

Résolutions adoptées par
l'Assemblée Générale ordinaire DU 16/05/2016

L'Assemblée Générale Ordinaire sera tenue le 16/05/2016 à 9 heures au siège sociale de la société ; Immeuble CARTE Lot BC4 Entrée B Centre Urbain Nord 1082, Tunis.

PREMIERE RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire après avoir pris connaissance du rapport d'activité sur la gestion de l'exercice 2015 et des états financiers relatifs à l'exercice clos le 31 Décembre 2015 et après avoir entendu lecture du rapport général du commissaire aux comptes au titre de l'exercice 2015 approuve les états financiers et le rapport d'activité relatifs à l'exercice précité dans leurs intégralités.

Mise aux voix, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

DEUXIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu lecture du rapport spécial du commissaire aux comptes relatif aux opérations prévues par les articles 200 et suivants et 475 du Code des Sociétés Commerciales approuve les dites opérations.

Mise aux voix, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

TROISIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve l'affectation du bénéfice de l'exercice, s'élevant à **4 015 501,758 dinars**, telle qu'elle a été proposée par le Conseil d'Administration comme suit :

<i>Bénéfice Net de l'exercice 2015</i>	<i>4 015 501,758</i>
<i>Report à nouveau antérieur</i>	<i>1 655 447,815</i>
TOTAL	5 670 949,573
<i>Réserve légale (5 %)</i>	<i>283 547,479</i>
<i>Réserve Spéciale de Réinvestissement</i>	<i>1 000 000,000</i>
<i>Réserve pour fonds social</i>	<i>150 000,000</i>
Bénéfice distribuable	4 237 402,094
<i>Dividendes</i>	<i>2 000 000,000</i>
Report à nouveau	2 237 402,094

Et fixe la date de mise en paiement des dividendes à partir du 30 juin 2016.

Mise aux voix, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

QUATRIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus entier et définitif aux administrateurs pour la gestion ayant trait à l'exercice clos le 31/12/2015.

Mise aux voix, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

CINQUIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer un montant net de soixante-dix mille (70 000) Dinars au titre des jetons de présences aux administrateurs. Ce montant est mis à la disposition du Conseil d'Administration qui en fixera la répartition entre ses membres

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la rémunération du comité d'audit interne à sept mille cinq cent (7 500) Dinars nets.

Mise aux voix, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

SIXIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire donne tous les pouvoirs au représentant légal de la société ou à toute personne mandatée par lui, sous sa responsabilité, pour effectuer toutes les formalités de dépôt ou de publication prescrites par la loi.

Mise aux voix, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

BILAN APRES AFFECTATION

 ACTIF (Chiffres en dinars tunisien)	2015			Exercice 2014 Montant Net
	BRUT	Amort & Prov	NET	
AC1 Actifs incorporels				
AC12 Concessions, brevets, licences, marques	56 415,165	-37 995,395	18 419,770	14 319,061
AC13 Fonds commercial	16 399 952,084	-4 102 234,589	12 297 717,495	13 117 715,099
	16 456 367,249	-4 140 229,984	12 316 137,265	13 132 034,160
AC2 Actifs corporels d'exploitation				
AC21 Installations techniques et machines	72 500,000	-56 728,767	15 771,233	30 271,233
AC22 Autres installations, outillage et mobilier	68 949,485	-56 751,394	12 198,091	18 816,702
	141 449,485	-113 480,161	27 969,324	49 087,935
AC3 Placements				
AC31 Terrains et constructions				
AC311 Terrains et constructions d'exploitation	531 982,500	-56 376,469	475 606,031	502 065,156
AC312 Terrains et constructions hors exploitation				
AC32 Placements dans les entreprises liées et participations				
AC323 Parts dans les entreprises avec un lien de participation				
AC33 Autres placements financiers				
AC331 Actions, autres titres à revenu variable et part dans les FCP	28 294 622,135	-496 146,729	27 798 475,406	14 829 763,087
AC332 Obligations et autres titres à revenus fixe	59 758 940,000		59 758 940,000	64 498 530,000
AC334 Autres prêts				
AC335 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	18 000 000,000		18 000 000,000	15 000 000,000
	106 585 544,635	-552 523,198	106 033 021,437	94 830 358,243
AC4 Placements représentant les prov techniques afférentes aux c.u.c	0,000	0,000	0,000	0,000
AC5 Part des réassureurs dans les provisions techniques				
AC510 Provision pour primes non acquises				
AC520 Provision d'assurance vie				
AC530 Provision pour sinistres vie	228 196,995		228 196,995	352 659,894
AC531 Provision pour sinistres non vie				
	228 196,995	0,000	228 196,995	352 659,894
AC6 Créances				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe				
AC611 Primes acquises et non émises	2 017 208,950		2 017 208,950	2 022 545,070
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe	1 333 389,833	-77 121,685	1 256 268,148	935 637,928
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance	337 846,933		337 846,933	221 692,438
AC63 Autres créances				
AC631 Personnel	4 378,749		4 378,749	5 625,521
AC632 Etat, organisme de sécurité sociale, collectivités publiques	33 143,382		33 143,382	0,000
AC633 Débiteur divers	1 253 075,612		1 253 075,612	858 725,845
	4 979 043,459	-77 121,685	4 901 921,774	4 044 226,802
AC7 Autres éléments d'actif				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	3 207 851,598		3 207 851,598	2 910 667,538
AC72 Charges reportées				
AC721 frais d'acquisition reportés				
AC722 Autres charges à répartir				
	3 207 851,598	0,000	3 207 851,598	2 910 667,538
AC73 Comptes de régularisation Actif				
AC731 Intérêts et loyers acquis et non échus	3 007 407,044		3 007 407,044	2 566 422,436
AC733 Autres comptes de régularisation	1 666,495		1 666,495	2 182,741
	3 009 073,539	0,000	3 009 073,539	2 568 605,177
Total de l'actif	134 607 526,960	-4 883 355,028	129 724 171,932	117 887 639,749



