

AVIS DES SOCIETES

ASSURANCES MAGHREBIA

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

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire tenue le 27 mai 2009, 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 :

RESOLUTION 2009- 05- 01

« 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 2008, APPROUVE CES RAPPORTS DANS LEUR INTEGRALITE 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 2008. »

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2009- 05- 02

« L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE, APRES AVOIR ENTENDU LA LECTURE DU RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR L'EXERCICE 2008, PREND ACTE DE CE RAPPORT DANS SON INTEGRALITE.»

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2009- 05- 03

«L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DECIDE D'AFFECTER LE RESULTAT DE L'EXERCICE 2008 COMME SUIVIT :

Bénéfice de l'exercice :	5.733.832,173 DT	
+ Report à Nouveau Antérieur :	4.171.889,609 DT	

Premier Reliquat :	9.905.721,782 DT	
- Réserve Légale :	0,000 DT	

Deuxième Reliquat :	9.905.721,782 DT	
- Réserves pour Réinvestissements Exonérés :	2.400.000,000 DT	

Reliquat :	7.505.721,782 DT	Troisième
- Dividendes Statutaires :	500.000,000DT	

	7.005.721,782 DT	Quatrième Reliquat :
- Réserves Facultatives :	5.000.000,000 DT	

Cinquième Reliquat :	2.005.721,782 DT	
- Super Dividendes :	300.000,000 DT	

	1.705.721,782 DT	Sixième Reliquat :
- Report à nouveau :	1.705.721,782 DT»	

L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE FIXE PAR AILLEURS LA DATE DE DISTRIBUTION DES DIVIDENDES RELATIFS A L'EXERCICE 2008 A PARTIR DU 1ER AOUT 2009 ».

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2009- 05- 04

« L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE, DECIDE DE FIXER LE MONTANT DES JETONS DE PRESENCE POUR L'EXERCICE 2008 A SIX MILLE DEUX CENT CINQUANTE DINARS BRUTS (6250 DT) SOIT CINQ MILLES DINARS NETS PAR ADMINISTRATEUR (5000 DT) ».

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2009- 05- 05

« L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE, DECIDE DE FIXER LE MONTANT DES EMOLUMENTS DES MEMBRES DU COMITE PERMANENT D'AUDIT POUR L'EXERCICE 2008A CINQ MILLES DINARS BRUTS (5000DT) par auditeur soit quinze milles dinars au total »

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2009- 05- 06

« L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE CONSTATE L'EXPIRATION AU TERME DE L'EXERCICE 2008 DU MANDAT DE MR MAKREM GUIRAS (MEMBRE DE L'ORDRE DES EXPETS – COMPTABLES).

CONFORMEMENT AUX DISPOSITIONS DE L'ARTICLE 26 DES STATUTS DES ASSURANCES MAGHREBIA, L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DECIDE DE RENOUELER LE MANDAT DE MR MAKREM GUIRAS, DEUXIEME COMMISSIRE AUX COMPTES DE LA SOCIETE, POUR UNE DUREE DE TROIS (3) ANS, SOIT POUR LES EXERCICES 2009 -2010 ET 2011.

MR MAKREM GUIRAS DECLARE ACCEPTER LE RENOUELEMENT DE SON MANDAT EN QUALITE DE DEUXIEME COMMISSIRE AUX COMPTES, CHARGE DE REMPLIR LA MISSION QUI LUI EST CONFEREE PAR LA LOI ET LES STATUTS. »

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2009- 05- 07

« L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE, APRES AVOIR EXAMINE LE RAPPORT DE GESTION DU GROUPE « ASSURANCES MAGHREBIA S.A - ASSURANCES MAGHREBIA IMMOBILIERE S.A – MAGHREBIA FINANCIERE SICAR S.A » ET DE SES ETATS FINANCIERS CONSOLIDES, RELATIFS A L'EXERCICE 2008 ET APRES AVOIR ENTENDU LA LECTURE DU RAPPORTS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR CE MEME EXERCICE, APPROUVE CE RAPPORT DANS SON INTEGRALITE AINSI QUE LES ETATS FINANCIERS CONSOLIDES DU GROUPE POUR L'EXERCICE 2008 TELS QU'ILS LUI ONT ETE PRESENTES »

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2009- 05 - 08

« 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 après affectation du résultat (exprimé en dinars)**

