

**ASSURANCES MAGHREBIA VIE S .A**

Siège social : 24, Rue du Royaume d'Arabie Saoudite –1002 TUNIS

**ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 31 MAI 2019**  
**RESOLUTIONS ADOPTEES**

**RESOLUTION 2019-05-01**

Après avoir entendu la lecture du Rapport du Conseil d'Administration et du Rapport Général du Commissaire aux Comptes sur l'exercice 2018, l'Assemblée Générale Ordinaire approuve le Rapport du Conseil d'Administration dans son intégralité ainsi que les états financiers de ce même exercice tels qu'ils lui ont été présentés.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

**RESOLUTION 2019-05-02**

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du Rapport Spécial du Commissaire aux Comptes relatif à l'exercice 2018, entrant dans le cadre des articles 200 et 475 du code des sociétés commerciales, prend acte de ce Rapport dans son intégralité et approuve toutes les opérations qui y sont citées.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

**RESOLUTION 2019-05-03**

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus, pur et simple, entier et définitif aux Administrateurs au titre de leur gestion pour l'exercice 2018.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

**RESOLUTION 2019-05-04**

L'Assemblée Générale Ordinaire décide, sur proposition du Conseil d'Administration, d'affecter le résultat de l'exercice 2018, comme suit :

Bénéfice 2018	8 220 834,524 DT
+ Report à nouveau antérieur	2 736,378 DT
<b>Premier reliquat</b>	<b>8 223 570,902 DT</b>
- Réserve légale	296 281,417 DT
<b>Deuxième reliquat</b>	<b>7 927 289,485 DT</b>
- Réserves pour réinvestissements exonérés	2 805 808,000 DT
<b>Troisième reliquat</b>	<b>5 121 481,485 DT</b>
- Réserve pour Fonds social	80 000,000 DT
<b>Quatrième reliquat</b>	<b>5 041 481,485 DT</b>
+ <b>Réserves pour réinvestissements exonérés</b>	<b>750 000,000 DT</b>
<b>Cinquième reliquat</b>	<b>5 791 481,485 DT</b>
- Réserves facultatives	3 700 000,000 DT
<b>Sixième reliquat</b>	<b>2 091 481,485 DT</b>
- Dividendes (1,000 DT par action)	2 000 000,000 DT
<b>Septième reliquat</b>	<b>91 481,485 DT</b>
- Report à nouveau	91 481,485 DT
<b>Huitième reliquat</b>	<b>0,000 DT</b>

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe par ailleurs la date de distribution des dividendes relatifs à l'exercice 2018 à partir du 1er août 2019. Le montant du dividende est fixé à un (1,000DT) dinar par action.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

**RESOLUTION 2019-05-05**

L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des jetons de présence pour l'exercice 2018 à deux mille cinq cents (2500) dinars bruts par Administrateur.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

**RESOLUTION 2019-05-06**

L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des émoluments des membres du Comité Permanent d'Audit pour l'exercice 2018 à deux mille cinq cents (2 500) dinars bruts par membre.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

**RESOLUTION 2019-05-07**

L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des émoluments des membres des Comités de Gestion de risques et des Nominations et des rémunérations pour l'exercice 2018 à deux mille cinq cents (2500) dinars bruts par membre.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

**RESOLUTION 2019-05-08**

L'Assemblée Générale Ordinaire ratifie la cooptation, faite par le Conseil d'Administration du 28/09/2018, de M. Sami BEZZARGA en tant qu'administrateur indépendant de la Société pour la durée restante du mandat actuel du Conseil d'Administration qui prend fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les états financiers de l'exercice 2020.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

**RESOLUTION 2019-05-09**

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.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

