

RESOLUTIONS ADOPTEES PAR L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE

DU 9 JUIN 2015

Les résolutions adoptées par l'Assemblée Générale Ordinaire tenue le 9 juin 2015 à 12h30 sont les suivantes:

RESOLUTION 2015-06-01

« APRES AVOIR ENTENDU LA LECTURE DU RAPPORT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION ET DU RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR L'EXERCICE 2014, L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE APPROUVE LE RAPPORT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION DANS SON INTEGRALITE AINSI QUE LES ETATS FINANCIERS ARRETES AU 31 DECEMBRE 2014 TELS QU'ILS LUI ONT ETE PRESENTES, ET DONNE QUITUS ENTIER ET SANS RESERVE AUX ADMINISTRATEURS POUR LEUR GESTION AU TITRE DE L'EXERCICE 2014.»

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2015-06-02

« L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE, APRES AVOIR ENTENDU LA LECTURE DU RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES RELATIF A L'EXERCICE 2014, ENTRANT DANS LE CADRE DES ARTICLES 200 ET 475 DU CODE DES SOCIETES COMMERCIALES, PREND ACTE DE CE RAPPORT DANS SON INTEGRALITE ET APPROUVE TOUTES LES OPERATIONS QUI Y SONT CITEES.»

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2015-06-03

«L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE APPROUVE L'AFFECTATION DES RESULTATS DE L'EXERCICE 2014, TELLE QUE PROPOSEE PAR LE CONSEIL D'ADMINISTRATION, COMME SUIT :

Bénéfice 2014	5 544 120,878 DT
+Report à nouveau antérieur	545 793,022 DT
Premier reliquat	6 089 913,900 DT
-Réserve légale	287 304,345 DT
Deuxième reliquat	5 802 609,555 DT
-Réserves pour réinvestissements exonérés	2 037 400,000 DT
Troisième reliquat	3 765 209,555 DT
-Réserves facultatives distribuables en franchise de la RAS	520 044,102 DT
Quatrième reliquat	3 245 165,453 DT
-Réserves facultatives distribuables soumises à la RAS	3 000 000,000 DT
Cinquième reliquat	245 165,453 DT
-Réserves pour fonds social	220 000,000 DT
Sixième reliquat	25 165,453 DT
-Report à nouveau distribuable soumis à la RAS	25 165,453 DT

Septième reliquat	0,000 DT
+Réserves pour réinvestissement exonéré (<i>distribuables en franchise de la RAS</i>)	1 106 500,000 DT
Huitième reliquat	1 106 500,000 DT
+Autres réserves (<i>distribuables en franchise de la RAS</i>)	800 000,000 DT
Neuvième reliquat	1 906 500,000 DT
+Réserves facultatives distribuables en franchise de la RAS	6 893 805,102 DT
Dixième reliquat	8 800 305,102 DT
-Dividendes (<i>distribuables en franchise de la RAS</i>)	2 100 000,000 DT
Onzième reliquat	6 700 305,102 DT
-Réserves facultatives distribuables en franchise de la RAS	6 700 305,102 DT
Douzième reliquat	0,000 DT»

L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE FIXE PAR AILLEURS LA DATE DE DISTRIBUTION DES DIVIDENDES RELATIFS A L'EXERCICE 2014 A PARTIR DU 3 AOUT 2015.»

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2015-06-04

« L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE, DECIDE DE FIXER LE MONTANT DES JETONS DE PRESENCE POUR L'EXERCICE 2014 A SEPT MILLE CINQ CENTS DINARS (7500 DT) BRUTS PAR ADMINISTRATEUR.»

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2015-06-05

« L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE, DECIDE DE FIXER LE MONTANT DES EMOLUMENTS DES MEMBRES DU COMITE PERMANENT D'AUDIT POUR L'EXERCICE 2014 A SIX MILLE DINARS (6000 DT) BRUTS PAR MEMBRE, SOIT DIX HUIT MILLE DINARS (18000 DT) AU TOTAL.»