	Notes	31/12/2008		31/12/2007
		VB + AMORT	NET	NET
Actifs incorporels	3.1			
Portefeuilles rachetés et autres actifs incorporels		553 040,027	113 160,000	482 969,033
Moins Amortissements et Provisions		(439 880,027)		(361 479,751)
		553 040,027	113 160,000	121 489,282
Actifs corporels	3.2			
Mobilier de bureau, Matériel Informatique&Matériel de transport		4 077 016,289	837 322,100	3 879 053,963
Moins Amortissements et Provisions		(3 239 694,189)		(3 015 094,133)
		4 077 016,289	837 322,100	863 959,830
Placements	3.3			
Terrains et constructions				
Terrains et constructions d'exploitation	3.3.1	7 828 672,869	6 551 908,964	6 394 873,819
Moins Amortissements et Provisions		(1 276 763,905)		(1 162 716,029)
Terrains et constructions hors exploitation	3.3.2	12 916 550,327	8 842 378,713	12 916 550,327
Moins Amortissements et Provisions		(4 074 171,614)		(3 770 616,757)

Placements dans les entreprises liées et participations				
Parts dans des entreprises liées	3.3.3	5 825 118,280	5 688 027,900	5 825 118,280
Moins Amortissements et Provisions		(137 090,380)		(208 153,449)
Actions et autres titres à revenu variable	3.3.4	19 112 551,591	17 908 896,008	14 598 815,166
Moins Amortissements et Provisions		(1 203 655,583)		(1 070 204,326)
Obligations et autres titres à revenu fixe	3.3.5	107 238 720,628	107 238 720,628	88 965 443,888
Avances sur Police vie		639 086,719	639 086,719	420 318,009
Dépôts et cautionnements		1 740,000	1 740,000	1 740,000
Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes		350 025,165	350 025,165	287 146,950
Placements représentant les provisions techniques des contrats en unités des comptes	3.3.6	3 098 116,014	3 098 116,014	1 281 983,450
		157 010 581,593	150 318 900,111	124 480 299,328
Part des réassureurs dans les provisions techniques	3.4			
Provisions pour primes non acquises (non vie)	3.4.1	16 289 108,527	16 289 108,527	11 589 186,457
Provisions mathématiques (vie)	3.4.2	57 829,662	57 829,662	306 202,838
Provisions pour sinistres (non vie)	3.4.3	11 836 262,230	11 836 262,230	17 834 394,540
Provisions pour sinistres (vie)	3.4.4	121 490,320	121 490,320	98 850,000
		28 304 690,739	28 304 690,739	29 828 633,835
Créances	3.5			
Créances nées d'opérations d'assurance directe				
Primes acquises et non émises	3.5.1	2 861 460,530	2 861 460,530	2 688 522,610
Autres créances nées d'opérations d'assurances directes				
Primes à recevoir	3.5.2	8 382 405,885	7 326 474,111	7 629 627,769
Primes à annuler vie	3.5.3	(123 755,851)		(147 514,699)
Primes à annuler non vie	3.5.4	(932 175,923)		(903 095,626)
Autres Créances diverses	3.5.5	4 402 326,119	2 210 187,665	4 629 134,950
Moins Amortissements et Provisions		(2 192 138,454)		(1 785 765,008)
Comptes courants co-assureurs		796 872,410	796 872,410	804 217,608
Créances nées d'opérations de réassurance				
Comptes courants des cédantes		319 147,513	319 147,513	707 767,121
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	3.5.6	411 830,462	411 830,462	912 509,884
Débiteurs divers	3.5.7	1 295 745,326	1 295 745,326	505 854,693
		17 826 899,563	15 634 761,109	15 454 302,394
Autres éléments d'actif	3.6			
Valeurs à l'encaissement	3.6.1	5 455 724,686	5 455 724,686	4 400 046,840
Avoir en banque, CCP et caisse	3.6.2	9 702 545,125	9 702 545,125	8 213 806,055
Frais d'acquisition reportés	3.6.3	2 570 333,519	2 570 333,519	2 287 489,631
Intérêts et loyers acquis non échus	3.6.4	4 595 055,211	4 595 055,211	4 185 982,318
Autres comptes de régularisation	3.6.5	469 724,877	469 724,877	254 954,362
		22 793 383,418	22 793 383,418	19 342 279,206
Total de l'actif		230 565 611,629	218 002 217,477	190 090 963,875

BILAN après affectation du résultat (exprimé en dinars)

