

**ASSURANCES MAGHREBIA S .A**

Siège social : Angle 64, Rue de Palestine / 22, Rue du Royaume d'Arabie Saoudite - 1002 Tunis – Belvédère  
Identifiant Unique : 0001629N

**ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 30 JUIN 2020**  
**RESOLUTIONS ADOPTEES**

**PREMIERE RESOLUTION**

Après avoir entendu la lecture du Rapport du Conseil d'Administration et du Rapport Général des Commissaires aux Comptes sur l'exercice 2019, l'Assemblée Générale Ordinaire approuve le Rapport du Conseil d'Administration dans son intégralité ainsi que les états financiers de ce même exercice tels qu'ils lui ont été présentés.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

**DEUXIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du Rapport Spécial des Commissaires aux Comptes relatif à l'exercice 2019, sur les conventions 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.

**TROISIEME RESOLUTION**

Après avoir entendu la lecture du Rapport de Gestion du Groupe MAGHREBIA sur l'exercice 2019 et 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 états financiers consolidés pour l'exercice 2019 tels qu'ils lui ont été présentés.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

**QUATRIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus, pur et simple, entier et définitif aux Administrateurs au titre de leur gestion pour l'exercice 2019.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

**CINQUIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire décide, sur proposition du conseil d'administration, d'affecter le résultat de l'exercice 2019, comme suit :

Bénéfice 2019	11 811 704,355	DT
+ Report à nouveau antérieur	12 129,105	DT
<b>Premier reliquat</b>	11 823 833,460	DT
- Réserve légale	591 191,673	DT
<b>Deuxième reliquat</b>	11 232 641,787	DT
- Réserves pour réinvestissements exonérés	250 000,000	DT
<b>Troisième reliquat</b>	10 982 641,787	DT
- Réserve pour Fonds social	250 000,000	DT
<b>Quatrième reliquat</b>	10 732 641,787	DT
- Réserves facultatives	5 400 000,000	DT
<b>Cinquième reliquat</b>	5 332 641,787	DT
- Dividendes (1,180 DT par action) soumis à la R/S	5 310 000,000	DT
<b>Sixième reliquat</b>	22 641,787	DT
- Report à nouveau	22 641,787	DT
<b>Septième reliquat</b>	0,000	DT

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe par ailleurs la date de distribution des dividendes relatifs à l'exercice 2019 à partir du 1er juillet 2020. Le montant du Dividende est fixé à 1,180 DT par action soumis à la Retenue à la Source.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

#### **SIXIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des jetons de présence pour l'exercice 2019 à sept mille cinq cents (7 500) dinars bruts par Administrateur.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

#### **SEPTIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des émoluments des membres du Comité Permanent d'Audit pour l'exercice 2019 à six mille (6 000) dinars bruts par membre.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

#### **HUITIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des émoluments des membres du Comité de Gestion des Risques pour l'exercice 2019 à six mille (6 000) dinars bruts par membre.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

#### **NEUVIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des émoluments des membres du Comité des Nominations et des Rémunérations pour l'exercice 2019 à six mille (6 000) dinars bruts par membre.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

#### **DIXIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir constaté l'expiration du mandat des membres du Conseil d'Administration et conformément à l'article 16 des statuts de la société, décide de renouveler le mandat des membres du Conseil d'Administration désignés ci-après :

- M. Mohamed Nabil ESSASSI
- UNION FINANCIERE HOLDING S.A (3 postes) représentées par :
  - Poste 1 : M. Mohamed Nabil ESSASSI
  - Poste 2 et Poste 3 : Mme Ynen JEMAA
- Mme Sonia TRABELSI EPOUSE GOULET
- Mme Mariem MAAOUI EPOUSE DARGHOUTH
- M. Sami BEZZARGA

Leur mandat est fixé pour la durée de trois (3) ans prenant fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les états financiers de l'exercice 2022.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

#### **ONZIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir constaté l'expiration du mandat du Commissaire aux Comptes, la SOCIETE GS AUDIT & ADVISORY – HLB, représentée par M. Sami MENJOUR et conformément aux dispositions de l'article 13 bis du Code des Sociétés Commerciales et de l'article 26 des statuts de la société ASSURANCES MAGHREBIA, décide de renouveler le mandat de la société précitée représentée par M. Ghazi Hantous pour une durée de trois (3) ans, soit pour les exercices 2020,2021 et 2022.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