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2015-06-06

« L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE CONSTATE L'EXPIRATION AU TERME DE L'EXERCICE 2014 DU 3^{ème} MANDAT DU CO-COMMISSAIRE AUX COMPTES, M. MAKRAM GUIRAS. CONFORMEMENT AUX DISPOSITIONS DE L'ARTICLE 26 DES STATUTS DES ASSURANCES MAGHREBIA, L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DECIDE DE NOMMER LA SOCIETE FMBZ KPMG TUNISIE EN QUALITE DE CO-COMMISSAIRE AUX COMPTES DE LA SOCIETE, POUR UNE DUREE DE TROIS (3) ANS, SOIT POUR LES EXERCICES 2015, 2016 ET 2017.»

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2015-06-07

« L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE APRES 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 SES ETATS FINANCIERS CONSOLIDES RELATIFS A L'EXERCICE 2014 ET APRES AVOIR ENTENDU LA LECTURE DU RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR CE MEME EXERCICE, APPROUVE LE RAPPORT DE GESTION DU

GROUPE DANS SON INTEGRALITE AINSI QUE LES ETATS FINANCIERS CONSOLIDES POUR L'EXERCICE 2014 TELS QU'ILS LUI ONT ETE PRESENTES. »

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2015-06-08

« L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DONNE TOUS POUVOIRS AU PORTEUR D'UN EXTRAIT DU PRESENT PROCES VERBAL POUR EFFECTUER TOUS DEPOTS ET REMPLIR TOUTES FORMALITES LEGALES. »

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

BILAN
Exercice clos le 31/12/2014
(chiffres arrondis en dinars)

ACTIFS	NOTES	31/12/2014			31/12/2013
		Montant brut	Amortissements et provisions	Montant net	Montant net
<u>ACTIFS INCORPORELS</u>	3.1				
Portefeuilles rachetés et autres actifs incorporels		745 379	723 595	21 784	40 091
		745 379	723 595	21 784	40 091
<u>ACTIFS CORPORELS D'EXPLOITATION</u>	3.2				
Mobilier de bureau, Matériel Informatique & Matériel de transport		5 941 900	4 706 578	1 235 322	1 351 280
		5 941 900	4 706 578	1 235 322	1 351 280
<u>PLACEMENTS</u>	3.3				
Terrains et Constructions					
Terrains et Constructions d'exploitation	3.3.1	9 559 477	1 665 256	7 894 221	6 268 677
Terrains et Constructions hors exploitation	3.3.2	14 355 557	6 025 489	8 330 068	8 393 121
Placements dans les entreprises liées et participations					
Parts dans des entreprises liées	3.3.3	7 864 697	182 341	7 682 356	7 853 130
Actions et autres titres à revenu variable	3.3.4	34 005 281	2 122 279	31 883 002	23 781 055
Obligations et autres titres à revenu fixe	3.3.5	101 675 429		101 675 429	107 590 482
Dépôts et cautionnements		1 740		1 740	1 740
Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes		773 436		773 436	721 608
		168 235 617	9 995 365	158 240 252	154 609 813
<u>PART DES REASSUREURS DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES</u>	3.4				
Provision pour primes non acquises	3.4.1	15 121 257		15 121 257	16 429 584
Provision pour Sinistres à Payer	3.4.2	21 161 250		21 161 250	21 393 550
		36 282 508		36 282 508	37 823 134
<u>CREANCES</u>	3.5				
Créances nées d'opérations d'assurance directe					
Primes acquises et non émises	3.5.1	8 424 476		8 424 476	6 520 954
Autres créances nées d'opérations d'assurance directe					
Primes à recevoir	3.5.2	17 987 679	3 545 617	14 442 062	10 307 408
Primes à annuler	3.5.3	-946 551		-946 551	-1 990 228
Autres Créances diverses	3.5.4	7 275 424	2 938 301	4 337 123	3 656 317
Comptes courants co-assureurs		157 851		157 851	91 659
Créances nées d'opérations de réassurance					
Comptes courants des cédantes		467 550		467 550	451 434
Autres créances nées d'opérations de réassurance		413 043		413 043	413 043
Autres créances					
Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	3.5.5	1 028 070		1 028 070	334 710
Débiteurs divers	3.5.6	6 018 785		6 018 785	3 251 267
		40 826 327	6 483 917	34 342 409	23 036 563
<u>AUTRES ELEMENTS D'ACTIFS</u>	3.6				
Valeurs à l'encaissement	3.6.1	9 577 566		9 577 566	9 169 227
Avoirs en Banques, CCP et caisses	3.6.2	6 116 616		6 116 616	8 714 802
Frais d'acquisition reportés	3.6.3	3 644 863		3 644 863	3 611 883
Intérêts et loyers acquis non échus	3.6.4	3 083 031		3 083 031	2 831 623
Autres comptes de régularisation	3.6.5	156 964		156 964	105 935
		22 579 039		22 579 039	24 433 470
TOTAL DES ACTIFS		274 610 769	21 909 456	252 701 314	241 294 351

