

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 26 Avril 2024, 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
-
- ♦ **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 26 Avril 2024 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 2023, approuve les états financiers arrêtés au 31/12/2023, 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

Constatant l'arrivée à échéance du mandat de la société « **FINOR** », commissaire aux comptes lors de la présente assemblée, l'assemblée générale ordinaire décide de nommer **le cabinet DATN, membre de Deloitte Touche Tohmatsu Limited** représenté par **M. Jaouhar BEN ZID** en qualité de co-commissaire aux comptes, pour une durée de trois ans, expirant lors de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les états financiers de l'exercice 2026.

Mise aux voix cette résolution est adoptée à l'unanimité

CINQUIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire constate l'arrivée à échéance des mandats d'administrateurs de Messieurs Selim AZZABI, Nebil BEN YEDDER et Hakim BEN HAMOUDA 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 2026

- Monsieur Nebil BEN YEDDER
- Monsieur Hakim BEN HAMOUDA
- Monsieur Abdelkader BOUDRIGUA

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 :
- 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
- Monsieur Nebil BEN YEDDER	2026
- Monsieur Hakim BEN HAMOUDA	2026
- Monsieur Abdelkader BOUDRIGUA	2026

Mise aux voix cette résolution est adoptée à l'unanimité

SIXIEME RESOLUTION

Constatant qu'un montant de **2 614 000 dinars**, inscrits au passif du bilan au crédit du compte « réserve spéciale d'investissement » rempli désormais les conditions permettant son reclassement, l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter ledit montant au compte « **Réserve pour toutes éventualités** »

Mise aux voix cette résolution est adoptée à l'unanimité

SEPTIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve l'affectation du bénéfice de l'exercice, s'élevant à **44 166 726,081 dinars**, telle qu'elle a été proposée par le Conseil d'Administration comme suit :

Résultat Net	44 166 726,081
Réserves Indisponibles pour réinvestissement exonérés	7 000 000,000
Bénéfice distribuable	37 166 726,081
Dividende 2023	- 22 000 000,000
Réserve pour toutes éventualités	15 166 726,081

Et fixe la date de mise en paiement des dividendes au plus tard le 13/05/2024

Mise aux voix cette résolution est adoptée à l'unanimité

HUITIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant brut des jetons de présence pour l'exercice 2024 à **200 000** Dinars.

Mise aux voix cette résolution est adoptée à l'unanimité

NEUVIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la rémunération brute du comité permanent d'audit pour l'exercice 2024 à **40 000** dinars.

Mise aux voix cette résolution est adoptée à l'unanimité

DIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la rémunération brute du comité des risques pour l'exercice 2024 à **40 000** dinars.

Mise aux voix cette résolution est adoptée à l'unanimité

ONZIEME 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

♦ Le bilan après affectation du résultat comptable.

