

AVIS DES SOCIETES

SOCIETE D'ASSURANCES ET DE REASSURANCES -ASSURANCES MAGHREBIA-

Siège social : Angle 64, Rue de Palestine- 22, Rue de Royaume d'Arabie Saoudite- 1002 Tunis.

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 15 mai 2008, la Société d'Assurances et de Réassurances-ASSURANCES MAGHREBIA- publie ci-dessous :

Les résolutions adoptées,
Le Bilan après affectation du résultat comptable,
L'état d'évolution des capitaux propres.

I – LES RESOLUTIONS ADOPTEES

PREMIERE RESOLUTION :

L'Assemblée générale ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport du Conseil d'Administration et du rapport général des Commissaires aux comptes sur l'exercice 2007, approuve ces rapports dans leur intégralité ainsi que les états financiers du même exercice tels qu'ils lui ont été présentés. En conséquence, elle donne quitus entier et sans réserve aux administrateurs de leur gestion pour l'exercice 2007.

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

DEUXIEME RESOLUTION :

L'Assemblée générale ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport spécial des commissaires aux comptes sur l'exercice 2007, prend acte de ce rapport dans son intégralité.

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

TROISIEME RESOLUTION :

L'Assemblée générale ordinaire décide d'affecter le résultat de l'exercice 2007 comme suit :

Bénéfice de l'exercice :	4 038 843,772 DT
+ report à nouveau antérieur	<u>2 323 154,860 DT</u>
Premier reliquat :	6 361 998,632 DT
- Réserve légale :	0,000 DT
Deuxième reliquat :	6 361 998,632 DT
-Réserves pour réinvestissements exonérés :	<u>390 109,023 DT</u>
Troisième reliquat :	5 971 889,609 DT
-Réserve spécial :	<u>800 000,000 DT</u>
Quatrième reliquat :	5 171 889,609 DT
- Dividendes statutaires	<u>500 000,000 DT</u>
Cinquième reliquat	4 671 889,609 DT
- Super dividendes :	<u>500 000,000 DT</u>
Sixième reliquat :	4 171 889,609 DT
- Report à nouveau :	<u>4 171 889,609 DT</u>
Septième reliquat :	0,000 DT

L'assemblée Générale Ordinaire fixe par ailleurs la date de distribution des dividendes relatifs à l'exercice 2007 à partir du 1^{er} Juillet 2008.

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

QUATRIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir constaté l'expiration du mandat des membres du Conseil d'Administration et conformément aux dispositions de l'article 16 des statuts des Assurances MAGHREBIA, décide de renouveler le mandat des membres du Conseil d'Administration désignés ci-après :

- Mr. Abdelaziz ESSASSI
- Le Assicurazioni d'Italia ASSITALIA – Gropue Generali- peprésentée par :
Poste 1 : Mr. Ludovic BAYARD.
Poste 2 : Mr. Piero MOZZI.
- Union Financière Holding – représentée par : Mr. Nabil ESSASSI.
- Mr. Abdelmonem TRABELSI.
- Mr. Mohamed Moncef MAAOUI.
- Mr. Ridha M'RAD.

Le mandat de ce conseil est fixé pour la durée statutaire de trois (3) ans, à partir de l'exercice 2008 et ce jusqu'à la date de l'Assemblée Générale ordinaire qui aura à statuer sur les états financiers de l'exercice 2010.

Les membres du Conseil d'Administration sus indiqués, tous présents ou représentés, déclarent accepter le renouvellement de leur mandat.

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

CINQUIEME RESOLUTION :

L'Assemblée générale ordinaire constate l'expiration au terme de l'exercice 2007 du mandat de Mr. Raouf MENJOUR (Membre indépendant de Baker Tilly International).

Conformément aux dispositions de l'article 26 des statuts des Assurances MAGHREBIA, l'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler le mandat de Mr. Raouf MENJOUR, en qualité de commissaire aux comptes de la société, pour une durée de trois (3) ans, soit pour les exercices 2008- 2009 et 2010.