BILAN
Exercice clos le 31/12/2014
(chiffres arrondis en dinars)

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	NOTES	31/12/2014	31/12/2013
<u>CAPITAUX PROPRES</u>	4.1		
Capital social		30 000 000	30 000 000
Réserve Légale		3 000 000	2 712 696
Réserves Facultatives		9 700 305	6 373 761
Autres Réserves		1 060 054	1 633 487
Autres capitaux propres		11 207 123	10 276 223
Résultats reportés		25 165	545 793
Total des capitaux propres après affectation		54 992 647	51 541 959
<u>PASSIFS</u>	4.2		
Provisions pour autres risques et charges			
Autres provisions		350 000	0
		350 000	0
<u>PROVISIONS TECHNIQUES BRUTES</u>	4.2.1		
Provisions pour primes non acquises	4.2.1.1	33 156 898	32 961 453
Provisions pour sinistres	4.2.1.2	112 477 500	103 018 095
Prévisions de recours à encaisser	4.2.1.3	-5 996 199	-6 736 557
Provisions mathématiques des rentes	4.2.1.4	1 156 809	1 063 669
Provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes	4.2.1.5	2 087 609	923 547
Provisions pour risques en cours	4.2.1.6	607 490	0
Provisions pour égalisation	4.2.1.7	4 515 000	4 515 000
		148 005 106	135 745 206
<u>DETTES POUR DEPOT EN ESPECES RECUS DES CESSIONNAIRES</u>	4.2.2	21 340 366	20 380 382
<u>AUTRES DETTES</u>	4.2.3		
Dettes nées d'opérations d'assurance directe	4.2.3.1	175 295	766 763
Comptes courants de Co-assureurs	4.2.3.2	833 476	1 438 317
Dettes nées d'opérations de réassurance	4.2.3.3	19 912 472	24 480 872
Dépôts et cautionnements reçus	4.2.3.4	469 447	385 648
Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	4.2.3.5	1 555 734	1 519 572
Créditeurs divers	4.2.3.6	4 579 812	4 594 062
		27 526 236	33 185 232
<u>AUTRES PASSIFS</u>	4.2.4		
Comptes de régularisation Passif	4.2.4.1	486 958	441 571
		486 958	441 571
TOTAL DES PASSIFS		197 708 667	189 752 391
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DES PASSIFS		252 701 314	241 294 351

TABLEAU D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES AU TITRE DE L'EXERCICE 2014 _ AGO du 09/06/2015

	Capital	Réserve légale	Réserve spéciale de réévaluation	Réserve pour réinvestissements exonérés	Réserves facultatives	Autres réserves	Résultats reportés	résultat de l'exercice	Total
Soldes au 31/12/2014 avant affectation	30 000 000	2 712 696	746 691	9 529 532	6 373 761	1 640 054	545 793	5 544 121	57 092 647
Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 09/06/2015		287 304		2 037 400	3 520 044	220 000	-520 628	-5 544 121	0
Dividendes distribués en 2015				-1 106 500	-193 500	-800 000			-2 100 000
Soldes au 31/12/2014 après affectation	30 000 000	3 000 000	746 691	10 460 432	9 700 305	1 060 054	25 165	0	54 992 647