

# **Résolutions adoptées par L'Assemblée Générale Ordinaire Du 15 mai 2015**

## **Première résolution :**

Le Président fait lecture, à l'assemblée, du rapport de la société présenté par le Conseil d'Administration ayant trait à la gestion de la société se rapportant à l'exercice clos au 31/12/2014.

Après discussions et échanges de vues, les actionnaires approuvent le rapport tel qu'il leur est présenté.

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

## **Deuxième résolution :**

Les commissaires aux comptes font lecture aux actionnaires du rapport général et présentent les états financiers arrêtés au 31/12/2014. Les actionnaires approuvent les états financiers ayant trait à l'exercice clos au 31/12/2014 tels qu'ils leur sont présentés.

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

## **Troisième résolution :**

Après lecture du rapport spécial des commissaires aux comptes, et en application des articles 200 et 475 du Code des Sociétés Commerciales, les actionnaires approuvent les conventions réglementées objet du rapport spécial des commissaires aux comptes.

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

## **Quatrième résolution :**

Les actionnaires donnent quitus entier et définitif aux administrateurs pour la gestion ayant trait à l'exercice clos au 31/12/2014.

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

## **Cinquième résolution :**

Compte tenu du report de l'exercice précédent, l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le résultat net de l'exercice de la manière suivante :

✓ Bénéfice net exercice 2014	8 516 049,476
✓ Report à nouveau exercice 2013	2 320 109,608
BENEFICE DISTRIBUABLE	10 836 159,084
✓ Réserve pour fonds social	350 000,000
✓ Réserve spéciale de réinvestissement	1 875 408,187
✓ Réserve facultative	5 000 000,000
✓ Dividende (1,000 dinar/action ou CI) (Report 2013 = 2 320 109,608) (Bénéfice 2014 = 179 890,392)	2 500 000,000
✓ Report à nouveau exercice 2014	1 110 750,897

Soit un dividende de 1,000 dinar par action ou certificat d'investissement dont 0,928 dinar provenant des bénéfices distribués à partir des fonds propres figurant au bilan de la société au 31 décembre 2013 et non soumis à la retenue à la source en application de l'article 19 de la loi 2013-54 du 30/12/2013 portant loi de finances pour l'année 2014.

La mise en paiement s'effectuerait à partir du 15 juin 2015.

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

### **Sixième résolution :**

L'assemblée générale ordinaire après avoir entendu le rapport des commissaires aux comptes sur les comptes consolidés relatifs aux exercices 2013 et 2014, approuve les états financiers consolidés tels qu'ils lui sont présentés.

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

### **Septième résolution :**

L'assemblée générale ordinaire décide de renouveler les mandats des commissaires aux comptes le cabinet CMC représenté par Monsieur Sofiene Ben Amira et le cabinet KPMG représenté par Monsieur Moncef Boussanouga Zamouri pour une période de trois (3) ans jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2017.

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

### **Huitième résolution :**

L'assemblée générale ordinaire décide d'allouer un montant net de cent quarante-huit mille (148 000) Dinars au titre de jetons de présence aux administrateurs de la société. Ce montant est mis à la disposition du Conseil d'Administration qui en fixera la répartition entre ses membres.

L'Assemblée générale ordinaire fixe la rémunération du Comité Permanent d'Audit à trente sept mille cinq cent (37 500) Dinars nets.

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

### **Neuvième résolution :**

Les actionnaires donnent tous pouvoirs au représentant légal à l'effet de procéder à toutes les formalités d'enregistrement.