Mr. Raouf MENJOUR déclare accepter le renouvellement de son mandat en qualité de commissaire aux comptes, chargé de remplir la mission qui lui est conférée par la loi et les statuts.

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

SIXIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire après avoir examiné le rapport de gestion du groupe « Assurances MAGHREBIA S.A- Assurances MAGHREBIA Immobilière S.A – MAGHREBIA Financière SICAR S.A » et de ses états financiers consolidés, relatifs à l'exercice 2007 et après avoir entendu la lecture du rapport des commissaires aux comptes sur ce même exercice, approuve ce rapport dans son intégralité ainsi que les états financiers consolidés du groupe pour l'exercice 2007 tels qu'ils lui ont été présentés.

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

SEPTIEME RESOLUTION :

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.

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

II- LE BILAN APRES AFFECTATION COMPTABLE

B I L A N Après affectation du résultat au 31 Décembre 2007

	31/12/2007		31/12/2006
	VB + AMORT	NET	NET
Actifs incorporels			
Portefeuilles rachetés et autres actifs incorporels	482 969,033	121 489,282	407 982,795
Moins Amortissements et Provisions	-361 479,751		-289 183,935
	482 969,033	121 489,282	118 798,860
Actifs corporels			
Mobilier de bureau, Matériel Informatique & Matériel de transport	3 879 053,963	863 959,830	3 694 628,975
Moins Amortissements et Provisions	-3 015 094,133		-2 794 504,418
	3 879 053,963	863 959,830	900 124,557
Placements			
Terrains et constructions			
Terrains et constructions d'exploitation	6 394 873,819	5 232 157,790	5 343 934,982
Moins Amortissements et Provisions	-1 162 716,029		-1 013 016,970
Terrains et constructions hors exploitation	12 916 550,327	9 145 933,570	13 537 980,016
Moins Amortissements et Provisions	-3 770 616,757		-3 638 571,314
Placements dans les entreprises liées et participations			
Parts dans des entreprises liées	5 825 118,280	5 825 118,280	5 825 108,280
Actions et autres titres à revenu variable	14 598 815,166	13 320 457,391	12 951 446,159
Moins Amortissements et Provisions	-1 278 357,775		-901 317,876
Obligations et autres titres à revenu fixe	88 965 443,888	88 965 443,888	64 583 766,144
Avances sur Police vie	420 318,009	420 318,009	222 763,423
Dépôts et cautionnements	1 740,000	1 740,000	1 740,000
Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	287 146,950	287 146,950	246 756,695
Placements représentant les provisions techniques des contrats en unités des comptes	1 281 983,450	1 281 983,450	258 710,433
	130 691 989,889	124 480 299,328	97 419 299,972
Part des réassureurs dans les provisions techniques			
Provisions pour primes non acquises (non vie)	11 589 186,457	11 589 186,457	9 666 919,130
Provisions mathématiques (vie)	306 202,838	306 202,838	269 364,361
Provisions pour sinistres (non vie)	17 834 394,540	17 834 394,540	19 880 812,781
Provisions pour sinistres (vie)	98 850,000	98 850,000	31 144,392
	29 828 633,835	29 828 633,835	29 848 240,664
Créances			
Créances nées d'opérations d'assurance directe			
Primes acquises et non émises	2 688 522,610	2 688 522,610	2 226 772,552
IDA et Anticipations	1 709 521,956	1 709 521,956	1 679 725,676
Autres créances nées d'opérations d'assurances directes			
Primes à recevoir	7 629 627,769	6 579 017,444	11 043 452,530
Primes à annuler vie	-147 514,699		-2 920 638,768
Primes à annuler non vie	-903 095,626		-823 165,461
Autres Créances diverses	2 919 612,994	1 133 847,986	2 623 936,889
Moins Amortissements et Provisions	-1 785 765,008		-1 697 682,098
Comptes courants co-assureurs	804 217,608	804 217,608	1 367 342,414
Créances nées d'opérations de réassurance			
Comptes courants des cédantes	707 767,121	707 767,121	661 236,040
Autres créances nées d'opérations de réassurance	413 043,092	413 043,092	413 043,092
Autres créances			
Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	912 509,884	912 509,884	33 685,060
Débiteurs divers	505 854,693	505 854,693	409 805,704
	18 290 677,727	15 454 302,394	15 017 513,630
Autres éléments d'actif			
Valeurs à l'encaissement	4 400 046,840	4 400 046,840	5 511 597,883
Avoir en banque, CCP et caisse	8 213 806,055	8 213 806,055	13 437 569,224
Frais d'acquisition reportés	2 287 489,631	2 287 489,631	1 949 674,299
Intérêts et loyers acquis non échus	4 185 982,318	4 185 982,318	3 348 302,615
Autres comptes de régularisation	254 954,362	254 954,362	214 034,712
	19 342 279,206	19 342 279,206	24 461 178,733
Total de l'actif	202 515 603,653	190 090 963,875	167 765 156,416