ACTIF DU BILAN AU 31 DECEMBRE 2023

ACTIF	Note	2023			2022
		Montant Brut	Amort & Prov	Montant Net	Montant Net
AC1 Actifs incorporels					
AC11 Investissements de recherche et développement		1 642 584	-	1 642 584	986 929
AC12 Concessions, Brevets, licences, Marques		25 163 885	20 652 667	4 511 218	4 024 012
AC13 Fonds commercial		15 000	-	15 000	15 000
	AC1	26 821 469	20 652 667	6 168 802	5 025 942
AC2 Actifs corporels d'exploitation					
AC21 Installations techniques et machines		23 799 395	20 880 314	2 919 081	3 239 347
AC22 Autres installations, outillage et mobilier		1 068 059	980 084	87 974	160 753
	AC2	24 867 453	21 860 398	3 007 055	3 400 101
AC3 Placements					
AC31 Terrains et constructions		75 142 494	21 583 550	53 558 944	55 234 797
AC311 Terrains et constructions d'exploitation		16 930 705	9 722 855	7 207 850	6 539 856
AC312 Terrains et constructions hors exploitation		58 211 789	11 860 695	46 351 094	48 694 941
AC32 Placements dans les entreprises liées et participations		375 810 688	67 595 433	308 215 255	313 575 944
AC321 Parts dans les entreprises liées		123 076 250	58 028 219	65 048 030	87 373 479
AC323 Parts dans les entreprises avec un lien de participation		216 845 268	9 567 214	207 278 054	201 089 971
AC324 Bons et obligations émis par les entreprises avec lien de participation		35 889 170	-	35 889 170	25 112 495
AC33 Autres placements financiers		397 015 513	5 857 564	391 157 949	334 275 772
AC331 Actions, autres titres à revenu variable et part dans des FCP		44 793 910	5 567 500	39 226 410	40 719 882
AC332 Obligations et autres titres à revenu fixe		222 778 350	250 000	222 528 350	204 115 050
AC334 Autres prêts		7 440 101	40 064	7 400 037	8 437 688
AC335 Dépôts auprès des établissements bancaire et financiers		122 000 000		122 000 000	81 000 000
AC336 Autres		3 152		3 152	3 152
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes		14 476 302	-	14 476 302	15 048 223
	AC3	862 444 998	95 036 548	767 408 450	718 134 737
AC5 Parts des réassureurs dans les provisions techniques					
AC510 Provisions pour primes non acquises		11 392 669		11 392 669	10 521 144
AC530 Provisions pour sinistres (vie)		810 930		810 930	418 048
AC531 Provisions pour sinistres (non vie)		73 147 387		73 147 387	65 282 587
	AC5	85 350 986	-	85 350 986	76 221 779
AC6 Créances					
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe		142 829 011	62 578 613	80 250 399	74 188 751
AC611 Primes acquises et non émises et primes à annuler		11 915 413		11 915 413	9 457 238
AC612 Autres créances nées d'opérations d'assurance directe		108 668 508	60 159 147	48 509 362	45 231 465
AC613 Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance		22 245 090	2 419 466	19 825 624	19 500 047
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance		58 999 779	769 813	58 229 967	54 960 760
AC63 Autres créances		3 461 496	411 328	3 050 168	5 544 471
AC631 Personnel		119 735		119 735	157 881
AC632 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques		36 160		36 160	3 231 432
AC633 Débiteurs divers		3 305 600	411 328	2 894 272	2 155 159
	AC6	205 290 287	63 759 753	141 530 534	134 693 982
AC7 Autres éléments d'actifs					
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse		7 074 988	-	7 074 988	6 069 009
AC72 Charges reportées		12 661 333	-	12 661 333	11 627 588
AC721 Frais d'acquisitions reportés		12 661 333		12 661 333	11 627 588
AC73 Comptes de régularisation Actif		20 402 260	-	20 402 260	15 644 180
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus		12 439 585		12 439 585	9 755 485
AC733 Autres comptes de régularisation		7 962 675		7 962 675	5 888 695
AC75 Autres		22 630	-	22 630	13 709
	AC7	40 161 211	-	40 161 211	33 354 486
TOTAL DE L'ACTIF		1 244 936 404	201 309 366	1 043 627 038	970 831 026

CAPITAUX PROPRES ET PASSIF AU 31 DECEMBRE 2023

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	Note	2023	2022
		Montant Net	Montant Net
CAPITAUX PROPRES			
CP1 Capital social ou fonds équivalent		75 000 000	75 000 000
CP2 Réserves et primes liées au capital		175 755 499	157 974 773
CP4 Autres capitaux propres		31 664 180	27 278 180
Total Capitaux propres après affectation	CP1	282 419 679	260 252 953
PASSIF			
PA2 Provisions pour autres risques et charges			
PA23 Autres provisions		3 853 870	3 793 622
		3 853 870	3 793 622
PA3 Provisions techniques brutes			
PA310 Provisions pour primes non acquises		73 739 223	70 523 813
PA320 Provisions d'assurance vie		1 079 008	1 421 059
PA330 Provision pour sinistres (vie)		4 896 108	4 372 757
PA331 Provision pour sinistres (non vie)		398 226 775	378 551 830
PA340 Provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes (vie)		-	-
PA341 Provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes (non vie)		13 919 676	12 786 891
PA350 Provisions pour égalisation et équilibrage		39 589 848	38 290 705
PA361 Autres provisions techniques (non vie)		17 731 587	15 916 489
	PA3	549 182 226	521 863 545
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires			
		86 234 212	77 105 005
		86 234 212	77 105 005
PA6 Autres dettes			
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurance directe		23 173 774	21 381 214
PA62 Dettes nées d'opérations de réassurance		45 558 454	44 952 715
PA63 Autres dettes		40 819 697	29 307 317
PA631 Dépôts et cautionnements reçus		3 972 200	3 832 920
PA632 Personnel		136 927	92 301
PA633 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques		9 979 494	4 726 773
PA634 Crédoeurs divers		26 731 077	20 655 324
	PA6	109 551 925	95 641 246
PA7 Autres passifs			
PA71 Compte de régularisation Passif		12 385 126	12 174 656
PA710 Report de commissions reçues des réassureurs		268 953	387 201
PA712 Autres comptes de régularisation Passif		12 116 173	11 787 455
PA73 Autres passifs financiers		-	-
	PA7	12 385 126	12 174 656
Total du Passif		761 207 359	710 578 073
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DU PASSIF		1 043 627 038	970 831 026

