

Résolutions adoptées par l'Assemblée Générale ordinaire DU 22/05/2014

PREMIERE RESOLUTION :

Le président a fait à l'assemblée lecture du rapport de la société présenté par le Conseil d'Administration ayant trait à la gestion de la société se rapportant à l'exercice clos au 31/12/2013.

Après discussion et échanges de vues, les actionnaires ont approuvé le rapport tel qu'il leur a été présenté.

DEUXIEME RESOLUTION :

Le commissaire aux comptes a fait lecture aux actionnaires du rapport général sur les états financiers arrêtés au 31/12/2013. Les actionnaires ont approuvé les états financiers ayant trait à l'exercice clos au 31/12/2013 tels qu'ils ont été présentés.

TROISIEME 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.

QUATRIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire constate que les mandats d'administrateurs :

- *Monsieur Hassine DOGHRI*
- *COTIFE SICAF* *Représentée par Monsieur Hassine DOGHRI*
- *CARTE Assurances* *Représentée par Monsieur Abderrahman FATMI*

arrivent à échéance lors de la présente assemblée et décide de nommer :

- *Monsieur Hassine DOGHRI*
- *COTIFE SICAF* *Représentée par Monsieur Hassine DOGHRI*
- *CARTE Assurances* *Représentée par Monsieur Abderrahman FATMI*

en qualité d'administrateurs pour une durée expirant lors de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les états financiers de l'exercice 2016.

En conséquence, la composition du conseil d'administration sera désormais comme suit :

Administrateur

Echéance du mandat, qui prendra fin lors de l'AGO qui statuera sur les états financiers de :

<i>Monsieur Hassine DOGHRI</i>	2016
<i>Monsieur Mehdi DOGHRI</i>	2014
<i>Monsieur Radhi MEDDEB</i>	2014
<i>COFITE SICAF représentée par Monsieur Hassine DOGHRI</i>	2016
<i>CARTE Assurances représentée par Monsieur Abderrahman FATMI</i>	2016

CINQUIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve l'affectation du bénéfice de l'exercice, s'élevant à **2 113 303,925 dinars**, telle qu'elle a été proposée par le Conseil d'Administration comme suit :

<i>Bénéfice Net de l'exercice 2013</i>	<i>2 113 303,925</i>
<i>Report à nouveau antérieur</i>	<i>2 854 919,001</i>
<i>Bénéfice distribuable</i>	<i>4 968 222,926</i>
<i>Réserve légale (5 %)</i>	<i>248 411,146</i>
<i>Réserve Spéciale de Réinvestissement</i>	<i>2 002 500,000</i>
<i>Réserve pour fonds social</i>	<i>200 000,000</i>
<i>Dividendes (1,250 dinars/action)</i>	<i>1 000 000,000</i>
<i>Report à nouveau</i>	<i>1 517 311,780</i>

Et fixe la date de mise en paiement des dividendes à partir du 07 juin 2014.

SIXIEME RESOLUTION :

Les actionnaires donnent quitus entier et définitif aux administrateurs pour la gestion ayant trait à l'exercice clos au 31/12/2013.

SEPTIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer un montant net de soixante-cinq mille (65 000) 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.


HUITIEME RESOLUTION :

Constatant l'arrivée à échéance du mandat du cabinet « CMC », commissaire aux comptes, lors de la présente assemblée, L'assemblée générale Ordinaire décide de nommer le cabinet « CMC » en qualité de commissaire aux comptes, pour une durée de trois ans, expirant lors de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les états financiers de l'exercice 2016.

NEUVIEME 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.

