

Résolutions Assemblée Générale Ordinaire au 31 décembre 2009

Quatrième résolution

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.

Cinquième résolution

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.



Etats Financiers

Sixième résolution

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 ».

Septième résolution

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

Huitième résolution

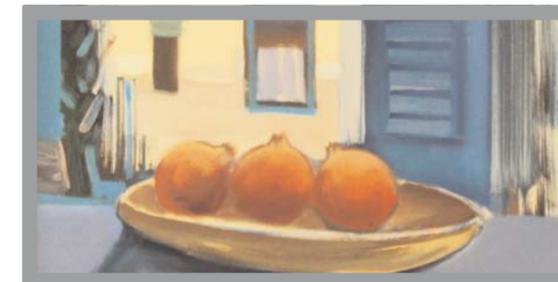
L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant des jetons de présence pour l'exercice 2010 à 160 000,000 dinars.

Neuvième résolution

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

Dixième résolution

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.





Actif du Bilan

ACTIF	Montant Brut	Exercice 2009		Exercice 2008	
		Amort & Prov	Montant Net	Montant Net	Montant Net
Actifs incorporels					
Investissements de recherche et développement	1 623 264,060	933 274,173	689 989,887	487 482,790	
Fonds commercial	15 000,000		15 000,000	15 000,000	
	1 638 264,060	933 274,173	704 989,887	502 482,790	
Actifs corporels d'exploitation					
Installations techniques et machines	9 725 526,388	7 528 795,545	2 196 730,843	1 138 553,129	
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	
Placements					
Terrains et constructions	41 365 749,927	6 778 685,045	34 587 064,882	30 242 097,590	
Terrains et constructions d'exploitation	14 355 494,198	3 264 746,416	11 090 747,782	8 646 525,352	
Terrains et constructions hors exploitation	27 010 255,729	3 513 938,629	23 496 317,100	21 595 572,238	
Placements dans les entreprises liées et participations	90 365 343,320	7 405 315,094	82 960 028,226	63 359 485,749	
Parts dans les entreprises liées	11 661 532,112	2 069 851,781	9 591 680,331	7 845 025,962	
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	
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	
Autres placements financiers	194 948 333,058	1 013 737,801	193 934 595,257	194 332 120,054	
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	
Obligations et autres titres à revenu fixe	165 169 661,600		165 169 661,600	169 324 311,600	
Autres prêts	1 974 551,590	112 050,000	1 862 501,590	1 768 441,348	
Autres	3 151,827		3 151,827	3 151,827	
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	
Parts des réassureurs dans les provisions techniques					
Provisions pour primes non acquises	4 440 721,817		4 440 721,817	3 951 893,525	
Provisions pour sinistres (vie)			0,000	128 258,893	
Provisions pour sinistres (non vie)	24 693 391,417		24 693 391,417	17 810 393,472	
	29 134 113,234		29 134 113,234	21 890 545,890	
Créances					
Créances nées d'opérations d'assurance directe					
Primes acquises et non émises et primes à annuler	1 138 022,871		1 138 022,871	1 549 746,763	
Autres créances nées d'opérations d'assurance directe	38 224 385,695	13 427 617,121	24 796 768,574	23 668 713,952	
Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance	9 851 063,883		9 851 063,883	8 034 768,697	
Créances nées d'opérations de réassurance	8 076 992,262	658 301,481	7 418 690,781	1 816 637,898	
Personnel	411 328,354		411 328,354	321 465,228	
Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	6 465 977,657		6 465 977,657	424 010,339	
Débiteurs divers	2 274 405,706		2 274 405,706	643 481,988	
	66 442 176,428	14 085 918,602	52 356 257,826	36 458 824,865	
Autres éléments d'actifs					
Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	4 407 148,368		4 407 148,368	8 734 441,046	
Frais d'acquisitions reportés	4 520 646,339		4 520 646,339	4 769 977,077	
Autres charges à répartir	58 341,190		58 341,190	40 313,670	
Intérêts et loyers acquis non échus	8 198 676,757		8 198 676,757	8 779 839,656	
Autres comptes de régularisation	1 731 340,019		1 731 340,019	1 132 800,311	
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	

