

Les résolutions adoptées par l'Assemblée Générale Ordinaire tenue le 29 mai 2014 sont les suivantes:

RESOLUTION 2014- 05- 01

« APRES AVOIR ENTENDU LA LECTURE DU RAPPORT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION ET DU RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR L'EXERCICE 2013, L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE APPROUVE LE RAPPORT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION DANS SON INTEGRALITE AINSI QUE LES ETATS FINANCIERS ARRETES AU 31 DECEMBRE 2013 TELS QU'ILS LUI ONT ETE PRESENTES, ET DONNE QUITUS ENTIER ET SANS RESERVE AUX ADMINISTRATEURS POUR LEUR GESTION AU TITRE DE L'EXERCICE 2013.»

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2014- 05- 02

« L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE, APRES AVOIR ENTENDU LA LECTURE DU RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES RELATIF A L'EXERCICE 2013, 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 2014- 05- 03

«L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DECIDE L'AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE 2013 COMME SUIT :

Bénéfice 2013	6 660 583
Report à nouveau antérieur	5 887 127
Premier reliquat	12 547 711
Réserve légale	627 386
Deuxième reliquat	11 920 325
Réserves pour réinvestissements exonérés	2 754 532
Troisième reliquat	9 165 793
Réserves facultatives	6 000 000
Quatrième reliquat	3 165 793
Réserves pour fonds social	220 000
Cinquième reliquat	2 945 793
Dividendes	2 400 000
Report à nouveau	545 793

L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE FIXE PAR AILLEURS LA DATE DE DISTRIBUTION DES DIVIDENDES RELATIFS A L'EXERCICE 2013 A PARTIR DU 1^{er} AOUT 2014.»

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2014- 05- 04

« L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE, DECIDE DE FIXER LE MONTANT DES JETONS DE PRESENCE POUR L'EXERCICE 2013 A SEPT MILLE CINQ CENTS DINARS (7500 DT) BRUTS PAR ADMINISTRATEUR.»

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2014- 05- 05

« L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE, DECIDE DE FIXER LE MONTANT DES EMOLUMENTS DES MEMBRES DU COMITE PERMANENT D'AUDIT POUR L'EXERCICE 2013 A SIX MILLE DINARS BRUTS (6000 DT) PAR MEMBRE.»

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2014- 05- 06

« L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE, RATIFIE LA COOPTATION FAITE PAR LE CONSEIL D'ADMINISTRATION, LORS DE SA SEANCE DU 3 AVRIL 2014, DE MONSIEUR ROBERTO GASSO EN TANT QUE REPRESENTANT PERMANENT DE LA SOCIETE ASSICURAZIONI GENERALI S.P.A EN REMPLACEMENT DE MR ALESSANDRO DONÀ. ELLE CONSTATE L'EXPIRATION DU MANDAT DES ADMINISTRATEURS ET CONFORMEMENT AUX DISPOSITIONS DE L'ARTICLE 16 DES STATUTS DES ASSURANCES MAGHREBIA, DECIDE DE NOMMER LES MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION DESIGNES CI-APRES :

- MR NABIL ESSASSI
- LE ASSICURAZIONI GENERALI S.P.A REPRESENTEE PAR :
- POSTE 1 : MR ROBERTO GASSO
- POSTE 2 : MR PIERO MOZZI
- UNION FINANCIERE HOLDING
- MME SONIA TRABELSI EPOUSE GOULET
- MR ABDELAZIZ DERBEL

LE MANDAT DE CE CONSEIL D'ADMINISTRATION EST FIXE POUR LA DUREE DE TROIS (3) ANS, A PARTIR DE L'EXERCICE 2014 ET CE JUSQU'A LA DATE DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE QUI STATUERA SUR LES ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE 2016. »

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2014- 05- 07

« L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE CONSTATE L'EXPIRATION, AU TERME DE L'EXERCICE 2013, DU MANDAT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES, LA SOCIETE GS Audit & Advisory – HLB, REPRESENTEE PAR MR SAMI MENJOUR.

