

Informations Post AGO

COMPAGNIE MEDITERRANEENNE D'ASSURANCES ET DE REASSURANCES « COMAR »

Siège Social : Immeuble COMAR, avenue. H. Bourguiba -1001 TUNIS

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 10 Mai 2023, COMAR ASSURANCES publie ci-dessous :

- ♦ Les résolutions adoptées.
- ♦ Le bilan après affectation du résultat comptable.
- ♦ L'état d'évolution des capitaux propres après affectation du résultat comptable
- ♦ La liste des membres du conseil d'administration

I-Les Résolutions Adoptées

PREMIERE RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire des Actionnaires de la Compagnie Méditerranéenne d'Assurances et de Réassurances « CO.M.A.R », réunie le 10 Mai 2023 à 17h30 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 du rapport général des commissaires aux comptes pour l'exercice 2022, approuve les états financiers arrêtés au 31/12/2022, tels qu'ils lui ont été présentés et donne quitus aux administrateurs pour leur gestion dudit exercice.

Mise aux voix cette résolution est adoptée à l'unanimité

DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu lecture du rapport spécial des commissaires aux comptes relatif aux conventions prévues par les articles 200 et 475 du Code des Sociétés Commerciales approuve lesdites conventions et approuve les éléments de rémunération des dirigeants tels que figurant dans ledit rapport.

Mise aux voix, cette résolution est adoptée à l'unanimité

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 dans d'autres sociétés.

Mise aux voix cette résolution est adoptée à l'unanimité

QUATRIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire constate l'arrivée à échéance des mandats d'administrateurs de Messieurs Slaheddine LADJIMI, Hakim BEN YEDDER, Karim BEN YEDDER, Bernard Paul MARSEILLE, et Madame Selma BELLEGHA ainsi que celui de la société PARENIN

S.A lors de la présente assemblée. L'Assemblée Générale Ordinaire décide de nommer, 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 2025

- Monsieur Slaheddine LADJIMI
- Monsieur Hakim BEN YEDDER
- Monsieur Karim BEN YEDDER
- Monsieur Bernard Paul MARSEILLE
- Madame Selma BELLEGHA
- La société PARENIN S.A

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 Selim AZZABI	2023
- Monsieur Nebil BEN YEDDER	2023
- Monsieur Hakim BEN HAMOUDA	2023
- La société SICOF	2024
- AXA (1 ^{er} siège)	2024
- AXA (2 ^{ième} siège)	2024
- Monsieur Slaheddine LADJIMI	2025
- Monsieur Hakim BEN YEDDER	2025
- Monsieur Karim BEN YEDDER	2025
- Monsieur Bernard Paul MARSEILLE	2025
- Madame Selma BELLEGHA	2025
- La société PARENIN S.A	2025

Mise aux voix cette résolution est adoptée à l'unanimité

CINQUIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve l'affectation du bénéfice de l'exercice, s'élevant à **30 500 183,365 dinars**, telle qu'elle a été proposée par le Conseil d'Administration comme suit :

Résultat Net	30 500 183,365
Réserve légale	809 107,650
Réserves Indisponibles pour réinvestissement exonérés	7 140 000,000
Bénéfice distribuable	22 551 075,715
Dividende 2022	- 18 000 000,000
Réserve pour toutes éventualités	4 551 075,715

Et fixe la date de mise en paiement des dividendes le 12/05/2023

Mise aux voix cette résolution est adoptée à l'unanimité

SIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant brut des jetons de présence pour l'exercice 2023 à **200 000** Dinars.

Mise aux voix cette résolution est adoptée à l'unanimité

SEPTIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la rémunération brute du comité permanent d'audit pour l'exercice 2023 à **40 000** dinars.

Mise aux voix cette résolution est adoptée à l'unanimité

HUITIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la rémunération brute du comité des risques pour l'exercice 2023 à **40 000** dinars.

Mise aux voix cette résolution est adoptée à l'unanimité

NEUVIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire donne tous les pouvoirs au représentant légal de la société ou à toute personne mandatée par lui, sous sa responsabilité, pour effectuer toutes les formalités de dépôt ou de publication prescrites par la loi.

