

RESOLUTIONS

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE SATUANT SUR L'EXERCICE 2014

Première Résolution :

« APRES AVOIR ENTENDU LA LECTURE DU RAPPORT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION ET DU RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE 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 mise aux voix est adoptée à l'unanimité

Deuxième Résolution :

« L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE, APRES AVOIR ENTENDU LA LECTURE DU RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE 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 mise aux voix est adoptée à l'unanimité

Troisième Résolution :

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

Bénéfice de l'exercice :	6 941 648,032 DT
+ Report à nouveau antérieur :	863 371,985 DT
Premier reliquat :	7 805 020,017 DT

- Réserve légale :	163 863,360 DT
Deuxième reliquat :	7 641 156,657 DT
- Réserves pour réinvestissements exonérés :	2 377 000,000 DT
Troisième reliquat :	5 264 156,657 DT
-Réserves facultatives distribuables en franchise de la RAS :	845 245,826 DT
Quatrième reliquat :	4 418 910,831 DT
- Réserves facultatives distribuables soumises à la RAS :	4 350 000,000 DT
Cinquième reliquat :	68 910,831 DT
- Réserves pour fond social :	55 000,000 DT
Sixième reliquat :	13 910,831 DT
- Report a nouveau distribuable soumis à la RAS :	13 910,831 DT
Septième reliquat :	0,000 DT
- Réserves pour réinvestissements exonérés (distribuables en franchise de la RAS) :	269 344,986 DT
Huitième reliquat :	269 344,986 DT
-Réserves facultatives distribuables en franchise de la RAS :	4 845 245,826 DT
Neuvième reliquat :	5 114 590,812 DT
-Dividendes (distribuables en franchise de la RAS)	900 000,000 DT
Dixième reliquat	4 214 590,812 DT
-Réserves facultatives distribuables en franchise de la RAS :	4 214 590,812 DT
Onzième 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 mise aux voix est adoptée à l'unanimité

Quatrième Résolution :

« L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE, DECIDE DE FIXER LE MONTANT DES JETONS DE PRESENCE POUR L'EXERCICE 2014 A DEUX MILLE CINQ CENTS DINARS (2500 DT) BRUTS PAR ADMINISTRATEUR »

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

Cinquième Résolution :

« L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE, DECIDE DE FIXER LE MONTANT DES EMOLUMENTS DES MEMBRES DU COMITE PERMANENT D'AUDIT POUR L'EXERCICE 2014 A DEUX MILLE CINQ CENTS DINARS (2500 DT) BRUTS PAR MEMBRE »

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

Sixième Résolution :

« L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE CONSTATE L'EXPIRATION DU MANDAT DES MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION ET CONFORMEMENT AUX DISPOSITIONS DE L'ARTICLE 13 DES STATUTS DES ASSURANCES MAGHREBIA VIE, DECIDE DE NOMMER LES MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION DESIGNES CI-APRES:

- M. NABIL ESSASSI
- LE ASSICURAZIONI GENERALI S.P.A REPRESENTEE PAR :
 - POSTE 1 : M. ROBERTO GASSO
 - POSTE 2 : M. PIERO MOZZI
- UNION FINANCIERE HOLDING
- ASSURANCES MAGHREBIA S.A REPRESENTEE PAR M. FLORIAN SALLMAN
- MME SONIA TRABELSI EPOUSE GOULET

LE MANDAT DE CE CONSEIL D'ADMINISTRATION EST FIXE POUR LA DUREE DE TROIS (3) ANS, A PARTIR DE L'EXERCICE 2015 ET CE JUSQU'A LA DATE DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE QUI STATUERA SUR LES ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE 2017.

LES MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION SUS-INDIQUES, TOUS PRESENTS OU REPRESENTES, DECLARENT ACCEPTER LEURS MANDAT.

L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE PREND ACTE DES ACCEPTATIONS DES FONCTIONS PRECITEES »

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

Septième Résolution :

« L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE CONSTATE L'EXPIRATION AU TERME DE L'EXERCICE 2014 DU MANDAT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES M.MAKRAM GUIRAS.

CONFORMEMENT AUX DISPOSITIONS DE L'ARTICLE 20 DES STATUTS DES ASSURANCES MAGHREBIA VIE, L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DECIDE DE RENOUELER LE MANDAT DE M. MAKRAM GUIRAS EN QUALITE DE COMMISSAIRE AUX COMPTES DE LA SOCIETE, POUR UNE DUREE DE TROIS (3) ANS, SOIT POUR LES EXERCICES 2015, 2016 ET 2017.