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

ANNEXE N°1

ACTIF  
SITUATION ARRETE AU 31/12/2014

APRES AFFECTATION DU RESULTAT

	2014		2013	
	BRUT	Amortissements et Provisions	NET	NET
AC1 Actifs incorporels				
AC12 Concessions, brevets, licences, marques	631 550,955	377 429,998	254 120,957	246 112,739
AC13 Fonds commercial	90 420,548		90 420,548	63 210,000
	<b>721 971,503</b>	<b>377 429,998</b>	<b>344 541,505</b>	<b>309 322,739</b>
AC2 Actifs corporels d'exploitation				
AC21 Installations techniques et machines	4 768 431,005	3 146 060,880	1 622 370,125	1 457 387,060
AC22 Autres installations, outillage et mobilier	1 282 494,933	521 664,552	760 830,381	856 874,882
	<b>6 050 925,938</b>	<b>3 667 725,432</b>	<b>2 383 200,506</b>	<b>2 314 261,942</b>
AC3 Placements				
AC31 Terrains et constructions				
AC311 Terrains et constructions d'exploitation	19 369 436,994	1 731 657,796	17 637 779,198	18 092 432,373
AC312 Terrains et constructions hors exploitation	11 207 809,898	2 301 973,888	8 905 836,010	8 749 734,112
AC32 Placements dans les entreprises liées et participations				
AC323 Parts dans les entreprises avec un lien de participation	64 972 129,059		64 972 129,059	62 976 480,059
AC33 Autres placements financiers				
AC331 Actions, autres titres à revenu variable et part dans les FCP	33 366 155,925	693 570,489	32 672 585,436	29 401 410,669
AC332 Obligations et autres titres à revenus fixe	34 216 150,000		34 216 150,000	33 787 575,000
AC334 Autres prêts	16 631 815,165		16 631 815,165	8 196 000,000
AC335 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers				
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	270,000		270,000	30 000,000
	<b>179 763 767,041</b>	<b>4 727 202,173</b>	<b>175 036 564,868</b>	<b>161 233 632,213</b>
AC4 Placements représentant les provisions techniques afférentes aux contrats en unité de compte				
AC5 Part des réassureurs dans les provisions techniques				
AC510 Provision pour primes non acquises	9 508 527,784		9 508 527,784	9 271 560,730
AC531 Provision pour sinistres non vie	34 925 978,812		34 925 978,812	28 598 696,543
	<b>44 434 506,596</b>	<b>0,000</b>	<b>44 434 506,596</b>	<b>37 870 257,273</b>
AC6 Créances				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe				
AC611 Primes acquises et non émises	2 819 146,903		2 819 146,903	2 402 349,497
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe	23 491 204,195	5 475 138,358	18 016 065,837	18 698 261,965
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance	3 828 722,108	343 857,374	3 484 864,734	3 491 269,733
AC63 Autres créances				
AC631 Personnel	127 341,966		127 341,966	129 044,149
AC632 Etat, organisme de sécurité sociale, collectivités publiques	1 010 321,816		1 010 321,816	1 494 455,337
AC633 Débiteur divers	2 803 368,818		2 803 368,818	1 154 241,819
	<b>34 080 105,806</b>	<b>5 818 995,732</b>	<b>28 261 110,074</b>	<b>27 369 622,500</b>
AC7 Autres éléments d'actif				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	5 250 246,977		5 250 246,977	14 604 175,028
AC72 Charges reportées				
AC721 frais d'acquisition reportés	2 027 905,238		2 027 905,238	1 740 169,224
AC722 Autres charges à répartir	2 202 644,041	2 161 807,565	40 836,476	0,000
	<b>9 480 796,256</b>	<b>2 161 807,565</b>	<b>7 318 988,691</b>	<b>16 344 344,252</b>
AC73 Comptes de régularisation Actif				
AC731 Intérêts et loyers acquis et non échus	1 979 663,524		1 979 663,524	1 235 792,257
AC733 Autres comptes de régularisation	202 694,003		202 694,003	182 220,980
	<b>2 182 357,527</b>	<b>0,000</b>	<b>2 182 357,527</b>	<b>1 418 013,237</b>
	<b>11 663 153,783</b>	<b>2 161 807,565</b>	<b>9 501 346,218</b>	<b>17 762 357,489</b>
<b>Total de l'actif</b>	<b>276 714 430,667</b>	<b>16 753 160,900</b>	<b>259 961 269,767</b>	<b>246 859 454,156</b>

