

AVIS DES SOCIETES

RESOLUTIONS ADOPTEES

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 tenue le 19 mai 2010, la Société « 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

Après lecture des rapports du Conseil d'Administration et des Commissaires aux Comptes et échanges de vues sur les points inscrits à l'ordre du jour, le Président soumet à l'Assemblée Générale les résolutions suivantes :

Première Résolution :

« L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE, APRES AVOIR ENTENDU LA LECTURE DU RAPPORT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION ET DU RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR L'EXERCICE 2009, APPROUVE LE RAPPORT DU CONSEIL AINSI QUE LES ETATS FINANCIERS DU MEME EXERCICE TELS QU'ILS LUI ONT ETE PRESENTES. EN CONSEQUENCE, ELLE DONNE QUITUS ENTIER ET SANS RESERVE AUX ADMINISTRATEURS DE LEUR GESTION POUR L'EXERCICE 2009. »

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Deuxième Résolution :

« L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE, APRES AVOIR ENTENDU LA LECTURE DU RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR L'EXERCICE 2009, PREND ACTE DE CE RAPPORT DANS SON INTEGRALITE ET APPROUVE TOUTES LES OPERATIONS QUI Y SONT CITEES.»

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Troisième Résolution :

«L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DECIDE D'AFPECTER LE RESULTAT DE L'EXERCICE 2009 COMME SUIT :

Bénéfice de l'exercice :	6.167.496,231 DT
+ Report à Nouveau Antérieur :	0,000 DT
Premier Reliquat :	6.167.496,231 DT
- Réserve Légale :	0,000 DT
Deuxième Reliquat :	6.167.496,231 DT
- Réserves pour Réinvestissements Exonérés :	2.327.430,481 DT
Troisième Reliquat :	3.840.065,750 DT
- Dividendes	700.000,000 DT
Quatrième Reliquat :	3.140.065,750 DT
- Report à nouveau :	3.140.065,750 DT

L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE FIXE PAR AILLEURS LA DATE DE DISTRIBUTION DES DIVIDENDES RELATIFS A L'EXERCICE 2009 A PARTIR 2 AOUT 2010

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Quatrième Résolution :

« L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE, DECIDE DE FIXER LE MONTANT BRUT DES JETONS DE PRESENCE POUR L'EXERCICE 2009 A SIX MILLE DEUX CENT CINQUANTE DINARS (6250 DT)».

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Cinquième Résolution :

« 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. »

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

II – LE BILAN APRES AFFECTATION DU RESULTAT COMPTABLE

BILAN (exprimé en dinars)				
	No	Notes	31/12/2009	31/12/2008
			VB + AMORT	NET
Actifs incorporels	3.1			
Portefeuilles rachetés et autres actifs incorporels			643 673	147 695
Moins Amortissements et Provisions			(495 979)	(439 880)
			643 673	113 160
Actifs corporels	3.2			
Mobilier de bureau, Matériel Informatique & Matériel de transport			4 389 952	947 460
Moins Amortissements et Provisions			(3 442 492)	(3 239 694)
			4 389 952	837 322
Placements	3.3			
Terrains et constructions				
Terrains et constructions d'exploitation	3.3.1		8 835 680	7 444 869
Moins Amortissements et Provisions			(1 390 812)	(1 276 764)
Terrains et constructions hors exploitation	3.3.2		11 146 417	12 916 550
Moins Amortissements et Provisions			(3 807 823)	(4 074 172)
Placements dans les entreprises liées et participations				
Parts dans des entreprises liées	3.3.3		323 092	323 092
Moins Amortissements et Provisions			0	(137 090)
Actions et autres titres à revenu variable	3.3.4		13 766 440	12 768 533
Moins Amortissements et Provisions			(997 906)	(1 203 656)
Obligations et autres titres à revenu fixe	3.3.5		66 379 737	66 379 737
Avances sur Police vie			0	0
Dépôts et cautionnements			1 740	1 740
Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes			479 781	479 781
Placements représentant les provisions techniques des contrats en u	3.3.6		0	0
			100 932 888	94 736 347
				150 318 900
Part des réassureurs dans les provisions techniques	3.4			
Provisions pour primes non acquises (non vie)	3.4.1		13 147 189	13 147 189
Provisions mathématiques (vie)	3.4.2		0	0
Provisions pour sinistres (non vie)	3.4.3		28 093 054	28 093 054
Provisions pour sinistres (vie)	3.4.4		0	0
			41 240 243	41 240 243
				28 304 691
Créances	3.5			
Créances nées d'opérations d'assurance directe				
Primes acquises et non émises	3.5.1		3 217 367	3 217 367
Autres créances nées d'opérations d'assurances directes				
Primes à recevoir	3.5.2		7 117 167	6 273 800
Primes à annuler vie	3.5.3		0	(123 756)
Primes à annuler non vie	3.5.4		(843 368)	(932 176)
Autres Créances diverses	3.5.5		5 159 336	2 865 917
Moins Amortissements et Provisions			(2 293 419)	(2 192 138)
Comptes courants co-assureurs			953 885	953 885
Créances nées d'opérations de réassurance				
Comptes courants des cédantes			414 175	414 175
Autres créances nées d'opérations de réassurance			413 043	413 043
Autres créances				
Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	3.5.6		166 199	166 199
Débiteurs divers	3.5.7		1 936 392	1 936 392
			18 534 196	16 240 777
				15 634 761
Autres éléments d'actif	3.6			
Valeurs à l'encaissement	3.6.1		2 377 688	2 377 688
Avoir en banque, CCP et caisse	3.6.2		16 063 360	16 063 360
Frais d'acquisition reportés	3.6.3		2 769 316	2 769 316
Intérêts et loyers acquis non échus	3.6.4		2 126 735	2 126 735
Autres comptes de régularisation	3.6.5		261 221	261 221
			23 598 320	23 598 320
				22 793 383
Total de l'actif			189 339 272	176 910 842
				218 002 217