M. MAKRAM GUIRAS DECLARE ACCEPTER SA MISSION EN QUALITE DE COMMISSAIRE AUX COMPTES DE LA SOCIETE »

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

Huitième Résolution :

« 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 mise aux voix est adoptée à l'unanimité

BILAN AU 31/12/2014

(chiffres arrondis en dinars)

ACTIFS	EXERCICE 2014			EXERCICE 2013
	Montant brut	Amortissements et provisions	Montant net au 31/12/2014	Montant net
<u>ACTIFS INCORPORELS</u>				
Logiciels et autres actifs incorporels	200 291	192 236	8 055	2 323
	200 291	192 236	8 055	2 323
<u>ACTIFS CORPORELS D'EXPLOITATION</u>				
Dépôts et cautionnements	950	0	950	950
Mobilier de bureau, Matériel Informatique & Matériel de transport	601 094	279 068	322 027	263 477
	602 044	279 068	322 977	264 427
<u>PLACEMENTS</u>				
Terrains et constructions hors exploitation	3 600 000	37 500	3 562 500	1 023 216
Placements dans les entreprises liées et participations				
Parts dans des entreprises liées	3 117 825	217 933	2 899 893	3 033 898
Parts dans des entreprises avec lien de participation	140 000	45 528	94 472	0
Actions et autres titres à revenu variable	23 009 754	687 747	22 322 007	15 633 384
Obligations et autres titres à revenu fixe	140 266 681		140 266 681	128 124 456
Avances sur Police vie	373 383		373 383	407 767
Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	276 397		276 397	288 715
Placements représentant les provisions techniques des contrats en unités de compte	8 089 982		8 089 982	7 707 995
	178 874 022	988 708	177 885 314	156 219 431
<u>PART DES RÉASSUREURS DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES</u>				
Provisions mathématiques	283 049		283 049	298 225
Provision pour sinistres à payer	509 232		509 232	365 887
	792 281		792 281	664 113
<u>CRÉANCES</u>				
Créances nées d'opérations d'assurances directe				
Autres créances nées d'opérations d'assurances directe				
Primes à recevoir	3 154 953		3 154 953	2 670 197
Primes à annuler	-25 902		-25 902	-18 505
Autres créances diverses	209 514	71 274	138 240	89 153
Créances nées d'opérations de réassurance				
Comptes courants des cédantes	3 031 230		3 031 230	2 968 320
Autres créances				
Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	617 679		617 679	1 209 192
Débiteurs divers	597 930		597 930	598 665
	7 585 405	71 274	7 514 130	7 517 022
<u>AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIFS</u>				
Valeurs à l'encaissement	3 864 500		3 864 500	1 072 747
Avoirs en banques, CCP et caisses	5 024 288		5 024 288	3 714 927
Charges reportées	194 400		194 400	0
Intérêts et loyers acquis non échus	5 442 201		5 442 201	5 360 219
Autres comptes de régularisation	369 622		369 622	249 293
	14 895 012		14 895 012	10 397 186
TOTAL DES ACTIFS	202 949 055	1 531 286	201 417 769	175 064 501

BILAN AU 31/12/2014

(chiffres arrondis en dinars)

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	31/12/2014	31/12/2013
<u>CAPITAUX PROPRES</u>		
Capital social	10 000 000	10 000 000
Réserve Légale	1 000 000	836 137
Réserves facultatives	8 564 591	4 000 000
Autres Réserves	1 069 653	1 011 625
Autres capitaux propres	6 260 993	4 153 338
Résultats reportés	13 911	863 372
Total capitaux propres après affectation	26 909 147	20 864 471
<u>PASSIFS</u>		
<u>Provisions pour autres risques et charges</u>		
Autres provisions	77 562	0
	77 562	0
<u>PROVISIONS TECHNIQUES BRUTES</u>		
Provisions mathématiques	142 782 628	127 872 574
Provisions pour frais de gestion	1 452 824	1 489 765
Provisions pour sinistres	12 389 373	8 860 045
Provisions pour participations aux bénéfices et ristournes	1 218 375	958 650
Provisions pour égalisation	900 000	800 000
Provisions pour contrats en unités de comptes	8 089 982	7 707 995
	166 833 181	147 689 029
<u>DETTES POUR DÉPÔTS EN ESPECES RECUS DES CESSIONNAIRES</u>	618 435	460 867
<u>AUTRES DETTES</u>		
Dettes nées d'opérations d'assurance directe	1 269 644	617 162
Dettes nées d'opérations de réassurance	598 440	492 931
Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	431 861	347 195
Créditeurs divers	3 657 839	3 442 536
	5 957 785	4 899 823
<u>AUTRES PASSIFS</u>		
Comptes de régularisation Passif	1 021 659	1 150 311
	1 021 659	1 150 311
TOTAL DES PASSIFS	174 508 622	154 200 030
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	201 417 769	175 064 501

TABLEAU D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES AU TITRE DE L'EXERCICE 2014

DESIGNATION	Capital	Réserves pour réinvestissements exonérés	Réserve légale	Primes liées au capital	Résultats reportés	Réserves facultatives	Autres réserves	résultat de l'exercice	TOTAL Capitaux propres
Solde au 31/12/14 avant affectation	10 000 000,000	3 421 376,986	836 136,640	731 960,708	863 371,985	4 000 000,000	1 014 652,838	6 941 648,032	27 809 147,189
Réserves légales			163 863,360					- 163 863,360	
Résultats reportés					-849 461,154			849 461,154	
Dividendes distribués								- 900 000,000	- 900 000,000
Réserves facultatives						4 564 590,812		-4 564 590,812	
Réserves spéciales de réinvestissement		2 377 000,000						- 2 377 000,000	
Libération réserves spéciales de réinvestissement		- 269 344,986						269 344,986	
Réserves pour Fonds Social							55 000,000	- 55 000,000	
Solde aux 31/12/14 après affectation	10 000 000,000	5 529 032,000	1 000 000,000	731 960,708	13 910,831	8 564 590,812	1 069 652,838	0,000	26 909 147,189