**CARTE**  
**ASSURANCES**

**ANNEXE N°2**

**CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS**  
**SITUATION ARRETE AU 31/12/2014**  
**APRES AFFECTATION DU RESULTAT**

		2014	2013
<b>Capitaux propres</b>			
CP1	Capital social ou fonds équivalent	25 000 000,000	25 000 000,000
CP2	Réserves et primes liées au capital	59 196 920,630	52 377 407,042
CP4	Réserves spéciales pour réinvestissement	8 602 552,833	6 727 144,646
CP5	Résultat reporté	1 110 750,897	2 320 109,608
<b>Total capitaux propres après affectation</b>		<b>93 910 224,360</b>	<b>86 424 661,296</b>
PA2	<b>Provisions pour risques et charges</b>	<b>561 247,000</b>	<b>490 837,000</b>
		<b>561 247,000</b>	<b>490 837,000</b>
PA3	<b>Provisions techniques brutes</b>		
PA310	<i>Provision pour primes non acquises</i>	23 171 869,456	23 506 509,852
PA331	<i>Provision pour sinistres (non vie)</i>	99 523 808,267	91 586 035,584
PA331	<i>Prévisions de recours à encaisser (non vie)</i>	-8 731 478,725	-8 550 872,191
PA361	<i>Autres provisions techniques (non vie)</i>	3 806 029,089	4 391 474,082
		<b>117 770 228,087</b>	<b>110 933 147,327</b>
PA4	<b>Provisions techniques de contrats en unités de compte</b>		
PA5	<b>Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs</b>	<b>21 357 703,555</b>	<b>22 265 908,622</b>
PA6	<b>Autres dettes</b>		
PA61	Dettes nées d'opérations d'assurance directe	7 706 853,907	7 517 800,980
PA62	Dettes nées d'opérations de réassurance	11 949 283,024	13 630 042,833
PA63	Autres dettes		
PA631	<i>Dépôts et cautionnements reçus</i>	126 435,602	129 435,602
PA632	<i>Personnel</i>	614 951,930	585 232,379
PA633	<i>Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques</i>	1 642 986,769	1 563 212,819
PA634	<i>Créditeurs divers</i>	3 849 002,750	3 176 106,815
		<b>25 889 513,982</b>	<b>26 601 831,428</b>
PA7	<b>Autres passifs</b>		
PA71	Comptes de régularisation Passif		
PA712	<i>Autres comptes de régularisation Passif</i>	472 352,783	143 068,483
		<b>472 352,783</b>	<b>143 068,483</b>
		<b>165 489 798,407</b>	<b>159 943 955,860</b>
<b>Total du passif</b>		<b>166 051 045,407</b>	<b>160 434 792,860</b>
<b>Total des capitaux propres et du passif</b>		<b>259 961 269,767</b>	<b>246 859 454,156</b>

