

RESOLUTIONS ADOPTEES PAR L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 13 MAI 2016

ASSURANCES MAGHREBIA S .A

Siège social : Angle 64, Rue de Palestine / 22, Rue du Royaume d'Arabie Saoudite - 1002 Tunis Belvédère

RESOLUTION 2016-05-01

« Après avoir entendu la lecture du Rapport du Conseil d'Administration et du Rapport Général des Commissaires aux Comptes sur l'exercice 2015, l'Assemblée Générale Ordinaire approuve le Rapport du Conseil d'Administration dans son intégralité ainsi que les Etats Financiers de ce même exercice tels qu'ils lui ont été présentés. »

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2016-05-02

« L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du Rapport Spécial des Commissaires aux Comptes relatif à l'exercice 2015, entrant dans le cadre des articles 200 et 475 du code des sociétés commerciales, prend acte de ce Rapport dans son intégralité et approuve toutes les opérations qui y sont citées. »

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2016-05-03

« Après avoir entendu la lecture du Rapport de Gestion du Groupe « ASSURANCES MAGHREBIA S.A – ASSURANCES MAGHREBIA VIE S.A – ASSURANCES MAGHREBIA IMMOBILIERE S.A – MAGHREBIA FINANCIERE SICAR S.A – MAGHREBIA SERVICES SARL » et après avoir entendu la lecture du Rapport des Commissaires aux Comptes sur ce même exercice, l'Assemblée Générale Ordinaire approuve le Rapport de Gestion du Groupe dans son intégralité ainsi que les Etats Financiers Consolidés pour l'exercice 2015 tels qu'ils lui ont été présentés. »

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2016-05-04

« L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus, pur et simple, entier et définitif aux Administrateurs au titre de leur gestion pour l'exercice 2015. »

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2016-05-05

«L'Assemblée Générale Ordinaire décide, sur proposition du Conseil d'Administration, d'affecter le résultat de l'exercice 2015, comme suit :

Bénéfice 2015	7 139 397,281
+ Report à nouveau antérieur	25 165,453
Premier reliquat	7 164 562,734
- Réserves pour réinvestissements exonérés	2 750 000,000
Deuxième reliquat	4 414 562,734
- Réserves facultatives distribuables soumises à la RAS	3 000 000,000
Troisième reliquat	1 414 562,734
- Réserves pour fonds social	220 000,000
Quatrième reliquat	1 194 562,734
- Report à nouveau distribuable soumis à la RAS	1 194 562,734
Cinquième reliquat	0,000
+ Réserves facultatives distribuables en franchise de la RAS	6 700 305,102
Sixième reliquat	6 700 305,102
- Dividendes (<i>distribuables en franchise de la RAS</i>)	2 700 000,000
Septième reliquat	4 000 305,102
- Réserves facultatives distribuables en franchise de la RAS	4 000 305,102
Huitième reliquat	0,000

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe par ailleurs la date de distribution des dividendes relatifs à l'exercice 2015 à partir du 1^{er} août 2016.»

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2016-05-06

« L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des jetons de présence pour l'exercice 2015 à sept mille cinq cents dinars (7500 DT) bruts par administrateur.»

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2016-05-07

« L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des émoluments des membres du Comité Permanent d'Audit pour l'exercice 2015 à six mille dinars (6000 DT) bruts par membre.»

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2016-05-08

« L'Assemblée Générale Ordinaire donne tous pouvoirs au porteur d'un extrait du présent Procès-Verbal pour effectuer tous dépôts et remplir toutes formalités légales. »

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

BILAN APRES AFFECTATION DES RESULTATS

BILAN (exprimé en dinars)

