

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 2008, 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 2008, approuve tels qu'ils ont été présentés, le rapport du Conseil d'Administration sur la gestion de l'exercice, ainsi que les états financiers se soldant par un résultat bénéficiaire d'un montant de 5.219.059,424 DT.

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 de leur gestion pour l'exercice 2008.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

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.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

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 2008 et entrant dans le champ d'application des dispositions de l'article 200 du code des sociétés commerciales.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

Quatrième Résolution

L'Assemblée Générale décide d'affecter en totalité aux résultats reportés à nouveau le bénéfice de l'exercice s'élevant à 5.219.059,424 DT.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

Cinquième 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.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

I - Le Bilan après affectation du résultat comptable :

BILAN Après Affectation de Résultat

ACTIFS

Ex 2008 (En DT)

DESIGNATION	2 008			2 007
	Montant Brut	Amort & Prov	Monant Net	Monant Net
AC1 Actifs incorporels	724 814	688 971	35 843	13 325
AC11 Investissements R&D	7 590	7 590	0	0
AC12 Concessions,Brevets,Licences,Marques	717 224	681 381	35 843	13 325
AC2 Actifs corporels d'exploitation	2 370 411	1 761 717	608 694	722 842
AC21 Installations techniques & machines	1 698 831	1 341 800	357 031	428 363
AC22 Autres Installations Outil & Mobilier	671 580	419 917	251 663	294 479
AC3 Placements	25 342 838	1 841 293	23 501 545	22 665 052
AC31 Terrains & Constructions	5 941 634	1 674 651	4 266 983	4 211 583
AC311 Terrains & Constructions Exp.	665 170	283 087	382 083	771 758
AC 312 Terrains & Constructions Hors Exp.	5 276 464	1 391 564	3 884 900	3 439 825
AC 33Autres placements	19 401 204	166 642	19 234 562	18 453 469
AC331 Act. Titres Rev. Vble & Part FCP	2 856 309	71 651	2 784 658	1 443 303
AC332 Obligations, Autres titres Rev. Fixe	16 288 949	0	16 288 949	16 835 213
AC 333Prêts hypothéquaires				
AC334 Autres prêts	244 295	91 274	153 021	167 020
AC336 Autres	11 651	3 717	7 934	7 933
AC34 Créances Esp. Déposées Ets. Cédantes				
AC4 Plac. Rep. Prov. Tech (Contrat UC)				
AC5 Part des reass dans les prov techniques	11 616 593		11 616 593	9 767 000
AC510 Prov. PNA & Primes a annuler	2 634 914		2 634 914	2 248 938
AC520 Prov. Assurance Vie			0	3 942
AC530 Prov. Sinistres (Vie)	55 908		55 908	120 102
AC531 Prov. Sinistres (Non Vie)	8 925 771		8 925 771	7 394 018
AC540 Prov. Part. Bces & Rist. (Vie)				
AC541 Prov. Part. Bces & Rist. (Non Vie)				
AC550 Prov. Egalisation et d'equilibrage				
AC560 Autres Prov. Techniques (Vie)				
AC561 Autres Prov. Techniques (Non Vie)				
AC570Provisions techniques des contrats en UC				

AC6 Créances	38 049 912	19 615 669	18 153 196	16 061 642
AC61 Créances Operations Ass. Directe	29 575 497	18 971 832	10 603 665	8 956 388
AC611 Primes Acquisées et Non Emises	1 437 353	0	1 437 353	635 464
AC612 Autres Créances Oper. Ass. Directe	26 870 053	17 706 104	9 163 949	8 318 561
AC612 Créances douteuses / agents généraux	1 268 091	1 265 728	2 363	2 363
AC613 Créances indemnisées subrogées				0
AC62 Créances Operations Reassurance	3 536 400	281 047	3 255 353	2 521 315
AC63 Autres créances	4 938 015	643 837	4 294 178	4 583 939
AC631 Personnel	73 811	8 290	65 521	91 488
AC632 Etat, Org. S Social, Collec. Pub	1 729 866	0	1 729 866	2 440 389
AC633 Débiteurs divers	3 134 338	635 547	2 498 791	2 052 062
AC64 Créances sur ressources spéciales				
AC7 Autres éléments d'actif	12 087 733	2 786 525	9 301 208	8 165 511
AC 71 Avoirs Bques, CCP, Chèques, Caisse	8 507 497	2 770 661	5 736 836	4 958 343
AC72 Charges reportées	2 319 710	15 864	2 303 846	1 917 073
AC721 Frais d'Acquisition reportés	2 303 846	0	2 303 846	1 917 073
AC722 Autres charges à répartir	15 864	15 864	0	0
AC73 Comptes de régularisation Actif	1 260 526	0	1 260 526	1 290 095
AC731 Intérêts et loyers acquis non échues	759 220	0	759 220	787 222
AC732 Estimation de reassurance acceptation				
AC733 Autres comptes de régularisation	501 306	0	501 306	502 873
AC74 Ecart de conversion				
AC75 Autres				
Total	90 192 301	26 975 222	63 217 079	57 395 372