♦ **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 31/12/2023 Avant affectation	50 000 000	7 500 000	250 000	3 301 022	171 906 786	26 609 318	16 965	668 862	44 166 726	304 419 679
Affectation des résultat 2023 (AGO du 26/04/2024)					15 166 726	7 000 000			- 22 166 726	-
Dividendes distribués									- 22 000 000	- 22 000 000
Transfert de réserves					2 614 000	- 2 614 000				-
Solde au 31/12/2023 Après affectation	50 000 000	7 500 000	250 000	3 301 022	189 687 512	30 995 318	16 965	668 862	-	282 419 679

♦ La 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	<ul style="list-style-type: none"> - Tunisys - Dar Zarrouk - Majestic Hôtel - Paretec - Sinew - Amen Capital - MTI - Sogerec - Akyes - Hôpital Privé - Kawaris - GFCO - Sécafé - Smart Recovery - Comar - Heavy - Parenin
AXA	M. PHILIPPE ROCARD M. NICOLAS DENAZELLE	2022-2023-2024	MEMBRE	ASSURANCES	AXA Assurance Dommage AXA Assurance Algérie Vie
M. SLAHEDDINE LADJIMI	LUI MEME	2023-2024-2025	PRESIDENT DU CONSEIL	PRESIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION : - HAYETT - 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	VICE PRESIDENT – TUNISIE LEASING & FACTORING DG - AMEN BANK DG – PGI HOLDING DG - SICOF	<u>ADMINISTRATEUR (Personne Physique)</u> <ul style="list-style-type: none"> - SICOF - CAFE BONDIN - CAFE BEN YEDDER - AFC - PGI HOLDING

					<ul style="list-style-type: none"> - 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	MEMBRE	PRESIDENT DE CONSEIL – COMAR CI VICE PRESIDENT - COMAR	<u>ADMINISTRATEUR (Représentant la COMAR) :</u> <ul style="list-style-type: none"> - COMAR INVEST - AMEN BANK - SNB - AMEN SANTE - TUNIS RE - EL IMRANE - AVENI RE - HAYETT <u>ADMINISTRATEUR (Représentant CAFE BEN YEDDER) :</u> <ul style="list-style-type: none"> - CAFE BONDIN CI <u>ADMINISTRATEUR (Personne Physique)</u> <ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - STLV HERTZ - TUNISIE LEASING & FACTORING - HEAVY
MME. SELMA BELLAGHA	ELLE MEME	2023-2024-2025	MEMBRE	DG – ALTERNATIVE CAPITAL PARTNERS	<ul style="list-style-type: none"> - ABC - ACP
M. NEBIL BEN YEDDER	LUI MEME	2024-2025-2026	MEMBRE	PDG : CAFE BONDIN CAFE BEN YEDDER SICOF Président du Conseil : CAFE BONDIN CI GENERAL FOOD & BEVERAGE	<u>ADMINISTRATEUR (Personne Physique)</u> <ul style="list-style-type: none"> - DAR ZARROUK - GFCO - KAWARIS - GENERAL ALIMENTAIRE - PGI HOLDING

				PARENIN PGI HOLDING	<ul style="list-style-type: none"> - PARENIN - SICOF - PGI HOLDING <u>ADMINISTRATEUR (Représentant PGI HOLDING) :</u> <ul style="list-style-type: none"> - DAR ZARROUK - MAJESTIC
M. HAKIM BEN HAMMOUDA	LUI MEME	2024-2025-2026	MEMBRE	MANAGING PARTNER STRATEGIA CONSULTING GROUP	-
M. ABDELKADER BOUDRIGUA	LUI MEME	2024-2025-2026	MEMBRE	PROFESSEUR DE FINANCE ET DE BANKING, L'IHEC CARTHAGE	- ZITOUNA BANK