Actifs	Notes	31/12/2015			31/12/2014
		VB	AMORT & PROV	NET	NET
AC1 Actifs incorporels	3.1				
AC11 Portefeuilles rachetés et autres actifs incorporels		844 645,838	745 030,359	99 615,479	21 783,738
		844 645,838	745 030,359	99 615,479	21 783,738
AC2 Actifs corporels	3.2				
AC22 Mobilier de bureau, Matériel Informatique & Matériel de transport		6 163 399,264	4 949 168,520	1 214 230,744	1 235 322,065
		6 163 399,264	4 949 168,520	1 214 230,744	1 235 322,065
AC3 Placements	3.3				
AC31 Terrains et constructions					
AC311 Terrains et constructions d'exploitation	3.3.1	10 518 723,570	1 763 767,939	8 754 955,631	7 894 220,972
AC312 Terrains et constructions hors exploitation	3.3.2	14 355 557,496	6 429 711,927	7 925 845,569	8 330 068,369
AC32 Placements dans les entreprises liées et participations					
AC321 Parts dans des entreprises liées	3.3.3	7 864 696,872	174 280,584	7 690 416,288	7 682 356,320
AC33 Autres placements financiers					
AC331 Actions et autres titres à revenu variable	3.3.4	35 592 030,047	3 422 528,685	32 169 501,362	31 883 001,951
AC332 Obligations et autres titres à revenu fixe	3.3.5	125 111 350,068		125 111 350,068	101 675 428,756
AC335 Dépôts et cautionnements		1 740,000		1 740,000	1 740,000
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes		802 593,059		802 593,059	773 435,703
		194 246 691,112	11 790 289,135	182 456 401,977	158 240 252,071
AC5 Part des réassureurs dans les provisions techniques	3.4				
AC510 Provisions pour primes non acquises	3.4.1	12 581 246,905		12 581 246,905	15 121 257,290
AC531 Provisions pour sinistres	3.4.2	20 053 346,859		20 053 346,859	21 161 250,338
		32 634 593,764		32 634 593,764	36 282 507,628
AC6 Créances	3.5				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe					
AC611 Primes acquises et non émises	3.5.1	9 054 832,723		9 054 832,723	8 424 476,419
AC612 Autres créances nées d'opérations d'assurances directes					
AC612 Primes à recevoir	3.5.2	17 304 876,303	4 709 843,072	12 595 033,231	14 442 061,863
AC612 Primes à annuler	3.5.3	(1 852 998,000)		(1 852 998,000)	(946 551,387)
AC612 Autres Créances diverses	3.5.4	9 294 985,907	3 869 949,427	5 425 036,480	4 337 123,297
AC612 Comptes courants co-assureurs		150 357,600		150 357,600	157 850,771
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance					
AC62 Comptes courants des cédantes		931 373,764		931 373,764	467 550,480
AC62 Autres créances nées d'opérations de réassurance		0,000		0,000	413 043,092
AC63 Autres créances					
AC632 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	3.5.5	2 701,750		2 701,750	1 028 069,509
AC633 Débiteurs divers	3.5.6	6 135 110,064		6 135 110,064	6 018 785,449
		41 021 240,111	8 579 792,499	32 441 447,612	34 342 409,493
AC7 Autres éléments d'actif	3.6				
AC71 Valeurs à l'encaissement	3.6.1	10 286 291,781		10 286 291,781	9 577 565,668
AC71 Avoir en banque, CCP et caisse	3.6.2	222 950,949		222 950,949	6 116 615,610
AC72 Charges reportées					
AC721 Frais d'acquisition reportés	3.6.3	3 647 159,480		3 647 159,480	3 644 862,670
AC73 Comptes de régularisation Actif					
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus	3.6.4	3 704 099,772		3 704 099,772	3 083 030,993
AC733 Autres comptes de régularisation	3.6.5	202 832,713		202 832,713	156 963,586
		18 063 334,695		18 063 334,695	22 579 038,527
Total de l'actif		292 973 904,784	26 064 280,513	266 909 624,271	252 701 313,522

BILAN (exprimé en dinars)

<i>Capitaux Propres et Passifs</i>	Notes	31/12/2015	31/12/2014
Capitaux propres	4.1		
Capital social		30 000 000,000	30 000 000,000
Réserve Légale		3 000 000,000	3 000 000,000
Réserves Facultatives		10 000 304,884	9 700 304,884
Autres Réserves		1 276 942,218	1 060 053,836
Autres capitaux propres		13 957 122,782	11 207 122,782
Résultats reportés		1 194 562,734	25 165,453
Total des capitaux propres après affectation		59 428 932,618	54 992 646,955
Passif	4.2		
Provisions pour autres risques et charges		350 000,000	350 000,000
Autres provisions		350 000,000	350 000,000
Provisions techniques brutes	4.2.1		
Provisions pour primes non acquises	4.2.1.1	33 143 365,805	33 156 897,640
Provisions pour sinistres	4.2.1.2	119 240 520,460	112 477 499,789
Prévisions de recours à encaisser	4.2.1.3	(7 141 478,597)	(5 996 199,204)
Provisions mathématiques des rentes	4.2.1.4	1 363 651,586	1 156 808,792
Provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes	4.2.1.5	2 600 793,332	2 087 608,759
Provisions pour risques en cours	4.2.1.6	0,000	607 490,224
Provisions pour égalisation	4.2.1.7	4 300 000,000	4 515 000,000
		153 506 852,586	148 005 106,000
Dettes pour dépôts en espèces reçues des cessionnaires	4.2.2	18 716 356,961	21 340 366,330
Autres dettes	4.2.3		
Dettes nées d'opérations d'assurance directe	4.2.3.1	342 355,850	175 294,557
Comptes courants de co-assureurs	4.2.3.2	885 321,276	833 476,116
Dettes nées d'opérations de réassurance	4.2.3.3	23 275 514,063	19 912 471,813
Dépôts et cautionnements reçus	4.2.3.4	534 691,606	469 447,276
Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	4.2.3.5	2 088 383,446	1 555 734,065
Créditeurs divers	4.2.3.6	6 711 738,446	4 579 812,308
		33 838 004,687	27 526 236,135
Autres passifs	4.2.4		
Comptes de régularisation passif	4.2.4.1	1 069 477,419	486 958,102
		1 069 477,419	486 958,102
TOTAL DU PASSIF		207 480 691,653	197 708 666,567
Total des capitaux propres et du passif		266 909 624,271	252 701 313,522

TABLEAU D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES AU TITRE DE L'EXERCICE 2015 _ AGO du 13/05/2016

	Capital	Réserve légale	Réserve spéciale de réévaluation	Réserve pour réinvestissements exonérés	Réserves facultatives	Autres réserves	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	Total
Soldes au 31/12/2015 Avant affectation	30 000 000	3 000 000	746 691	10 460 432	9 700 305	1 056 942	25 165	7 139 397	62 128 933
Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 13/05/2016				2 750 000	3 000 000	220 000	1 169 397	-7 139 397	0
Dividendes à distribuer					-2 700 000				-2 700 000
Soldes au 31/12/2015 Après affectation	30 000 000	3 000 000	746 691	13 210 432	10 000 305	1 276 942	1 194 563	0	59 428 933