	Capital	Prime d'émission	Réserve légale	Réserve facultative	Réserve spéciale de réévaluation	Fonds social	Réserve pour réinvest exonéré disponible	Réserve pour réinvest exonéré indisponible	Réserve à régime spécial	Réserve à régime spécial devenue disponible	Résultats de l'exercice	Résultats reportés	Modifications Comptables	Total
Résultat de l'exercice 2009											10 715 186,505			10 715 186,505
<b>Solde au 31/12/2009 avant affectation</b>	25 000 000,000	1 960 000,000	1 000 000,000	21 728 803,862	4 262 417,473	479 737,397					10 715 186,505	670 669,271		65 816 814,508
Affectation des résultats suivants AGO du			569 292,788	7 000 000,000		400 000,000					-8 090 186,505	120 893,717		0,000
Dividendes distribués											-2 625 000,000			-2 625 000,000
<b>Solde au 31/12/2009 après affectation</b>	25 000 000,000	1 960 000,000	1 569 292,788	28 728 803,862	4 262 417,473	879 737,397	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	791 562,988	0,000	63 191 814,508
Résultat de l'exercice 2010											11 096 015,877			11 096 015,877
<b>Solde au 31/12/2010 avant affectation</b>	25 000 000,000	1 960 000,000	1 569 292,788	28 728 803,862	4 262 417,473	821 651,199					11 096 015,877	791 562,988		74 229 744,187
Affectation des résultats suivants AGO du			594 378,945	7 000 000,000		400 000,000					-8 096 015,877	101 636,932		0,000
Dividendes distribués											-3 000 000,000			-3 000 000,000
<b>Solde au 31/12/2010 après affectation</b>	25 000 000,000	1 960 000,000	2 163 671,733	35 728 803,862	4 262 417,473	1 221 651,199	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	893 199,920	0,000	71 229 744,187
Résultat de l'exercice 2011											9 489 665,540			9 489 665,540
<b>Solde au 31/12/2011 avant affectation</b>	22 500 000,000	1 960 000,000	2 163 671,733	35 728 803,862	4 262 417,473	679 041,180					9 489 665,540	893 199,920		77 676 799,708
Affectation des résultats suivants AGO du			519 143,273	5 750 000,000		300 000,000					-6 489 665,540	- 79 477,733		0,000
Dividendes distribués											-3 000 000,000			-3 000 000,000
<b>Solde au 31/12/2011 après affectation</b>	22 500 000,000	1 960 000,000	2 682 815,006	41 478 803,862	4 262 417,473	979 041,180	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	813 722,187	0,000	74 676 799,708
Résultat de l'exercice 2012											9 070 225,059			9 070 225,059
<b>Solde au 31/12/2012 avant affectation</b>	25 000 000,000	1 960 000,000	2 682 815,006	41 478 803,862	4 262 417,473	586 426,904					9 070 225,059	813 722,187		85 854 410,491
Affectation des résultats suivants AGO du				5 500 000,000		300 000,000					-6 070 225,059	270 225,059		0,000
Dividendes distribués											-3 000 000,000			-3 000 000,000
<b>Solde au 31/12/2012 après affectation</b>	25 000 000,000	1 960 000,000	2 682 815,006	46 978 803,862	4 262 417,473	886 426,904	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	1 083 947,246	0,000	82 854 410,491
Résultat de l'exercice 2013											6 059 950,210			6 059 950,210
<b>Solde au 31/12/2013 avant affectation</b>	25 000 000,000	1 960 000,000	2 682 815,006	46 978 803,862	4 262 417,473	396 727,499					6 059 950,210	1 083 947,246		88 424 661,296
Affectation des résultats suivants AGO du				-4 203 356,798		300 000,000		6 727 144,646			-4 059 950,210	1 236 162,362		0,000
Dividendes distribués											-2 000 000,000			-2 000 000,000
<b>Solde au 31/12/2013 après affectation</b>	25 000 000,000	1 960 000,000	2 682 815,006	42 775 447,064	4 262 417,473	696 727,499	0,000	6 727 144,646	0,000	0,000	0,000	2 320 109,608	0,000	86 424 661,296
Résultat de l'exercice 2014											8 516 049,476	2 320 109,608		8 516 049,476
<b>Solde au 31/12/2014 avant affectation</b>	25 000 000,000	1 960 000,000	2 682 815,006	42 775 447,064	4 262 417,473	2 166 241,087		6 727 144,646			8 516 049,476	2 320 109,608		96 410 224,360
Affectation des résultats suivants AGO du				5 000 000,000		350 000,000		1 875 408,187			-6 016 049,476	-1 209 358,711		0,000
Dividendes distribués											-2 500 000,000			-2 500 000,000
<b>Solde au 31/12/2014 après affectation</b>	25 000 000,000	1 960 000,000	2 682 815,006	47 775 447,064	4 262 417,473	2 516 241,087	0,000	8 602 552,833	0,000	0,000	0,000	1 110 750,897	0,000	93 910 224,360