

RESOLUTIONS ADOPTEES PAR L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 13 MAI 2016

ASSURANCES MAGHREBIA VIE S .A

Siège social : 24, Rue du Royaume d'Arabie Saoudite –1002 TUNIS

RESOLUTION 2016-05- 01

« Après avoir entendu la lecture du Rapport du Conseil d'Administration et du Rapport Général du Commissaire aux Comptes sur l'exercice 2015, l'Assemblée Générale Ordinaire approuve le Rapport du Conseil d'Administration dans son intégralité ainsi que les Etats Financiers de ce même exercice tels qu'ils lui ont été présentés.»

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2016-05-02

« L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du Rapport Spécial du Commissaire aux Comptes relatif à l'exercice 2015, 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 2016-05-03

« L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus, pur et simple, entier et définitif aux Administrateurs au titre de leur gestion pour l'exercice 2015. »

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2016-05-04

« L'Assemblée Générale Ordinaire décide, sur proposition du Conseil d'Administration, d'affecter le résultat de l'exercice 2015, comme suit :

+ Bénéfice 2015	5 859 974,258
+ Report à nouveau antérieur	13 910,831
Premier reliquat	5 873 885,089
- Réserve légale	0,000
Deuxième reliquat	5 873 885,089
- Réserves pour réinvestissements exonérés	2 200 000,000
Troisième reliquat	3 673 885,089
- Réserves pour fonds social	55 000,000
Quatrième reliquat	3 618 885,089
- Réserves facultatives distribuables soumises à la RAS	3 600 000,000
Cinquième reliquat	18 885,089
- Report à nouveau distribuable soumis à la RAS	18 885,089
Sixième reliquat	0,000
+ Réserves facultatives distribuables en franchise de la RAS	4 214 590,812
Septième reliquat	4 214 590,812
- Dividendes (<i>distribuables en franchise de la RAS</i>)	900 000,000
Huitième reliquat	3 314 590,812
- Réserves facultatives distribuables en franchise de la RAS	3 314 590,812
Neuvième reliquat	0,000

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe par ailleurs la date de distribution des dividendes relatifs à l'exercice 2015 à partir du 1^{er} août 2016.»

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2016-05-05

« L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des jetons de présence pour l'exercice 2015 à deux mille cinq cents dinars (2500 DT) bruts par Administrateur.»

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2016-05-06

« L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des émoluments des membres du Comité Permanent d'Audit pour l'exercice 2015 à deux mille cinq cents dinars (2500 DT) bruts par membre.»

RESOLUTION 2016-05- 07

« 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 AU 31/12/2015

(chiffres arrondis en dinars)

ACTIFS	NOTES	EXERCICE 2015			EXERCICE 2014
		Montant brut	Amortissements et provisions	Montant net au 31/12/2015	Montant net
<u>ACTIFS INCORPORELS</u>					
Logiciels et autres actifs incorporels	3.1	212 705	197 048	15 656	8 055
		212 705	197 048	15 656	8 055
<u>ACTIFS CORPORELS D'EXPLOITATION</u>					
Dépôts et cautionnements	3.2	950	0	950	950
Mobilier de bureau, Matériel Informatique & Matériel de transport		692 806	352 227	340 579	322 027
		693 756	352 227	341 529	322 977
<u>PLACEMENTS</u>					
Terrains et constructions hors exploitation	3.3				
Placements dans les entreprises liées et participations					
Parts dans des entreprises liées	3.3.1	3 600 000	127 500	3 472 500	3 562 500
Parts dans des entreprises avec lien de participation	3.3.2	3 117 825	214 533	2 903 293	2 899 893
Parts dans des entreprises avec lien de participation	3.3.3	140 000	41 888	98 112	94 472
Actions et autres titres à revenu variable	3.3.4	25 339 697	2 421 446	22 918 251	22 322 007
Obligations et autres titres à revenu fixe	3.3.5	161 021 336		161 021 336	140 266 681
Avances sur Police vie		381 854		381 854	373 383
Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	3.3.6	219 713		219 713	276 397
Placements représentant les provisions techniques des contrats en unités de compte	3.3.7	8 583 443		8 583 443	8 089 982
		202 403 868	2 805 366	199 598 502	177 885 314
<u>PART DES RÉASSUREURS DANS LES PROVISIONS</u>					
<u>TECHNIQUES</u>					
Provisions mathématiques	3.4				
Provision pour sinistres à payer	3.4.1	265 226		265 226	283 049
	3.4.2	638 644		638 644	509 232
		903 870		903 870	792 281
<u>CRÉANCES</u>					
Créances nées d'opérations d'assurances directe	3.5				
Autres créances nées d'opérations d'assurances directe	3.5.1				
Primes à recevoir	3.5.2	4 055 453		4 055 453	3 154 953
Primes à annuler	3.5.3	-34 064		-34 064	-25 902
Autres créances diverses	3.5.4	456 492	449 890	6 602	138 240
Créances nées d'opérations de réassurance					
Comptes courants des cédantes		3 181 226		3 181 226	3 031 230
Autres créances					
Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	3.5.5	866 068		866 068	617 679
Débiteurs divers	3.5.6	1 901 882		1 901 882	597 930
		10 427 057	449 890	9 977 166	7 514 130
<u>AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIFS</u>					
Valeurs à l'encaissement	3.6				
Avoirs en banques, CCP et caisses	3.6.1	3 561 117		3 561 117	3 864 500
Charges reportées	3.6.2	493 337		493 337	5 024 288
Intérêts et loyers acquis non échus	3.6.3	151 200		151 200	194 400
Autres comptes de régularisation	3.6.4	6 164 634		6 164 634	5 442 201
	3.6.5	615 698		615 698	369 622
		10 985 986		10 985 986	14 895 012
TOTAL DES ACTIFS		225 627 241	3 804 532	221 822 709	201 417 769

