

ASSURANCES MAGHREBIA S .A

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

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 31 MAI 2019
RESOLUTIONS ADOPTEES**RESOLUTION 2019-05-01**

Après avoir entendu la lecture du Rapport du Conseil d'Administration et du Rapport Général des Commissaires aux Comptes sur l'exercice 2018, 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.

RESOLUTION 2019-05-02

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du Rapport Spécial des Commissaires aux Comptes relatif à l'exercice 2018, 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.

RESOLUTION 2019-05-03

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 – CODWAY S.A », sur l'exercice 2018 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 états financiers consolidés pour l'exercice 2018 tels qu'ils lui ont été présentés.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2019-05-04

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus, pur et simple, entier et définitif aux Administrateurs au titre de leur gestion pour l'exercice 2018.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2019-05-05

L'Assemblée Générale Ordinaire décide, sur proposition du conseil d'administration, d'affecter le résultat de l'exercice 2018, comme suit :

Bénéfice 2018	10 125 556,632	DT
+ Report à nouveau antérieur	19 080,321	DT
Premier reliquat	10 144 636,953	DT
- Réserve légale	507 231,848	DT
Deuxième reliquat	9 637 405,105	DT
- Réserves pour réinvestissements exonérés	3 509 808,000	DT
Troisième reliquat	6 127 597,105	DT
- Réserve pour Fonds social	250 000,000	DT
Quatrième reliquat	5 877 597,105	DT
+ Réserves pour réinvestissements exonérés	2 434 532,000	DT
Cinquième reliquat	8 312 129,105	DT
- Réserves facultatives	3 800 000,000	DT
Sixième reliquat	4 512 129,105	DT
- Dividendes (1,000 DT par action)	4 500 000,000	DT

Septième reliquat	12 129,105 DT
- Report à nouveau	<u>12 129,105 DT</u>
Huitième reliquat	0,000 DT

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe par ailleurs la date de distribution des dividendes relatifs à l'exercice 2018 à partir du 1er août 2019. Le montant du Dividende est fixé à un (1,000DT) dinar par action.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2019-05-06

L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des jetons de présence pour l'exercice 2018 à sept mille cinq cents (7 500) dinars bruts par Administrateur.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2019-05-07

L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des émoluments des membres du Comité Permanent d'Audit pour l'exercice 2018 à six mille (6 000) dinars bruts par membre.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2019-05-08

L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des émoluments des membres des Comités de Gestion de risques et des Nominations et des rémunérations pour l'exercice 2018 à six mille (6 000) dinars bruts par membre.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2019-05-09

L'Assemblée Générale Ordinaire ratifie la cooptation, faite par le Conseil d'Administration du 28/09/2018, de M. Sami Bezzarga en tant qu'administrateur indépendant de la Société pour la durée restante du mandat actuel du Conseil d'Administration qui prend fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les états financiers de l'exercice 2019.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2019-05-10

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	31/12/2018			31/12/2017 *
		VB	AMORT & ROV	NET	NET
AC1 Actifs incorporels	3.1				
AC11 Investissements de recherche et développement	3.1.1	53 418,083	50 776,420	2 641,663	11 391,058
AC12 Concessions, brevets, licences, marques	3.1.2	1 157 017,279	921 898,973	235 118,306	250 286,176
		1 210 435,362	972 675,393	237 759,969	261 677,234
AC2 Actifs corporels d'exploitation	3.2				
AC21 Installations techniques et machines	3.2.1	5 849 909,480	4 774 170,667	1 075 738,813	1 022 125,316
AC22 Autres installations, outillage et mobilier	3.2.2	1 344 703,609	1 021 667,687	323 035,922	338 346,229
		7 194 613,089	5 795 838,354	1 398 774,735	1 360 471,545
AC3 Placements	3.3				
AC31 Terrains et constructions					
AC311 Terrains et constructions d'exploitation	3.3.1	6 797 616,796	2 652 321,347	4 145 295,449	4 077 579,502
AC312 Terrains et constructions hors exploitation	3.3.2	20 899 756,550	7 388 029,557	13 511 726,993	14 195 066,620
AC32 Placements dans les entreprises liées et participations					
AC321 Parts dans des entreprises liées	3.3.3	17 701 579,992	144 598,176	17 556 981,816	10 516 191,304
AC33 Autres placements financiers					
AC331 Actions et autres titres à revenu variable	3.3.4	43 648 933,885	3 668 063,442	39 980 870,443	33 754 585,714
AC332 Obligations et autres titres à revenu fixe	3.3.5	147 909 894,000		147 909 894,000	143 768 092,000
AC334 Autres prêts	3.3.6	1 631 117,419		1 631 117,419	1 444 488,748
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	3.3.7	936 377,162		936 377,162	895 710,507
		239 525 275,804	13 853 012,522	225 672 263,282	208 651 714,395
AC5 Part des réassureurs dans les provisions techniques	3.4				
AC510 Provisions pour primes non acquises	3.4.1	16 838 711,676		16 838 711,676	13 017 138,534
AC531 Provisions pour sinistres	3.4.2	36 415 419,274		36 415 419,274	28 607 671,288
		53 254 130,950		53 254 130,950	41 624 809,822
AC6 Créances	3.5				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe					
AC611 Primes acquises et non émises	3.5.1	14 658 300,234		14 658 300,234	10 167 201,947
AC612 Autres créances nées d'opérations d'assurances directes	3.5.2	31 716 815,310	19 312 496,045	12 404 319,265	12 320 232,269
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance	3.5.3	818 815,767	413 043,092	405 772,675	337 085,869
AC63 Autres créances					
AC631 Personnel	3.5.4	274 405,282		274 405,282	232 098,720
AC632 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	3.5.5	4 358,113		4 358,113	2 745,750
AC633 Débiteurs divers	3.5.6	8 787 188,296	2 736 072,893	6 051 115,403	5 565 588,184
		56 259 883,002	22 461 612,030	33 798 270,972	28 624 952,739
AC7 Autres éléments d'actif	3.6				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	3.6.1	26 312 957,592	3 206 117,273	23 106 840,319	23 328 845,759
AC72 Charges reportées					
AC721 Frais d'acquisition reportés	3.6.2	5 349 848,374		5 349 848,374	4 742 514,325
AC73 Comptes de régularisation Actif					
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus	3.6.3	6 351 414,049	209 447,772	6 141 966,277	5 465 455,269
AC733 Autres comptes de régularisation	3.6.4	754 610,777		754 610,777	566 269,062
		38 768 830,792	3 415 565,045	35 353 265,747	34 103 084,415
Total de l'actif		396 213 168,999	46 498 703,344	349 714 465,655	314 626 710,150