Capitaux Propres et Passifs	31/12/2007	31/12/2006
	Capitaux propres	
Capital social	10 000 000,000	10 000 000,000
Réserve Légale	1 000 000,000	1 000 000,000
Réserves Facultatives	1 000 000,000	200 000,000
Autres capitaux propres	11 019 260,301	10 629 151,278
Résultats reportés	4 171 889,609	2 323 154,860

Total des capitaux propres après affectation	27 191 149,910	24 152 306,138
Passif		
Provisions techniques brutes		
Provisions pour primes non acquises (non vie)	21 893 069,850	19 227 692,692
Provisions mathématiques (vie)	44 682 949,000	36 518 554,432
Provision pour frais de gestion (vie)	521 198,000	289 982,937
Provisions pour sinistres (vie)	2 075 558,000	1 563 663,358
Provisions pour sinistres (non vie)	63 612 353,894	56 823 530,115
Prévisions de recours à encaisser (non vie)	-3 206 781,352	-3 117 188,572
Provisions mathématiques des rentes(non vie)	1 392 231,965	1 531 050,780
Provisions pour participations aux bénéfiques et ristournes (non vie)	43 676,805	58 338,504
Provisions pour participations aux bénéfiques et ristournes (vie)	155 846,000	135 710,492
Provisions pour risques en cours (non vie)	0,000	133 093,237
Provisions pour égalisation (vie)	80 000,000	70 000,000
Provisions pour contrats en unités de comptes	1 282 453,000	259 247,006
	132 532 555,162	113 493 674,981
Dettes pour dépôts en espèces reçues des cessionnaires	10 933 264,181	13 618 912,471
Autres dettes		
; Dettes nées d'opérations d'assurance directe	588 347,855	472 599,082
Comptes courants de co-assureurs	430 456,914	395 966,706
Dettes nées d'opérations de réassurance	14 188 408,294	10 607 520,014
Dépôts et cautionnements reçus	314 485,044	334 679,770
Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	24 669,015	761 195,443
Créditeurs divers	3 583 197,770	3 749 115,042
	19 129 564,892	16 321 076,057
Autres passifs		
Comptes de régularisation passif	304 429,730	179 186,769
	304 429,730	179 186,769
TOTAL DU PASSIF	162 899 813,965	143 612 850,278
Total des capitaux propres et du passif	190 090 963,875	167 765 156,416

III- ETAT D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES

Désignation	Capital social	Réserves Légales	Réserve Facultative	Réserves pour réinvest. Exonérés	Réserves spéciales de réévaluation	Résultats reportés	Résultat de L'exercice	Total
solde au 31/12/2007(avant affectation)	10 000 000	1 000 000	200 000	9 458 031	1 171 120	2 323 155	4 038 844	28 191 150
Affectation du résultat 2007 :								0
Affectation reports à nouveau						-2 323 155	2 323 155	0
Réserves			800 000	390 109			-1 190 109	0
Dividendes							-1 000 000	-1 000 000
Report à nouveau						4 171 890	-4 171 890	0
Solde au 31/12/2007(après affectation)	10 000 000	1 000 000	1 000 000	9 848 140	1 171 120	4 171 890	0	27 191 150