BILAN AU 31/12/2015

(chiffres arrondis en dinars)

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	NOTES	31/12/2015	31/12/2014
<u>CAPITAUX PROPRES</u>	4.1		
Capital social		10 000 000	10 000 000
Réserve Légale		1 000 000	1 000 000
Réserves facultatives		11 264 591	8 564 591
Autres Réserves		1 130 553	1 069 653
Autres capitaux propres		8 460 993	6 260 993
Résultats reportés		18 885	13 911
Total capitaux propres après affectation		31 875 022	26 909 147
<u>PASSIFS</u>	4.2		
<u>Provisions pour autres risques et charges</u>	4.2.1		
Autres provisions	4.2.1.1	99 342	77 562
		99 342	77 562
<u>PROVISIONS TECHNIQUES BRUTES</u>	4.2.2		
Provisions mathématiques	4.2.2.1	157 599 181	142 782 628
Provisions pour frais de gestion	4.2.2.2	1 459 264	1 452 824
Provisions pour sinistres	4.2.2.3	13 363 158	12 389 373
Provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes	4.2.2.4	1 724 539	1 218 375
Provisions pour égalisation	4.2.2.5	1 050 000	900 000
Provisions pour contrats en unités de comptes	4.2.2.6	8 583 442	8 089 982
		183 779 585	166 833 181
<u>DETTES POUR DÉPÔTS EN ESPECES RECUS DES CESSIONNAIRES</u>	4.2.3	762 207	618 435
<u>AUTRES DETTES</u>	4.2.4		
Dettes nées d'opérations d'assurance directe	4.2.4.1	1 125 981	1 269 644
Dettes nées d'opérations de réassurance	4.2.4.2	170 920	598 440
Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	4.2.4.3	388 506	431 861
Crediteurs divers	4.2.4.4	2 728 349	3 657 839
		4 413 756	5 957 785
<u>AUTRES PASSIFS</u>	4.2.5		
Comptes de régularisation Passif	4.2.5.1	892 798	1 021 659
		892 798	1 021 659
TOTAL DES PASSIFS		189 947 687	174 508 622
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS		221 822 709	201 417 769

TABLEAU D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES AU TITRE DE L' EXERCICE 2015

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 31/12/15 avant affectation	10 000 000,000	5 529 032,000	1 000 000,000	731 960,708	13 910,831	8 564 590,812	1 075 553,196	5 859 974,258	32 775 021,805
Réserves légales			-					-	
Résultats reportés					4 974,258			- 4 974,258	
Dividendes distribués								- 900 000,000	- 900 000,000
Réserves facultatives						2 700 000,000		- 2 700 000,000	
Réserves spéciales de réinvestissement		2 200 000,000						- 2 200 000,000	
Libération réserves spéciales de réinvestissement		-						-	
Réserves pour Fonds Social							55 000,000	- 55 000,000	
Solde au 31/12/15 après affectation	10 000 000,000	7 729 032,000	1 000 000,000	731 960,708	18 885,089	11 264 590,812	1 130 553,196	0,000	31 875 021,805

TABLEAU D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES AU TITRE DE L' EXERCICE 2015

DESIGNATION	Capital	Réserve pour réinvest exonéré	Réserve légale	Primes liées au capital	Résultat reportés	Réserves facultatives	Autres réserves	résultat de l'exercice	TOTAL Capitaux propres
Solde au 31/12/15 avant affectation	10 000 000,000	5 529 032,000	1 000 000,000	731 960,708	13 910,831	8 564 590,812	1 075 553,196	5 859 974,258	32 775 021,805
Affectation des résultats - AGO du 13/05/2016	-	2 200 000,000	-		4 974,258	2 700 000,000	55 000,000	- 4 959 974,258	-
Dividendes à payer en 2016								- 900 000,000	- 900 000,000
Solde au 31/12/15 après affectation	10 000 000,000	7 729 032,000	1 000 000,000	731 960,708	18 885,089	11 264 590,812	1 130 553,196	0,000	31 875 021,805