#### **DOUZIEME RESOLUTION**

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 DU RESULTAT

BILAN (exprimé en dinars)

Actifs	Notes	31/12/2019			31/12/2018
		VB	AMORT & PROV	NET	NET
<b>AC1 Actifs incorporels</b>	<b>3.1</b>				
AC11 Investissements de recherche et développement	3.1.1	53 418,083	53 418,083	0,000	2 641,663
AC12 Concessions, brevets, licences, marques	3.1.2	1 437 123,042	1 069 133,034	367 990,008	235 118,306
		<b>1 490 541,125</b>	<b>1 122 551,117</b>	<b>367 990,008</b>	<b>237 759,969</b>
<b>AC2 Actifs corporels d'exploitation</b>	<b>3.2</b>				
AC21 Installations techniques et machines	3.2.1	5 979 877,971	5 028 887,817	950 990,154	1 075 738,813
AC22 Autres installations, outillage et mobilier	3.2.2	1 523 907,376	1 082 327,402	441 579,974	323 035,922
		<b>7 503 785,347</b>	<b>6 111 215,219</b>	<b>1 392 570,128</b>	<b>1 398 774,735</b>
<b>AC3 Placements</b>	<b>3.3</b>				
AC31 Terrains et constructions					
AC311 Terrains et constructions d'exploitation	3.3.1	9 997 616,796	2 843 406,499	7 154 210,297	4 145 295,449
AC312 Terrains et constructions hors exploitation	3.3.2	20 899 756,550	7 818 884,085	13 080 872,465	13 511 726,993
AC32 Placements dans les entreprises liées et participations					
AC321 Parts dans des entreprises liées	3.3.3	19 701 579,205	111 448,584	19 590 130,621	17 556 981,816
AC33 Autres placements financiers					
AC331 Actions et autres titres à revenu variable	3.3.4	42 688 536,754	3 262 893,745	39 425 643,009	39 980 870,443
AC332 Obligations et autres titres à revenu fixe	3.3.5	167 370 087,500		167 370 087,500	147 909 894,000
AC334 Autres prêts	3.3.6	1 882 694,096		1 882 694,096	1 631 117,419
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	3.3.7	999 889,991		999 889,991	936 377,162
		<b>263 540 160,892</b>	<b>14 036 632,913</b>	<b>249 503 527,979</b>	<b>225 672 263,282</b>
<b>AC5 Part des réassureurs dans les provisions techniques</b>	<b>3.4</b>				
AC510 Provisions pour primes non acquises	3.4.1	14 114 454,789		14 114 454,789	16 838 711,676
AC531 Provisions pour sinistres	3.4.2	60 490 563,121		60 490 563,121	36 415 419,274
AC550 Provisions d'égalisation et équilibrage *	3.4.3	586 785,285		586 785,285	553 082,070
		<b>75 191 803,195</b>		<b>75 191 803,195</b>	<b>53 807 213,020</b>
<b>AC6 Créances</b>	<b>3.5</b>				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe					
AC611 Primes acquises et non émises	3.5.1	16 456 323,321		16 456 323,321	14 658 300,234
AC612 Autres créances nées d'opérations d'assurances directes	3.5.2	31 908 063,125	21 562 418,098	10 345 645,027	12 404 319,265
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance	3.5.3	1 046 669,908	413 043,092	633 626,816	405 772,675
AC63 Autres créances					
AC631 Personnel	3.5.4	276 144,584		276 144,584	274 405,282
AC632 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	3.5.5	6 055,231		6 055,231	4 358,113
AC633 Débiteurs divers	3.5.6	9 028 994,052	2 736 072,893	6 292 921,159	6 051 115,403
		<b>58 722 250,221</b>	<b>24 711 534,083</b>	<b>34 010 716,138</b>	<b>33 798 270,972</b>
<b>AC7 Autres éléments d'actif</b>	<b>3.6</b>				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	3.6.1	23 885 670,698	2 299 817,381	21 585 853,317	23 106 840,319
AC72 Charges reportées					
AC721 Frais d'acquisition reportés	3.6.2	5 112 303,819		5 112 303,819	5 349 848,374
AC722 Autres charges à répartir	3.6.3	128 035,334		128 035,334	
AC73 Comptes de régularisation Actif					
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus	3.6.4	8 764 715,815	257 507,498	8 507 208,317	6 141 966,277
AC733 Autres comptes de régularisation	3.6.5	1 150 819,990		1 150 819,990	754 610,777
		<b>39 041 545,656</b>	<b>2 557 324,879</b>	<b>36 484 220,777</b>	<b>35 353 265,747</b>
<b>Total de l'actif</b>		<b>445 490 086,436</b>	<b>48 539 258,211</b>	<b>396 950 828,225</b>	<b>350 267 547,725</b>