CONFORMEMENT AUX DISPOSITIONS DE L'ARTICLE 26 DES STATUTS DE LA SOCIETE ASSURANCES MAGHREBIA, L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DECIDE DE RENOUVELER LE MANDAT DE LA SOCIETE GS Audit & Advisory - HLB REPRESENTEE PAR MR SAMI MENJOUR EN QUALITE DE COMMISSAIRE AUX COMPTES DE LA SOCIETE, POUR UNE DUREE DE TROIS (3) ANS, SOIT POUR LES EXERCICES 2014, 2015 ET 2016. »

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2014- 05- 08

« L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE, APRES AVOIR EXAMINE LE 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 2013 ET APRES AVOIR ENTENDU LA LECTURE DU RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LE MEME EXERCICE,

APPROUVE LE RAPPORT DE GESTION DU GROUPE DANS SON INTEGRALITE AINSI QUE LES ETATS FINANCIERS CONSOLIDES POUR L'EXERCICE 2013 TELS QU'ILS LUI ONT ETE PRESENTES. »

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2014- 05- 09

« 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. »

BILAN AU 31/12/2013

(chiffres arrondis en dinars)

ACTIFS	NOTES	EXERCICE 2013			EXERCICE 2012
		Montant brut	Amortissements et provisions	Montant net au 31/12/2013	Montant net au 31/12/2012
<u>ACTIFS INCORPORELS</u>	3.1				
Portefeuilles rachetés et autres actifs incorporels		744 696	704 605	40 091	32 005
		744 696	704 605	40 091	32 005
<u>ACTIFS CORPORELS D'EXPLOITATION</u>	3.2				
Mobilier de bureau, Matériel Informatique & Matériel de transport		5 803 208	4 451 928	1 351 280	1 188 753
		5 803 208	4 451 928	1 351 280	1 188 753
<u>PLACEMENTS</u>	3.3				
Terrains et Constructions					
Terrains et Constructions d'exploitation	3.3.1	8 115 680	1 847 003	6 268 677	5 330 721
Terrains et Constructions hors exploitation	3.3.2	13 734 128	5 341 007	8 393 121	8 781 808
Placements dans les entreprises liées et participations					
Parts dans des entreprises liées	3.3.3	7 864 697	11 566	7 853 130	7 654 697
Actions et autres titres à revenu variable	3.3.4	25 587 836	1 806 781	23 781 055	20 553 387
Obligations et autres titres à revenu fixe	3.3.5	107 590 482		107 590 482	92 688 966
Dépôts et cautionnements		1 740		1 740	1 740
Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes		721 608		721 608	728 259
		163 616 171	9 006 358	154 609 813	135 739 578
<u>PART DES REASSUREURS DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES</u>	3.4				
Provision pour primes non acquises	3.4.1	16 429 584		16 429 584	13 968 032
Provision pour Sinistres à Payer	3.4.2	21 393 550		21 393 550	27 033 327
		37 823 134		37 823 134	41 001 359
<u>CREANCES</u>	3.5				
Créances nées d'opérations d'assurance directe					
Primes acquises et non émises	3.5.1	6 520 954		6 520 954	5 000 552
Autres créances nées d'opérations d'assurance directe					
Primes à recevoir	3.5.2	13 195 011	2 887 603	10 307 408	14 699 367
Primes à annuler	3.5.3	-1 990 228		-1 990 228	-1 727 298
Autres Créances diverses	3.5.4	5 985 886	2 329 569	3 656 317	3 395 631
Comptes courants co-assureurs		91 659		91 659	194 777
Créances nées d'opérations de réassurance					
Comptes courants des cédantes		451 434		451 434	339 338
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	334 710		334 710	17 750
Débiteurs divers	3.5.6	3 251 267		3 251 267	1 426 485
		28 253 735	5 217 173	23 036 563	23 759 645
<u>AUTRES ELEMENTS D'ACTIFS</u>	3.6				
Valeurs à l'encaissement	3.6.1	9 169 227		9 169 227	8 646 929
Avoirs en Banques, CCP et caisses	3.6.2	8 714 802		8 714 802	9 066 604
Frais d'acquisition reportés	3.6.3	3 611 883		3 611 883	3 523 078
Intérêts et loyers acquis non échus	3.6.4	2 831 623		2 831 623	2 423 571
Autres comptes de régularisation	3.6.5	105 935		105 935	146 365
		24 433 470		24 433 470	23 806 548
TOTAL DES ACTIFS		260 674 414	19 380 063	241 294 351	225 527 887