<i>Capitaux Propres et Passifs</i>	Notes	31/12/2008	31/12/2007
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		5 200 000,000	200 000,000
Autres Réserves		800 000,000	800 000,000
Autres capitaux propres		13 419 260,301	11 019 260,301
Résultats reportés		1 705 721,782	4 171 889,609
Total des capitaux propres après affectation du résultat		32 124 982,083	27 191 149,910
Passif			
Provisions techniques brutes	4.2.1		
Provisions pour primes non acquises (non vie)	4.2.1.1	26 689 818,063	21 893 069,850
Provisions mathématiques (vie)	4.2.1.2	51 928 905,000	44 682 949,000
Provision pour frais de gestion (vie)	4.2.1.3	639 040,000	521 198,000
Provisions pour sinistres (vie)	4.2.1.4	3 575 130,000	2 075 558,000
Provisions pour sinistres (non vie)	4.2.1.5	66 173 147,125	63 612 353,894
Prévisions de recours à encaisser (non vie)	4.2.1.6	(3 158 246,322)	(3 206 781,352)
Provisions mathématiques des rentes(non vie)	4.2.1.7	1 286 589,926	1 392 231,965
Provisions pour participations aux bénéfices et ristournes (non vie)	4.2.1.8	70 826,494	43 676,805
Provisions pour participations aux bénéfices et ristournes (vie)	4.2.1.9	288 952,000	155 846,000
Provisions pour risques en cours (non vie)	4.2.1.10	44 982,283	0,000
Provisions pour égalisation (vie)	4.2.1.11	100 000,000	80 000,000
Provisions pour contrats en unités de comptes	4.2.1.12	3 098 116,000	1 282 453,000
		150 737 260,569	132 532 555,162
Dettes pour dépôts en espèces reçues des cessionnaires	4.2.2	12 763 208,342	10 933 264,181
Autres dettes	4.2.3		
Dettes nées d'opérations d'assurance directe	4.2.3.1	628 156,960	588 347,855
Comptes courants de co-assureurs	4.2.3.2	471 280,367	430 456,914
Dettes nées d'opérations de réassurance	4.2.3.3	16 640 139,173	14 188 408,294
Dépôts et cautionnements reçus	4.2.3.4	382 362,986	314 485,044
Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	4.2.3.5	1 059 770,654	24 669,015
Créditeurs divers	4.2.3.6	2 731 983,483	3 583 197,770
		21 113 693,623	18 129 564,892
Autres passifs	4.2.4		
Comptes de régularisation passif	4.2.4.1	463 072,860	304 429,730
		463 072,860	304 429,730
TOTAL DU PASSIF		185 877 235,394	161 899 813,965
Total des capitaux propres et du passif		218 002 217,477	190 090 963,875

III – L'ETAT D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES

TABLEAU D'EVALUATION DES CAPITAUX PROPRES AINSI QUE LES DIVIDENDES VERSES AU TITRES DES TROIS DERNIERS EXERCICES

	Capital	Réserve légale	Réserve spéciale de réévaluation	Réserve pour réinvest exonéré indisponible	Réserves facultatives	Autres réserves	Résultat reportés	résultat de l'exercice	Dividendes	Total
Résultats de l'exercice 2006								3 093 503,987		3 093 503,987
Soldes au 31/12/2006 Avant affectation	10 000 000,000	975 098,073	1 171 119,886	9 161 781,392	200 000,000	-	550 802,800	3 093 503,987	-	25 152 306,138
Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 25/05/2007	-	24 901,927	-	296 250,000	-	-	1 772 352,060	-3 093 503,987	-	- 1 000 000,000
Dividendes distribués	-	-	-	-	-	-	-	-	1 000 000,000	1 000 000,000
Soldes au 31/12/2006 Après affectation	10 000 000,000	1 000 000,000	1 171 119,886	9 458 031,392	200 000,000	-	2 323 154,860	-	-	24 152 306,138
Résultats de l'exercice 2007	-	-	-	-	-	-	-	4 038 843,772	-	4 038 843,772
Soldes au 31/12/2007 Avant affectation	10 000 000,000	1 000 000,000	1 171 119,886	9 458 031,392	200 000,000	-	2 323 154,860	4 038 843,772	-	28 191 149,910
Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 15/05/2008	-	-	-	390 109,023	-	800 000,000	1 848 734,749	-4 038 843,772	-	- 1 000 000,000
Dividendes distribués	-	-	-	-	-	-	-	-	1 000 000,000	1 000 000,000
Soldes au 31/12/2007 Après affectation	10 000 000,000	1 000 000,000	1 171 119,886	9 848 140,415	200 000,000	800 000,000	4 171 889,609	-	-	27 191 149,910
Résultats de l'exercice 2008	-	-	-	-	-	-	-	5 733 832,173	-	5 733 832,173
Soldes au 31/12/2008 Avant affectation	10 000 000,000	1 000 000,000	1 171 119,886	9 848 140,415	200 000,000	800 000,000	4 171 889,609	5 733 832,173	-	32 924 982,083
Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 27/05/2009	-	-	-	2 400 000,000	5 000 000,000	-	- 2 466 167,827	- 5 733 832,173	-	- 800 000,000
Dividendes distribués	-	-	-	-	-	-	-	-	800 000,000	800 000,000
Soldes au 31/12/2008 Après affectation	10 000 000,000	1 000 000,000	1 171 119,886	12 248 140,415	5 200 000,000	800 000,000	1 705 721,782	-	-	32 124 982,083