En dinar

Capitaux Propres et Passif

CAPITAUX PROPRES ET PASSIF	Exercice 2009		Exercice 2008	
	Montant Net	Montant Net	Montant Net	Montant Net
Capitaux propres				
Capital social	50 000 000,000		30 000 000,000	
Réserves et primes liées au capital	38 745 524,612		40 272 952,932	
Autres capitaux propres	668 861,647		668 861,647	
	Total capitaux propres avant résultat de l'exercice	89 414 386,259	70 941 814,579	
Résultat de l'exercice	18 171 596,582		28 972 571,680	
	Total capitaux propres avant affectation	107 585 982,841	99 914 386,259	
Passifs				
Provisions pour autres risques et charges				
Autres provisions	1 973 133,223		2 812 056,597	
		1 973 133,223	2 812 056,597	
Provisions techniques brutes				
Provisions pour primes non acquises	34 486 797,378		33 442 740,583	
Provisions d'assurance vie	6 333 648,716		7 103 393,618	
Provision pour sinistres (vie)	1 768 043,220		1 936 425,330	
Provision pour sinistres (non vie)	202 646 787,376		175 047 548,072	
Provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes (vie)	169 180,413		196 662,914	
Provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes (non vie)	2 234 550,000		2 165 213,000	
Provisions pour égalisation et équilibrage	8 960 019,948		8 193 606,052	
Autres provisions techniques (non vie)	8 408 224,525		8 121 425,222	
	265 007 251,576		236 207 014,791	
Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires				
	25 577 500,540		17 186 435,801	
	25 577 500,540		17 186 435,801	
Autres dettes				
Dettes nées d'opérations d'assurance directe	1 762 287,993		1 980 223,046	
Dettes nées d'opérations de réassurance	2 639 979,599		2 491 599,109	
Parts des réassureurs dans les créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance	242 553,349		249 187,936	
Autres dettes				
Dépôts et cautionnements reçus	2 559 936,455		2 455 749,666	
Personnel	14 790,909		37 159,248	
Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	2 266 398,604		4 690 836,206	
Créditeurs divers	2 488 149,376		1 161 547,460	
	11 974 096,285		13 066 302,671	
Compte de régularisation Passif	5 051 529,416		4 249 492,497	
	Total du passif	309 583 511,040	273 521 302,357	
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DU PASSIF	417 169 493,881		373 435 688,616	

En dinar



Etat de Résultat Technique de l'Assurance Non Vie

	Exercice 2009		Exercice 2008	
	Opérations brutes	Cessions et/ou rétrocessions	Opérations nettes	Opérations nettes
Primes acquises				
Primes émises et acceptées	115 754 058,579	-19 747 811,153	96 006 247,426	92 656 163,931
Variation de la provision pour primes non acquises	-1 044 056,795	488 828,292	-555 228,503	-1 066 728,756
	114 710 001,784	-19 258 982,861	95 451 018,923	91 589 435,175
Produits des placements alloués, transférés de l'état de résultat	12 481 752,648		12 481 752,648	11 207 371,627
Autres produits techniques	0,000	0,000	0,000	0,000
Charges de sinistres				
Montants payés	-62 260 555,702	5 566 918,587	-56 693 637,115	-48 770 506,705
Variation de la provision pour sinistres	-27 668 576,304	6 882 997,945	-20 785 578,359	-6 748 523,178
	-89 929 132,006	12 449 916,532	-77 479 215,474	-55 519 029,883
Variation des autres provisions techniques	-286 799,303		-286 799,303	139 474,958
Participation aux bénéfices et ristournes	-338 488,802		-338 488,802	-369 581,502
Frais d'exploitation				
Frais d'acquisition	-15 530 765,480		-15 530 765,480	-16 170 140,083
Variation du montant des frais d'acquisition reportés	-249 330,738		-249 330,738	882 449,514
Frais d'administration	-3 400 627,857		-3 400 627,857	-2 122 171,484
Commissions reçues des réassureurs		4 831 907,885	4 831 907,885	5 628 077,243
	-19 180 724,075	4 831 907,885	-14 348 816,190	-11 781 784,810
Autres charges techniques				
	0,000		0,000	-166 064,114
Variation de la provision pour égalisation et équilibrage	-374 327,625		-374 327,625	-1 095 648,097
RESULTAT TECHNIQUE DE L'ASSURANCE NON VIE	17 082 282,621	-1 977 158,444	15 105 124,177	34 004 173,354

Etat de Résultat Technique de l'Assurance Vie

	Exercice 2009		Exercice 2008	
	Opérations brutes	Cessions et/ou rétrocessions	Opérations nettes	Opérations nettes
Primes émises et acceptées	3 883 444,715	-241 417,350	3 642 027,365	3 621 466,744
Produits des placements	620 821,814		620 821,814	648 062,111
Charges de sinistres				
Montants payés	-1 899 020,224	594 925,228	-1 304 094,996	-2 117 962,068
Variation de la provision pour sinistres	195 864,611	-128 258,893	67 605,718	508 910,605
	-1 703 155,613	466 666,335	-1 236 489,278	-1 609 051,463
Variation des autres provisions techniques				
Provision d'assurance vie	769 744,902		769 744,902	702 467,969
	769 744,902		769 744,902	702 467,969
Frais d'exploitation				
Frais d'acquisition	-828 959,394		-828 959,394	-793 039,773
Frais d'administration	-105 369,010		-105 369,010	-98 132,908
Commissions reçues des réassureurs		42 094,243	42 094,243	36 773,744
	-934 328,404	42 094,243	-892 234,161	-854 398,937
Variation de la provision pour égalisation vie	-392 086,271		-392 086,271	-975 531,155
RESULTAT TECHNIQUE DE L'ASSURANCE VIE	2 244 441,143	267 343,228	2 511 784,371	1 533 015,269