CAPITAUX PROPRES & PASSIFS

Ex 2008 (En DT)

	MONTANT 2 008	MONTANT 2 007
CP Capitaux Propres		
CP1 Capital social	12 500 000	10 000 000
CP2 Reserves & Primes liées Capital Social	40 000	40 000
CP3 Rachat d'actions propres		
CP4 Autres capitaux propres		
CP5 Résultat reporté après affectation de résultat	-55 240 061	-60 459 121
CP6 Résultat Exercice		
Total CP Après Affectation Resultat	-42 700 061	-50 419 121
PA1 Autres passifs financiers		
PA11 Emprunts obligataires		
PA12 TCN émis par l'entreprise		
PA13 Autres Emprunts		
PA14 Dettes Etab. Bancaires & Financiers		
PA2 Provisions pour autres risques et Charges	30 806	42 328
PA21 Prov. Pensions & Oblig. Similaires		
PA22 Prov. Impôts		
PA23 Autres Provisions	30 806	42 328

<u>PA3 Provisions techniques brutes</u>	<u>84 920 574</u>	<u>86 924 918</u>
PA310 Prov. Primes Non Acquises	14 376 901	11 113 598
PA320 Prov. Assurances Vie	2 732 887	2 195 382
PA330 Prov. Sinistres (Vie)	778 201	808 367
PA331 Prov. Sinistres (Non Vie)	63 013 819	67 351 783
PA340 Prov. Part. Bfces & Rist (Vie)	4 454	934
PA341 Prov. Part. Bfces & Rist (Non Vie)	325 771	308 740
PA350 Prov. Egalisation & Equilibrage	682 794	743 559
PA360 Autres Prov. Techniques (Vie)	0	
PA361 Autres Prov. Techniques (Non Vie)	3 005 747	4 402 555
<u>PA4 Prov. Techniques Contrats en UC</u>	-	-
<u>PA5 Dettes Dépôts Esp. Reçues Cessionnaires</u>	<u>11 616 533</u>	<u>9 767 000</u>
<u>PA6 Autres dettes</u>	<u>8 528 875</u>	<u>10 380 650</u>
PA61 Dettes Opérations Assurance Directe	4 728 023	3 944 924
PA62 Dettes Opérations Reassurance	1 692 705	1 699 564
PA621 Part. Reassureurs Créances Indemnisées	1 692 705	1 699 564
PA622 Autres dettes		
PA63 Autres dettes	2 108 147	4 736 162
PA631 Dépôts et cautionnements reçus	482 689	530 138
PA632 Personnel	265 301	322 677
PA633 Etat,Org. SS & Collectivités Pub.	730 428	664 483
PA634 Créiteurs divers	629 729	3 218 865
PA64 Ressources spéciales		
<u>PA7 Autres passifs</u>	<u>820 352</u>	<u>699 597</u>
PA71 Comptes Régularisations Passif	526 160	462 413
PA710 Report Commissions Reçues Réassureurs	526 160	462 413
PA711 Estimation de réassurance rétrocession	0	
PA712 Autres comptes de régularisation passif	0	
PA72 Ecart de conversion	0	
PA73 Concours Bancaires & Autres Passifs Fin.	294 192	237 184
Total	63 217 079	57 395 372

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

TABLEAU DE MOUVEMENTS DES CAPITAUX PROPRES
PERIODE CLOSE LE 31 DECEMBRE 2008
(exprimé en dirars)

	Capital social	Réserve légale	Amortissements Différées	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	Total
Solde au 31 Décembre 2006	10 000 000	40 000	-2 301 280	-57 380 726	-2 874 513	-52 516 519
Affectations approuvées par l'AGO du 18 juin 2007			-477 896	-2 396 617	2 874 513	0
Résultat au 31 décembre 2007					2 097 398	2 097 398
Effets modification comptable						0
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'AGO du 23 Juillet 2008				2 097 398	-2 097 398	0
Augmentation de capital approuvée par l'AGE du 19/09/2008	2 500 000					2 500 000
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	-57 679 945	5 219 059	-42 700 062
Affectations approuvées par l'AGO du 16 Juin 2009				5 219 059	-5 219 059	0
Libération 2 ème quart Augmentation de capital approuvée par l'AGE du 19/09/2009 Réalisé le 13/02/2009 et le 13/03/2009	2 500 000					2 500 000
Solde au 16 Juin 2009	15 000 000	40 000	-2 779 176	-52 460 886	0	-40 200 062