Mise aux voix cette résolution est adoptée à l'unanimité

II-Le bilan après affectation du résultat comptable

ACTIF DU BILAN AU 31 DECEMBRE 2022

ACTIF	Note	2022			2021
		Montant Brut	Amort & Prov	Montant Net	Montant Net
AC1 Actifs incorporels					
AC11 Investissements de recherche et développement		986 929,437	0,000	986 929,437	1 350 193,763
AC12 Concessions, Brevets, licences, Marques		22 236 498,007	18 212 485,881	4 024 012,126	2 984 661,715
AC13 Fonds commercial		15 000,000	0,000	15 000,000	15 000,000
	AC1	23 238 427,444	18 212 485,881	5 025 941,563	4 349 855,478
AC2 Actifs corporels d'exploitation					
AC21 Installations techniques et machines		22 985 035,291	19 745 688,249	3 239 347,042	3 629 020,758
AC22 Autres installations, outillage et mobilier		1 046 471,704	885 718,226	160 753,478	200 879,017
	AC2	24 031 506,995	20 631 406,475	3 400 100,520	3 829 899,775
AC3 Placements					
AC31 Terrains et constructions		75 312 331,391	20 077 534,160	55 234 797,231	56 815 443,348
AC311 Terrains et constructions d'exploitation		16 930 705,086	10 390 849,177	6 539 855,909	8 127 988,349
AC312 Terrains et constructions hors exploitation		58 381 626,305	9 686 684,983	48 694 941,322	48 687 454,999
AC32 Placements dans les entreprises liées et participations		354 877 720,217	41 301 775,765	313 575 944,452	343 085 811,762
AC321 Parts dans les entreprises liées		117 621 800,911	30 248 322,085	87 373 478,826	89 352 296,623
AC323 Parts dans les entreprises avec un lien de participation		212 143 424,306	11 053 453,680	201 089 970,626	199 997 620,139
AC324 Bons et obligations émis par les entreprises avec lien de participation		25 112 495,000	0,000	25 112 495,000	53 735 895,000
AC33 Autres placements financiers		337 942 514,875	3 666 742,922	334 275 771,953	263 131 159,801
AC331 Actions, autres titres à revenu variable et part dans des FCP		44 096 561,156	3 376 679,033	40 719 882,123	43 243 463,590
AC332 Obligations et autres titres à revenu fixe		204 365 049,804	250 000,000	204 115 049,804	210 404 389,804
AC334 Autres prêts		8 477 752,088	40 063,889	8 437 688,199	7 480 154,580
AC335 Dépôts auprès des établissements bancaire et financiers		81 000 000,000		81 000 000,000	2 000 000,000
AC336 Autres		3 151,827		3 151,827	3 151,827
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes		15 048 223,260	0,000	15 048 223,260	15 248 419,531
	AC3	783 180 789,743	65 046 052,847	718 134 736,896	678 280 834,442
AC5 Parts des réassureurs dans les provisions techniques					
AC510 Provisions pour primes non acquises		10 521 144,040		10 521 144,040	10 579 880,365
AC530 Provisions pour sinistres (vie)		418 048,000		418 048,000	0,000
AC531 Provisions pour sinistres (non vie)		65 282 586,906		65 282 586,906	58 837 402,794
	AC5	76 221 778,946	0,000	76 221 778,946	69 417 283,159
AC6 Créances					
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe		134 838 260,498	60 649 509,750	74 188 750,748	69 693 685,233
AC611 Primes acquises et non émises et primes à annuler		9 457 238,421		9 457 238,421	7 641 737,980
AC612 Autres créances nées d'opérations d'assurance directe		103 582 466,136	58 351 001,269	45 231 464,867	42 090 080,276
AC613 Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance		21 798 555,941	2 298 508,481	19 500 047,460	19 961 866,977
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance		55 730 572,779	769 812,635	54 960 760,144	50 357 654,099
AC63 Autres créances		5 969 961,280	425 490,242	5 544 471,038	3 925 347,729
AC631 Personnel		157 880,863	0,000	157 880,863	142 248,748
AC632 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques		3 231 431,664		3 231 431,664	1 932 285,791
AC633 Débiteurs divers		2 580 648,753	425 490,242	2 155 158,511	1 850 813,190
	AC6	196 538 794,557	61 844 812,627	134 693 981,930	123 976 687,061
AC7 Autres éléments d'actifs					
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse		6 069 009,334	0,000	6 069 009,334	2 921 336,153
AC72 Charges reportées		11 627 587,793	0,000	11 627 587,793	11 057 848,110
AC721 Frais d'acquisitions reportés		11 627 587,793	0,000	11 627 587,793	11 057 848,110
AC73 Comptes de régularisation Actif		15 644 180,082	0,000	15 644 180,082	14 111 177,838
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus		9 755 484,660	0,000	9 755 484,660	9 406 426,214
AC733 Autres comptes de régularisation		5 888 695,422	0,000	5 888 695,422	4 704 751,624
AC75 Autres		13 709,182	0,000	13 709,182	46 535,259
	AC7	33 354 486,391	0,000	33 354 486,391	28 136 897,360
TOTAL DE L'ACTIF		1 136 565 784,076	165 734 757,830	970 831 026,246	907 991 457,275