BILAN AU 31/12/2013

(chiffres arrondis en dinars)

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	NOTES	31/12/2013	31/12/2012
<u>CAPITAUX PROPRES</u>	4.1		
Capital social		30 000 000	30 000 000
Réserve Légale		2 712 696	2 085 310
Réserves Facultatives		6 373 761	373 761
Autres Réserves		1 633 487	1 414 020
Autres capitaux propres		10 276 223	7 521 691
Résultats reportés		545 793	5 887 127
Total capitaux propres après affectation		51 541 959	47 281 909
<u>PASSIFS</u>	4.2		
<u>PROVISIONS TECHNIQUES BRUTES</u>	4.2.1		
Provisions pour primes non acquises	4.2.1.1	32 961 453	29 298 417
Provisions pour sinistres	4.2.1.2	103 018 095	100 463 510
Prévisions de recours à encaisser	4.2.1.3	- 6 736 557	- 5 054 938
Provisions mathématiques des rentes	4.2.1.4	1 063 669	1 210 343
Provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes	4.2.1.5	923 547	652 341
Provisions pour risques en cours	4.2.1.6	0	0
Provisions pour égalisation	4.2.1.7	4 515 000	4 515 000
		135 745 206	131 084 673
<u>DETTES POUR DEPOT EN ESPECES RECUS DES CESSIONNAIRES</u>	4.2.2	20 380 382	23 795 701
<u>AUTRES DETTES</u>	4.2.3		
Dettes nées d'opérations d'assurance directe	4.2.3.1	766 763	531 672
Comptes courants de Co-assureurs	4.2.3.2	1 438 317	798 924
Dettes nées d'opérations de réassurance	4.2.3.3	24 480 872	14 300 049
Dépôts et cautionnements reçus	4.2.3.4	385 648	411 970
Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	4.2.3.5	1 519 572	1 609 347
Créditeurs divers	4.2.3.6	4 594 062	5 460 859
		33 185 232	23 112 821
<u>AUTRES PASSIFS</u>	4.2.4		
Comptes de régularisation Passif	4.2.4.1	441 571	252 783
		441 571	252 783
TOTAL DES PASSIFS		189 752 391	176 145 978
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DES PASSIFS		241 294 351	225 527 887

TABLEAU D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES AU TITRE DE L'EXERCICE 2013 _ AGO du 29/05/2014

DESIGNATION	Capital	Réserves pour réinvest. exonéré	Réserve légale	Réserves spéciales de réévaluation	Résultats reportés	Réserves facultatives	Autres réserves	résultat de l'exercice	TOTAL Capitaux propres
Solde au 31/12/13 avant affectation	30 000 000,000	6 775 000,000	2 085 310,128	746 690,782	5 887 127,068	373 760,782	1 413 486,789	6 660 583,481	53 941 959,030
Réserve légale	-	-	627 385,527	-	-	-	-	- 627 385,527	-
Réserves facultatives	-	-	-	-	-	6 000 000,000	-	- 6 000 000,000	-
Résultats reportés	-	-	-	-	- 5 341 334,046	-	-	5 341 334,046	-
Dividendes distribués en 2014	-	-	-	-	-	-	-	- 2 400 000,000	- 2 400 000,000
Réserves spéciales de réinvestissement	-	2 754 532,000	-	-	-	-	-	- 2 754 532,000	-
Réserves pour Fonds Social	-	-	-	-	-	-	220 000,000	- 220 000,000	-
Solde au 31/12/13 après affectation	30 000 000,000	9 529 532,000	2 712 695,655	746 690,782	545 793,022	6 373 760,782	1 633 486,789	-	51 541 959,030