Audit.

Septième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire nomme comme Commissaires aux Comptes pour les exercices 2010-2011-2012 : -Le cabinet AMC Ernst & Young, M. Nouredine HAJJI
-Le cabinet GAC Audit & Conseil, M. Chiheb GHANMI

Huitième Résolution

L'Assemblée Générale, donne tous pouvoirs au porteur d'un extrait ou d'une copie du présent procès verbal pour accomplir toutes formalités et publications partout ou besoin sera.

II- Le Bilan après affectation du résultat comptable :

BILAN Après Affectation de Résultat				
ACTIFS				
Ex 2009 (En DT)				
DESIGNATION	2 009		2 008	
	Montant Brut	Amort & Prov	Montant Net	Montant Net
AC1 Actifs incorporels	732 000,648	704 354,276	27 646,372	35 843,222
AC11 Investissements R&D	7 590,000	7 590,000	0,000	0,000
AC12 Concessions, Brevets, Licences, Marques	724 410,648	696 764,276	27 646,372	35 843,222
AC2 Actifs corporels d'exploitation	2 640 009,470	1 808 261,427	831 748,043	608 694,323
AC21 Installations techniques & machines	1 956 097,241	1 340 825,837	615 271,404	357 031,170
AC22 Autres Installations Outil & Mobilier	683 912,229	467 435,590	216 476,639	251 663,153
AC3 Placements	36 236 348,662	2 336 344,582	33 900 004,080	23 501 544,824
AC31 Terrains & Constructions	6 090 833,717	1 814 617,132	4 276 216,585	4 266 982,705
AC311 Terrains & Constructions Exp.	814 369,897	297 762,897	516 607,000	382 082,700
AC312 Terrains & Constructions Hors Exp.	5 276 463,820	1 516 854,235	3 759 609,585	3 884 900,005
AC33 Autres placements	30 145 514,945	521 727,450	29 623 787,495	19 234 562,119
AC331 Act. Titres Rev. Vble & Part FCP	4 078 090,224	426 736,142	3 651 354,082	2 784 658,447
AC332 Obligations, Autres titres Rev. Fixe	25 826 478,106		25 826 478,106	16 288 948,712
AC333 Prêts hypothécaires				
AC334 Autres prêts	228 195,840	91 273,813	136 922,027	153 021,680
AC336 Autres	12 750,775	3 717,495	9 033,280	7 933,280
AC34 Créances Esp. Déposées Ets. Cédantes				
AC4 Plac. Rep. Prov. Tech (Contrat UC)				
AC5 Part des réass dans les prov techniques	12 022 474,887		12 022 474,887	11 616 593,204
AC510 Prov. PNA & Primes a annuler	2 962 129,247		2 962 129,247	2 634 913,897
AC520 Prov. Assurance Vie			0,000	0,000
AC530 Prov. Sinistres (Vie)	51 190,476		51 190,476	55 908,426
AC531 Prov. Sinistres (Non Vie)	9 009 155,164		9 009 155,164	8 925 770,881
AC540 Prov. Part. Bces & Rist. (Vie)				
AC541 Prov. Part. Bces & Rist. (Non Vie)				
AC550 Prov. Egalisation et d'équilibrage				
AC560 Autres Prov. Techniques (Vie)				
AC561 Autres Prov. Techniques (Non Vie)				
AC570 Provisions techniques des contrats en UC				
AC6 Créances	40 322 351,561	17 504 372,835	22 817 978,726	18 153 195,532
AC61 Créances Opérations Ass. Directe	28 742 754,153	16 852 789,012	11 889 965,141	10 603 665,245
AC611 Primes Acquisées et Non Emises	842 378,515		842 378,515	1 437 353,372
AC612 Autres Créances Oper. Ass. Directe	26 632 284,293	15 587 060,616	11 045 223,677	9 163 948,924
AC612 Créances douteuses / agents généraux	1 268 091,345	1 265 728,396	2 362,949	2 362,949
AC613 Créances indemnisées subrogées				
AC62 Créances Opérations Réassurance	3 187 612,592	281 047,000	2 906 565,592	3 255 352,858
AC63 Autres créances	8 391 984,816	370 536,823	8 021 447,993	4 294 177,429
AC631 Personnel	92 099,728	8 289,880	83 809,848	65 520,800
AC632 Etat, Org. S Social, Collec. Pub	1 921 828,895		1 921 828,895	1 729 865,872
AC633 Débiteurs divers	6 378 056,193	362 246,943	6 015 809,250	2 498 790,757
AC64 Créances sur ressources spéciales				
AC7 Autres éléments d'actif	11 485 388,267	2 566 917,583	8 918 470,684	9 301 207,984
AC71 Avoirs Bques, CCP, Chèques, Caisse	7 345 905,385	2 551 053,806	4 794 851,579	5 736 835,720
AC72 Charges reportées	2 600 039,890	15 863,777	2 584 176,113	2 303 846,093
AC721 Frais d'Acquisition reportés	2 584 176,113		2 584 176,113	2 303 846,093
AC722 Autres charges a répartir	15 863,777	15 863,777	0,000	0,000
AC73 Comptes de régularisation Actif	1 539 442,992		1 539 442,992	1 260 526,171
AC731 Intérêts et loyers acquis non échues	1 036 816,534		1 036 816,534	759 220,265
AC732 Estimation de réassurance acceptation				
AC733 Autres comptes de régularisation	502 626,458		502 626,458	501 305,906
AC74 Ecart de conversion	0,000	0,000	0,000	0,000
AC75 Autres				
Total	103 438 573,495	24 920 250,703	78 518 322,792	63 217 079,089