CAPITAUX PROPRES ET PASSIF AU 31 DECEMBRE 2022

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	Note	2022	2021
		Montant Net	Montant Net
CAPITAUX PROPRES			
CP1 Capital social ou fonds équivalent		75 000 000,000	50 000 000,000
CP2 Réserves et primes liées au capital		157 974 773,202	177 614 589,837
CP4 Autres capitaux propres		27 278 179,647	20 138 179,647
Total Capitaux propres après affectation	CP1	260 252 952,849	247 752 769,484
PASSIF			
PA2 Provisions pour autres risques et charges			
PA23 Autres provisions		3 793 622,223	3 258 209,796
		3 793 622,223	3 258 209,796
PA3 Provisions techniques brutes			
PA310 Provisions pour primes non acquises		70 523 812,625	67 492 922,235
PA320 Provisions d'assurance vie		1 421 058,625	1 868 964,926
PA330 Provision pour sinistres (vie)		4 372 757,341	5 239 622,055
PA331 Provision pour sinistres (non vie)		378 551 829,907	351 574 893,187
PA340 Provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes (vie)		0,000	0,000
PA341 Provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes (non vie)		12 786 891,375	11 191 640,605
PA350 Provisions pour égalisation et équilibrage		38 290 705,427	35 712 354,285
PA361 Autres provisions techniques (non vie)		15 916 489,354	15 964 983,538
	PA3	521 863 544,654	489 045 380,831
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires			
		77 105 004,724	69 706 909,373
		77 105 004,724	69 706 909,373
PA6 Autres dettes			
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurance directe		21 381 213,832	14 955 139,319
PA62 Dettes nées d'opérations de réassurance		44 952 714,961	42 049 140,300
PA63 Autres dettes		29 307 316,759	29 353 208,075
PA631 Dépôts et cautionnements reçus		3 832 919,570	3 637 756,206
PA632 Personnel		92 300,528	126 039,010
PA633 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques		4 726 772,842	4 835 586,012
PA634 Créanciers divers		20 655 323,819	20 753 826,847
	PA6	95 641 245,552	86 357 487,694
PA7 Autres passifs			
PA71 Compte de régularisation Passif		12 174 656,244	10 626 948,254
PA710 Report de commissions reçues des réassureurs		387 200,910	0,000
PA712 Autres comptes de régularisation Passif		11 787 455,334	10 626 948,254
PA73 Concours Bancaires et autres passifs financiers		0,000	1 243 751,843
	PA7	12 174 656,244	11 870 700,097
Total du Passif		710 578 073,397	660 238 687,791
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DU PASSIF		970 831 026,246	907 991 457,275

III-L'état d'évolution des capitaux propres après affectation du résultat comptable

	CAPITAL	RESERVE LEGALE	PRIME D'EMISSION	RESERVE POUR FOND SOCIAL	AUTRES RESERVES POUR TOUTE EVENTUALITE	RESERVE POUR REINVEST EXONERE INDISPONIBLE	RESERVES SOUMISES A UN REGIME FISCAL SPECIAL	RESERVE SPECIALE DE REEVALUATION	RESULTAT DE L'EXERCICE	Total
Solde au 31/12/2022 Avant affectation	75 000 000,000	6 690 892,350	250 000,000	3 301 021,701	142 355 710,372	19 469 318,000	16 965,414	668 861,647	30 500 183,365	278 252 952,849
Affectation des résultat 2022		809 107,650			4 551 075,715	7 140 000,000			-12 500 183,365	0,000
Dividendes distribués									-18 000 000,000	-18 000 000,000
Solde au 31/12/2022 Après affectation	75 000 000,000	7 500 000,000	250 000,000	3 301 021,701	146 906 786,087	26 609 318,000	16 965,414	668 861,647	0,000	260 252 952,849

IV-Liste des membres du conseil d'administration

ADMINISTRATEURS	REPRESENTE PAR	MANDATS	QUALITE	PRINCIPALES ACTIVITES PROFESSIONNELLES	MANDATS DANS D'AUTRES CONSEILS D'ADMINISTRATION
SICOF	MME SELMA BABBOU	2022-2023-2024	MEMBRE	GESTION PROTEFEUILLE TITRE	HEAVY AMEN BANK AFC PARENIN
AXA	M. PHILIPPE ROCARD M. NICOLAS DENAZELLE	2022-2023-2024	MEMBRE	ASSURANCES	AXA REGIONAL SERVICES, S.A.U AXA AFRIQUE HOLDING AXA DEVELOPPEMENT ALGERIE AXA ASSURANCE MAROC AXA HOLDING MAROC AXA EGYPTE INVESTMENT, S.A.E AXA GENERAL INSURANCE, S.A.E AXA EGYPTE LIFE INSURANCE, S.A.E AXA SERVICE EGYPT, S.A.E SOCIETE BEAUJON France
M. SLAHEDDINE LADJIMI	LUI MEME	2023-2024-2025		PRESIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION : - HAYETT	