* Rubriques retraitées pour des raisons de comparabilité

BILAN (exprimé en dinars)

<i>Capitaux Propres et Passifs</i>	Notes	31/12/2018	31/12/2017 *
Capitaux propres	4.1		
CP1 Capital social		45 000 000,000	45 000 000,000
CP2 Réserves et primes liées au capital social		9 371 321,430	4 813 450,850
CP4 Autres capitaux propres		18 823 651,017	17 748 375,017
CP5 Résultats reportés		12 129,105	19 080,321
Total des capitaux propres après affectation		73 207 101,552	67 580 906,188
Passif	4.2		
PA2 Provisions pour autres risques et charges		755 345,680	755 345,680
PA23 Autres provisions		755 345,680	755 345,680
PA3 Provisions techniques brutes	4.2.1		
PA310 Provisions pour primes non acquises	4.2.1.1	44 333 871,127	38 987 833,338
PA331 Provisions pour sinistres	4.2.1.2	150 531 872,826	133 168 758,676
PA341 Provisions pour participations aux bénéfices et ristournes	4.2.1.3	2 637 990,764	2 347 558,540
PA350 Provisions pour égalisation et équilibrage	4.2.1.4	4 853 082,070	4 300 000,000
PA361 Autres provisions techniques	4.2.1.5	3 001 147,542	2 581 902,071
		205 357 964,329	181 386 052,625
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçues des cessionnaires	4.2.2	25 162 590,590	23 184 750,198
PA6 Autres dettes	4.2.3		
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurance directe	4.2.3.1	6 302 618,038	4 041 002,072
PA62 Dettes nées d'opérations de réassurance	4.2.3.2	19 281 998,295	19 366 988,579
PA631 Dépôts et cautionnements reçus	4.2.3.3	819 472,857	726 423,184
PA633 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	4.2.3.4	7 469 369,448	6 238 802,208
PA634 Crédoiteurs divers	4.2.3.5	10 625 335,939	10 829 971,735
		44 498 794,577	41 203 187,778
PA7 Autres passifs	4.2.4		
PA71 Comptes de régularisation passif	4.2.4.1	732 668,927	516 467,681
		732 668,927	516 467,681
TOTAL DU PASSIF		276 507 364,103	247 045 803,962
Total des capitaux propres et du passif		349 714 465,655	314 626 710,150

* Rubriques retraitées pour des raisons de comparabilité

TABLEAU D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES AU TITRE DE L'EXERCICE 2018 _ AGO du 31/05/2019

	Capital	Réserve légale	Réserve spéciale de réévaluation	Réserve pour réinvestissements exonérés	Réserves facultatives	Autres réserves	Résultat reportés	résultat de l'exercice	Total
Soldes au 31/12/2018 Avant affectation	45 000 000	1 370 066	746 691	17 001 684	1 670 000	1 774 024	19 080	10 125 557	77 707 102
Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 31-05-2019		507 232		3 509 808	3 800 000	250 000	-6 951	-8 060 089	0
Dividendes à distribuer				-2 434 532				-2 065 468	-4 500 000
Soldes au 31/12/2018 Après affectation	45 000 000	1 877 298	746 691	18 076 960	5 470 000	2 024 024	12 129	0	73 207 102