BILAN Après Affectation de Résultat

CAPITAUX PROPRES & PASSIFS

Ex 2009 (En DT)

	MONTANT 2 009	MONTANT 2 008
<u>CP Capitaux Propres</u>		
CP1 Capital social	20 000 000	12 500 000
CP2 Réserves & Primes liées Capital Social	40 000	40 000
CP3 Rachat d'actions propres		
CP4 Autres capitaux propres		
CP5 Résultat reporté après affectation du résultat	-48 265 679	-55 240 061
<u>CP6 Résultat Exercice</u>		
Total CP Après Affectation du Résultat	-28 225 679	-42 700 061
<u>PA2 Provisions pour autres risques et Charges</u>		
PA21 Prov. Pensions & Oblig. Similaires	0	
PA22 Prov. Impôts	0	
PA23 Autres Provisions	30 806	30 806
<u>PA3 Provisions techniques brutes</u>		
PA310 Prov. Primes Non Acquises	15 455 795	14 376 901
PA320 Prov. Assurances Vie	4 378 252	2 732 887
PA330 Prov. Sinistres (Vie)	661 905	778 201
PA331 Prov. Sinistres (Non Vie)	62 064 586	63 013 819
PA340 Prov. Part. Bfces & Rist (Vie)	5 988	4 454
PA341 Prov. Part. Bfces & Rist (Non Vie)	355 735	325 771
PA350 Prov. Egalisation & Equilibrage	701 728	682 794
PA360 Autres Prov. Techniques (Vie)	0	0
PA361 Autres Prov. Techniques (Non Vie)	1 737 805	3 005 747
<u>PA4 Prov. Techniques Contrats en UC</u>		
	0	0
<u>PA5 Dettes Dépôts Esp. Recues Cessionnaires</u>		
	12 022 475	11 616 533
<u>PA6 Autres dettes</u>		
PA61 Dettes Opérations Assurance Directe	3 944 736	4 728 023
PA62 Dettes Opérations Réassurance	2 162 598	1 692 705
PA621 Part. Réassureurs Créances Indemnisées	2 162 598	1 692 705
PA622 Autres dettes		
PA63 Autres dettes	2 228 617	2 108 147
PA631 Dépôts et cautionnements reçus	490 796	482 689
PA632 Personnel	425 611	265 301
PA633 Etat,Org. SS & Collectivités Pub.	806 823	730 428
PA634 Créiteurs divers	505 387	629 729
PA64 Ressources spéciales	0	0
<u>PA7 Autres passifs</u>		
PA71 Comptes Régularisations Passif	700 784	526 160

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

TABLEAU DES MOUVEMENTS DES CAPITAUX PROPRES						
PERIODE CLOSE LE 31 DECEMBRE 2009						
(exprimé en dinars)						
	Capital social	Réserve légale	Amortissements Différés	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	Total
Solde au 31 Décembre 2007	10 000 000	40 000	-2 779 176	-59 777 343	2 097 398	-50 419 121
Affectations approuvées par l'A.G.O du 23 Juillet 2008				2 097 398	-2 097 398	0
Dividendes et tantièmes versés sur le bénéfice de 2007						
Dotations au fonds social						
Augmentation de capital approuvée par l'A.G.E du 19/09/2008	2 500 000					2 500 000
Rachat actions propres						
Cession actions propres						
Dividendes sur actions propres						
Résultat au 31 décembre 2008					5 219 059	5 219 059
Effets modification comptables						
Solde au 31 Décembre 2008	12 500 000	40 000	-2 779 176	-57 679 944	5 219 059	-42 700 061
Affectations approuvées par l'A.G.O du 16 Juin 2009				5 219 059	-5 219 059	0
Dividendes et tantièmes versés sur le bénéfice de 2008						
Dotations au fonds social						
Libération 2ème quart Augmentation de capital approuvée par l'A.G.E du 19/09/2008 Réalisé le 13/02/2009 et le 18/03/2009	2 500 000					2 500 000
Libération 3ème quart Augmentation de capital approuvée par l'A.G.E du 19/09/2008 Réalisé le 28/12/2009	2 500 000					2 500 000
Rachat actions propres						
Cession actions propres						
Dividendes sur actions propres						
Résultat au 31 décembre 2009					6 974 382	6 974 382
Effets modification comptables						
Solde au 31 Décembre 2009	17 500 000	40 000	-2 779 176	-52 460 885	6 974 382	-30 725 679
Affectations approuvées par l'A.G.O du 09 Juin 2010				6 974 382	-6 974 382	0
Dividendes et tantièmes versés sur le bénéfice de 2009						
Dotations au fonds social						
Libération du 4ème quart Augmentation de capital approuvée par l'A.G.E du 19/09/2008 Réalisé le 22/04/2010	2 500 000					2 500 000
Rachat actions propres						
Cession actions propres						
Dividendes sur actions propres						
Solde au 09 Juin 2010	20 000 000	40 000	-2 779 176	-45 486 503	0	-28 225 679