ADMINISTRATEURS	REPRESENTE PAR	MANDATS	QUALITE	PRINCIPALES ACTIVITES PROFESSIONNELLES	MANDATS DANS D'AUTRES CONSEILS D'ADMINISTRATION
			PRESIDENT DU CONSEIL	<ul style="list-style-type: none"> - ODDO TUNISIE - AMEN SANTE - ENDA TAMWEEL 	<ul style="list-style-type: none"> - DELICE DANONE - ODDO TUNISIE - AMEN SANTE - ENDA TAMWEEL - HAYETT - SMART
M. KARIM BEN YEDDER	LUI MEME	2023-2024-2025	MEMBRE	DIRECTEUR GENERAL - AMEN BANK PDG – PGI HOLDING	<u>ADMINISTRATEUR (Personne Physique)</u> <ul style="list-style-type: none"> - SICOF - CAFE BONDIN - CAFE BEN YEDDER - AFC - PGI HOLDING - TUNISIE LEASING FACTORING - AMEN BANK - PARENIN <u>ADMINISTRATEUR (Représentant AMEN BANK) :</u> <ul style="list-style-type: none"> - SICAR AMEN <u>ADMINISTRATEUR (Représentant SICOF) :</u> <ul style="list-style-type: none"> - MEDITRAC INTERNATIONAL <u>ADMINISTRATEUR (Représentant PGI) :</u> <ul style="list-style-type: none"> - HEAVY - STLV
M. HAKIM BEN YEDDER	LUI MEME	2023-2024-2025		DIRECTEUR GENERAL DE LA COMAR	<u>ADMINISTRATEUR (Représentant la COMAR) :</u> <ul style="list-style-type: none"> - COMAR INVEST - AMEN BANK - SNB - ENNAKL AUTOMOBILE - AMEN SANTE - TUNIS RE - EL IMRANE - AMEN BANK - COMAR CI - AVENI RE

ADMINISTRATEURS	REPRESENTE PAR	MANDATS	QUALITE	PRINCIPALES ACTIVITES PROFESSIONNELLES	MANDATS DANS D'AUTRES CONSEILS D'ADMINISTRATION
			MEMBRE		<ul style="list-style-type: none"> - HAYETT <u>ADMINISTRATEUR (Représentant CAFE BEN YEDDER) :</u> - CAFE BONDIN CI <u>ADMINISTRATEUR (Personne Physique)</u> - PGI Holding - SICOF - PARENIN SA - GFCO - Café Ben Yedder - Café BONDIN - Générale Alimentaire
M. BERNARD PAUL MARSEILLE	LUI MEME	2023-2024-2025	MEMBRE	EXPERT PREVENTION INCENDIE	
PARENIN S.A	M. HALIM BEN YEDDER	2023-2024-2025	MEMBRE	CONCESSIONNAIRE MATERIEL GENIE CIVILE ET AGRICOLE	PARENIN PARETEC SINEW CAFE BEN YEDDER CAFE BONDIN SICOF PGI HOLDING <u>ADMINISTRATEUR (Représentant PGI HOLDING)</u> ENNAKL AUTOMOBILE <u>ADMINISTRATEUR (Représentant PARENIN)</u> STLV HERTZ

ADMINISTRATEURS	REPRESENTE PAR	MANDATS	QUALITE	PRINCIPALES ACTIVITES PROFESSIONNELLES	MANDATS DANS D'AUTRES CONSEILS D'ADMINISTRATION
					TUNISIE LEASING & FACTORING HEAVY
MME. SELMA BELLAGHA	ELLE MEME	2023-2024-2025	MEMBRE	DG – ALTERNATIVE CAPITAL PARTNERS	<ul style="list-style-type: none"> - BCT - ACP
M. NEBIL BEN YEDDER	LUI MEME	2021-2022-2023	MEMBRE	PDG : CAFE BONDIN CAFE BEN YEDDER SICOF Président du Conseil : CAFE BONDIN CI	<u>ADMINISTRATEUR (Personne Physique)</u> <ul style="list-style-type: none"> - DAR ZARROUK - GFCO - KAWARIS - GENERAL ALIMENTAIRE - PGI HOLDING - PARENIN - SICOF <u>ADMINISTRATEUR (Représentant SICOF) :</u> <ul style="list-style-type: none"> - DAR ZARROUK - MAJESTIC
M. HAKIM BEN HAMMOUDA	LUI MEME	2021-2022-2023	MEMBRE	MANAGING PARTNER STRATEGIA CONSULTING GROUP	<ul style="list-style-type: none"> - ABC BANK
M MED SALIM AZZABI	LUI MEME	2021-2022-2023	MEMBRE	ADMINISTRATEUR CHARGE DE DEVELOPPEMENT INTERNATIONAL A LA COMAR	<ul style="list-style-type: none"> - COMAR COTE D'IVOIRE