BILAN (exprimé en dinars)

<i>Capitaux Propres et Passifs</i>	2009	2008
Capitaux propres 4.1		
Capital social	10 000 000,000	10 000 000,000
Réserve Légale	1 000 000,000	1 000 000,000
Réserves Facultatives	373 760,782	5 200 000,000
Autres Réserves	800 000,000	800 000,000
Autres capitaux propres	15 746 690,782	13 419 260,301
Résultats reportés	3 140 065,750	1 705 721,782
Total des capitaux propres après affectation	31 060 517,314	32 124 982,083
Passif		
Provisions techniques brutes		
Provisions pour primes non acquises (non vie)	24 277 341	26 689 818
Provisions mathématiques (vie)	-	51 928 905
Provision pour frais de gestion (vie)	-	639 040
Provisions pour sinistres (vie)	0	3 575 130
Provisions pour sinistres (non vie)	86 801 684	66 173 147
Prévisions de recours à encaisser (non vie)	- 3 360 399	- 3 158 246
Provisions mathématiques des rentes(non vie)	1 338 067	1 286 590
Provisions pour participations aux bénéfices et ristournes (non vie)	36 020	70 826
Provisions pour participations aux bénéfices et ristournes (vie)	0	288 952
Provisions pour risques en cours (non vie)	721 990	44 982
Provisions pour égalisation (vie)	-	100 000
Provisions pour contrats en unités de comptes 4.2.	-	3 098 116
	109 814 702	150 737 261
Dettes pour dépôts en espèces reçues des cessionnaires	14 502 179	12 763 208
Autres dettes		
Dettes nées d'opérations d'assurance directe	472 392	628 157
Comptes courants de co-assureurs	932 581	471 280
Dettes nées d'opérations de réassurance	16 149 637	16 640 139
Dépôts et cautionnements reçus	393 350	382 363
Etat,organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	1 432 030	1 059 771
Créditeurs divers	1 918 260	2 731 983
	21 298 250	21 913 694
Autres passifs		
Comptes de régularisation passif	235 193	463 073
	235 193	463 073
TOTAL DU PASSIF	145 850 325	185 877 235
Total des capitaux propres et du passif	176 910 842	218 002 217

III – L'ETAT D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES

EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES : ANNEE 2009

DESIGNATION	Capital	Réserve pour réinvestir excédent indisponible	Réserve légale	Réserve spéciale de réévaluation	Résultat reportés	Réserves facultatives	Autres réserves	résultat de l'exercice	TOTAL Capitaux propres
Solde au 31/12/09 avant affectation	10 000 000,000	12 248 140,415	1 000 000,000	1 171 119,886	-	373 760,782	800 000,000	6 167 496,231	31 760 517,314
Résultats reportés	-	-	-	-	3 140 065,750	-	-	- 3 140 065,750	-
Dividendes distribués	-	-	-	-	-	-	-	- 700 000,000	-
Réserves spéciales de réinvestissement	-	2 327 430,481	-	-	-	-	-	- 2 327 430,481	-
Solde au 31/12/09 après affectation	10 000 000,000	14 575 570,896	1 000 000,000	1 171 119,886	3 140 065,750	373 760,782	800 000,000	-	31 060 517,314