\* Rubriques retraitées pour des raisons de comparabilité

**BILAN (exprimé en dinars)**

<i>Capitaux Propres et Passifs</i>	Notes	31/12/2019	31/12/2018
<b>Capitaux propres</b>	<b>4.1</b>		
CP1 Capital social		45 000 000,000	45 000 000,000
CP2 Réserves et primes liées au capital social		15 590 468,930	9 371 321,430
CP4 Autres capitaux propres		19 073 651,017	18 823 651,017
CP5 Résultats reportés		22 641,787	12 129,105
<b>Total des capitaux propres après affectation</b>		<b>79 686 761,734</b>	<b>73 207 101,552</b>
<b>Passif</b>	<b>4.2</b>		
PA2 Provisions pour autres risques et charges		855 949,971	755 345,680
PA23 Autres provisions		855 949,971	755 345,680
PA3 Provisions techniques brutes	<b>4.2.1</b>		
PA310 Provisions pour primes non acquises	<b>4.2.1.1</b>	41 760 272,103	44 333 871,127
PA331 Provisions pour sinistres	<b>4.2.1.2</b>	186 674 808,183	150 531 872,826
PA341 Provisions pour participations aux bénéfices et ristournes	<b>4.2.1.3</b>	2 812 413,133	2 637 990,764
PA350 Provisions pour égalisation et équilibrage	<b>4.2.1.4</b>	4 886 785,285	4 853 082,070
PA361 Autres provisions techniques	<b>4.2.1.5</b>	3 869 524,084	3 001 147,542
		<b>240 003 802,788</b>	<b>205 357 964,329</b>
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçues des cessionnaires	<b>4.2.2</b>	<b>29 700 021,524</b>	<b>25 162 590,590</b>
PA6 Autres dettes	<b>4.2.3</b>		
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurance directe	<b>4.2.3.1</b>	7 019 051,035	6 302 618,038
PA62 Dettes nées d'opérations de réassurance *	<b>4.2.3.2</b>	19 512 326,060	19 835 080,365
PA631 Dépôts et cautionnements reçus	<b>4.2.3.3</b>	749 370,817	819 472,857
PA633 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	<b>4.2.3.4</b>	8 144 154,735	7 469 369,448
PA634 Crédoiteurs divers	<b>4.2.3.5</b>	10 981 921,931	10 625 335,939
		<b>46 406 824,578</b>	<b>45 051 876,647</b>
PA7 Autres passifs	<b>4.2.4</b>		
PA71 Comptes de régularisation passif	<b>4.2.4.1</b>	297 467,630	732 668,927
		<b>297 467,630</b>	<b>732 668,927</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>		<b>317 264 066,491</b>	<b>277 060 446,173</b>
<b>Total des capitaux propres et du passif</b>		<b>396 950 828,225</b>	<b>350 267 547,725</b>

\* Rubriques retraitées pour des raisons de comparabilité

**TABLEAU D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES AU TITRE DE L'EXERCICE 2019 \_ AGO du 30/06/2020**

	Capital	Réserve légale	Réserve spéciale de réévaluation	Réserve pour réinvestissements exonérés	Réserves facultatives	Autres réserves	Résultat reportés	résultat de l'exercice	Total
<b>Soldes au 31/12/2019 Avant affectation</b>	<b>45 000 000</b>	<b>1 877 298</b>	<b>746 691</b>	<b>18 076 960</b>	<b>5 470 000</b>	<b>2 001 980</b>	<b>12 129</b>	<b>11 811 704</b>	<b>84 996 762</b>
Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 30-06-2020		591 192		250 000	5 400 000	250 000	10 513	-6 501 704	0
Dividendes distribués								-5 310 000	-5 310 000
<b>Soldes au 31/12/2019 Après affectation</b>	<b>45 000 000</b>	<b>2 468 489</b>	<b>746 691</b>	<b>18 326 960</b>	<b>10 870 000</b>	<b>2 251 980</b>	<b>22 642</b>	<b>0</b>	<b>79 686 762</b>