Capitaux Propres & Passifs

31/12/2015

31/12/2014

(Chiffres en dinars tunisien)

Capitaux propres

CP1	Capital social ou fonds équivalent	13 000 000,000	8 250 000,000
CP2	Réserves et primes liées au capital	1 424 453,388	1 061 971,208
CP4	Autres Capitaux Propres	15 002 500,000	18 002 500,000
CP5	Résultat reporté	2 237 402,094	1 655 447,815
	Total capitaux propres avant résultat de l'exercice	31 664 355,482	28 969 919,023
CP6	Résultat de l'exercice	0,000	0,000
	Total capitaux propres après affectation	31 664 355,482	28 969 919,023

PASSIFS

PA2 Provisions pour risques et charges

59 995,818 0,000

59 995,818 0,000

PA3 Provisions techniques brutes

PA320	<i>Provision d'assurance vie</i>	85 248 618,589	75 783 069,736
PA330	<i>Provision pour sinistres</i>	4 975 523,316	5 360 573,821
PA340	<i>Provision pour participation aux bénéfices</i>	1 577 543,212	1 921 767,659
PA350	<i>Provision pour égalisation & équilibrage</i>	214 694,246	187 457,599
PA360	<i>Autres provisions techniques</i>		

92 016 379,363 83 252 868,815

PA4 Provisions techniques de contrats en unités de compte

0,000 0,000

PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs

0,000 0,000

PA6 Autres dettes

PA61	Dettes nées d'opérations d'assurance directe	2 546 082,239	2 796 711,589
PA62	Dettes nées d'opérations de réassurance	239 765,922	364 228,821
PA63	Autres dettes		
PA631	<i>Dépôts et cautionnements reçus</i>		
PA632	<i>Personnel</i>	128 379,475	79 142,961
PA633	<i>Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques</i>	854 217,718	806 641,832
PA634	<i>Créditeurs divers</i>	2 056 420,915	1 537 501,708

5 824 866,269 5 584 226,911

PA7 Autres passifs

PA71	Comptes de régularisation Passif		
PA712	<i>Autres comptes de régularisation Passif</i>	158 575,000	80 625,000

158 575,000 80 625,000**98 059 816,450 88 917 720,726**

Total du passif

98 059 816,450 87 417 720,726

Total des capitaux propres et passifs

129 724 171,932 117 887 639,749

TABLEAU D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES

(Chiffres en dinars tunisiens)

	CAPITAL	PRIME D'EMISSION	RESERVE LEGALE	RESERVE SPECIALE DE REEVALUATION	RESERVE POUR REINVESTISSEMENT EXONERE DISPONIBLE	RESERVE POUR REINVESTISSEMENT EXONERE INDISPONIBLE	AUTRES RESERVES	RESERVE A REGIME SPECIAL	RESERVE A REGIME SPECIAL DEVENUE DISPONIBLE	RESULTATS REPORTES	RESULTATS DE L'EXERCICE	MODIFICATIONS COMPTABLES	TOTAL
SOLDE 31/12/2015 AVANT AFFECTATION	13 000 000		749 671			4 002 500	241 234	10 000 000		1 655 448	4 015 502		33 664 355
AFFECTATION DES RESULTATS SUIVANT DECISION DE L'AGO DU 16/05/2016			283 547			1 000 000	150 000			2 581 954	-4 015 502		0
DIVIDENDES DISTRIBUES										-2 000 000			-2 000 000
SOLDE 31/12/2015 APRES AFFECTATION	13 000 000	0	1 033 219	0	0	5 002 500	391 234	10 000 000	0	2 237 402	0	0	31 664 355