BILAN APRES AFFECTATION

 ACTIF (Chiffres en dinars tunisien)	2013			Exercice 2012
	BRUT	Amort & Prov	NET	Montant Net
AC1 Actifs incorporels				
AC12 Concessions, brevets, licences, marques	24 718,440	16 713,952	8 004,488	4 468,623
AC13 Fonds commercial	16 399 952,084	2 462 239,381	13 937 712,703	14 757 710,307
	16 424 670,524	2 478 953,333	13 945 717,191	14 762 178,930
AC2 Actifs corporels d'exploitation				
AC21 Installations techniques et machines	72 500,000	27 728,767	44 771,233	59 271,233
AC22 Autres installations, outillage et mobilier	55 734,983	32 403,051	23 331,932	33 080,974
	128 234,983	60 131,818	68 103,165	92 352,207
AC3 Placements				
AC31 Terrains et constructions				
AC311 Terrains et constructions d'exploitation	495 000,000	3 458,219	491 541,781	
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	13 487 446,436	1 738 872,562	11 748 573,874	10 338 030,761
AC332 Obligations et autres titres à revenus fixe	58 742 120,000		58 742 120,000	54 012 710,000
AC334 Autres prêts			0,000	0,000
AC335 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	9 500 000,000		9 500 000,000	1 000 000,000
	82 224 566,436	1 742 330,781	80 482 235,655	65 350 740,761
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	46 897,000	0,000	46 897,000	0,000
AC531 Provision pour sinistres non vie				
	46 897,000	0,000	46 897,000	0,000
AC6 Créances				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe				
AC611 Primes acquises et non émises	1 987 998,039		1 987 998,039	2 160 705,717
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe	928 499,911	48 492,678	880 007,233	832 122,829
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance	39 025,691		39 025,691	17 241,977
AC63 Autres créances				
AC631 Personnel	2 578,747		2 578,747	2 455,702
AC632 Etat, organisme de sécurité sociale, collectivités publiques	0,000		0,000	199 860,303
AC633 Débiteur divers	183 286,692		183 286,692	102 071,981
	3 141 389,080	48 492,678	3 092 896,402	3 314 458,509
AC7 Autres éléments d'actif				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	2 814 921,591		2 814 921,591	5 213 813,582
AC72 Charges reportées				
AC721 frais d'acquisition reportés				
AC722 Autres charges à répartir				
	2 814 921,591		2 814 921,591	5 213 813,582
AC73 Comptes de régularisation Actif				
AC731 Intérêts et loyers acquis et non échus	2 322 938,385		2 322 938,385	2 127 692,650
AC733 Autres comptes de régularisation	2 076,574		2 076,574	4 593,523
	2 325 014,959		2 325 014,959	2 132 286,173
Total de l'actif	107 105 694,573	4 329 908,610	102 775 785,963	90 865 830,162


 Capitaux Propres & Passifs		31/12/2013	31/12/2012
(Chiffres en dinars tunisien)			
Capitaux propres			
CP1	Capital social ou fonds équivalent	8 000 000,000	5 000 000,000
CP2	Réserves et primes liées au capital	745 825,270	421 723,104
CP4	Autres Capitaux Propres	16 002 500,000	14 000 000,000
CP5	Résultat reporté	1 517 311,780	2 854 919,001
Total capitaux propres avant résultat de l'exercice		26 265 637,050	22 276 642,105
CP6	Résultat de l'exercice	0,000	0,000
Total capitaux propres après affectation		26 265 637,050	22 276 642,105
PASSIFS			
PA2 Provisions pour risques et charges			
		0,000	0,000
PA3 Provisions techniques brutes			
PA320	<i>Provision d'assurance vie</i>	66 912 871,967	58 539 620,801
PA330	<i>Provision pour sinistres</i>	3 719 782,501	3 650 412,125
PA340	<i>Provision pour participation aux bénéfices</i>	1 243 233,000	812 109,824
PA350	<i>Provision pour égalisation & équilibrage</i>	188 048,574	148 550,511
PA360	<i>Autres provisions techniques</i>		
		72 063 936,042	63 150 693,261
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	2 877 812,335	4 926 296,913
PA62	Dettes nées d'opérations de réassurance	116 457,327	43 343,120
PA63	Autres dettes		
PA631	<i>Dépôts et cautionnements reçus</i>		
PA632	<i>Personnel</i>	88 924,626	85 484,993
PA633	<i>Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques</i>	345 275,663	318 907,233
PA634	<i>Créditeurs divers</i>	1 016 242,920	5 452,537
		4 444 712,871	5 379 484,796
PA7 Autres passifs			
PA71	Comptes de régularisation Passif		
PA712	<i>Autres comptes de régularisation Passif</i>	1 500,000	59 010,000
		1 500,000	59 010,000
		76 510 148,913	68 589 188,057
Total du passif		76 510 148,913	68 589 188,057
Total des capitaux propres et passifs		102 775 785,963	90 865 830,162

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	RESERVE A REGIME SPECIAL	RESERVE A REGIME SPECIAL DEVENUE DISPONIBLE	RESULTATS REPORTES	RESULTATS DE L'EXERCICE	MODIFICATIONS COMPTABLES	TOTAL
SOLDE 31/12/2013 AVANT AFFECTATION	8 000 000		222 026				14 075 388		2 854 919	2 113 304		27 265 637
AFFECTATION DES RESULTATS SUIVANT DECISION DE L'AGO DU 22/05/2014			248 411				200 000		1 664 893	-2 113 304		0
DIVIDENDES DISTRIBUES									-1 000 000			
SOLDE 31/12/2013 APRES AFFECTATION	8 000 000		470 437				14 275 388		3 519 812			27 265 637