# BILAN APRES AFFECTATION DES RESULTATS

ACTIFS	NOTES	EXERCICE 2018			EXERCICE 2017
		Montant brut	Amortissements et provisions	Montant net 31/12/2018	Montant net 31/12/2017*
<b>ACTIFS INCORPORELS</b>	<b>3.1</b>				
Investissement de recherche et de développement	3.1.1	42 584,517	41 440,570	1 143,947	5 845,064
Concessions, brevets, licences, marques	3.1.2	243 380,622	185 733,800	57 646,822	8 184,143
		<b>285 965,139</b>	<b>227 174,370</b>	<b>58 790,769</b>	<b>14 029,207</b>
<b>ACTIFS CORPORELS D'EXPLOITATION</b>	<b>3.2</b>				
Installations techniques et machines	3.2.1	868 295,590	453 189,361	415 106,229	303 720,360
Autres installations, outillage et mobilier	3.2.2	199 271,438	132 234,541	67 036,897	67 702,197
Acomptes versés et immobilisation corporelles en cours		950,000	-	950,000	950,000
		<b>1 068 517,028</b>	<b>585 423,902</b>	<b>483 093,126</b>	<b>372 372,557</b>
<b>PLACEMENTS</b>	<b>3.3</b>				
Terrains et constructions					
Terrains et constructions d'exploitation	3.3.1	675 000,000	39 375,000	635 625,000	652 500,000
Terrains et constructions hors exploitation	3.3.2	14 366 060,000	468 228,832	13 897 831,168	14 093 577,869
Placements dans les entreprises liées et participations					
Parts dans des entreprises liées	3.3.3	3 117 825,467	257 882,353	2 859 943,114	2 836 426,641
Parts dans les entreprise avec liens de participation		-	-	-	-
Autres placements					
Actions, autres titres à revenu variable et part dans les FCP	3.3.4	36 251 584,001	1 633 728,398	34 617 855,603	30 041 790,750
Obligations et autres titres à revenu fixe	3.3.5	227 971 839,000	-	227 971 839,000	197 298 887,000
Autres prêts	3.3.6	1 423 315,625	-	1 423 315,625	1 015 341,364
Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	3.3.7	528 040,394	-	528 040,394	679 016,249
Placements représentant les provisions techniques des contrats en unités de compte	3.3.8	10 634 653,870	-	10 634 653,870	10 357 564,427
		<b>294 968 318,357</b>	<b>2 399 214,583</b>	<b>292 569 103,774</b>	<b>256 975 104,300</b>
<b>PART DES RÉASSUREURS DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES</b>	<b>3.4</b>				
Provisions d'assurances vie	3.4.1	3 242 143,840	-	3 242 143,840	684 611,655
Provision pour sinistres	3.4.2	1 451 594,514	-	1 451 594,514	504 096,065
		<b>4 693 738,354</b>	<b>-</b>	<b>4 693 738,354</b>	<b>1 188 707,720</b>
<b>CRÉANCES</b>	<b>3.5</b>				
<b>Créances nées d'opérations d'assurances directe</b>					
Primes acquises et non émises	3.5.1	102 284,404	-	102 284,404	- 14 825,202
Autres créances nées d'opérations d'assurance directe	3.5.2	5 339 437,106	1 617 149,990	3 722 287,116	3 552 140,168
Créances nées d'opérations de réassurance	3.5.3	6 247 699,857	-	6 247 699,857	5 914 915,083
<b>Autres créances</b>					
Personnel	3.5.4	91 112,901	-	91 112,901	74 626,241
Etat,organismes de sécurité sociale,collectivités publiques	3.5.5	85 070,285	-	85 070,285	-
Débiteurs divers	3.5.6	371 406,344	-	371 406,344	298 871,212
		<b>12 237 010,897</b>	<b>1 617 149,990</b>	<b>10 619 860,907</b>	<b>9 825 727,502</b>
<b>AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIFS</b>	<b>3.6</b>				
Avoirs en banques, CCP et caisses	3.6.1	9 080 552,782	625 102,341	8 455 450,441	7 407 171,834
Charges reportées	3.6.2	432 847,200	-	432 847,200	64 800,000
Intérêts et loyers acquis non échus	3.6.3	7 809 685,358	-	7 809 685,358	7 459 893,771
Autres comptes de régularisation	3.6.4	1 432 024,934	-	1 432 024,934	1 125 757,286
		<b>18 755 110,274</b>	<b>625 102,341</b>	<b>18 130 007,933</b>	<b>16 057 622,891</b>
<b>TOTAL DES ACTIFS</b>		<b>332 008 660,049</b>	<b>5 454 065,186</b>	<b>326 554 594,863</b>	<b>284 433 564,177</b>

\* Rubriques retraitées pour des raisons de comparabilité

<b>BILAN (exprimé en dinars )</b>				
<i>Capitaux Propres et Passifs</i>		Notes	31/12/2018	31/12/2017*
<b>Capitaux propres</b>		<b>4.1</b>		
Capital social			20 000 000,000	20 000 000,000
Réserves et primes liées au capital social			15 248 843,993	11 160 505,024
Autres capitaux propres			12 854 840,000	10 799 032,000
Résultats reportés			91 481,485	2 736,378
<b>Total des capitaux propres après affectation</b>			<b>48 195 165,478</b>	<b>41 962 273,402</b>
<b>Passif</b>		<b>4.2</b>		
<b>Provisions pour autres risques et charges</b>		<b>4.2.1</b>		
Autres provisions		4.2.1.1	99 342,360	99 342,360
			99 342,360	99 342,360
<b>Provisions techniques brutes</b>		<b>4.2.2</b>		
Provisions d'assurance vie		4.2.2.1	230 606 680,102	203 509 732,734
Provisions pour sinistres		4.2.2.2	17 034 094,137	14 015 472,750
Provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes		4.2.2.3	3 264 844,739	2 724 800,216
Provisions pour égalisation		4.2.2.4	1 250 000,000	1 200 000,000
<b>Provisions pour contrats en unités de comptes</b>		<b>4.2.2.6</b>	10 634 652,776	10 357 563,183
			262 790 271,754	231 807 568,883
<b>Dettes pour dépôts en espèces reçues des cessionnaires</b>		<b>4.2.3</b>	<b>1 606 409,342</b>	<b>652 778,042</b>
<b>Autres dettes</b>		<b>4.2.4</b>		
Dettes nées d'opérations d'assurance directe		4.2.4.1	2 216 605,062	1 836 120,619
Dettes nées d'opérations de réassurance		4.2.4.2	4 523 163,321	981 409,407
Dépôts et cautionnements reçus		4.2.4.3	47 925,141	0,000
Personnel		4.2.4.4	496 918,085	569 733,766
Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques		4.2.4.5	1 199 685,144	1 831 902,219
Créditeurs divers		4.2.4.6	3 393 488,298	4 096 560,440
			11 877 785,051	9 315 726,451
<b>Autres passifs</b>		<b>4.2.5</b>		
Comptes de régularisation passif		4.2.5.1	1 985 620,878	595 875,039
			1 985 620,878	595 875,039
<b>TOTAL DU PASSIF</b>			<b>278 359 429,385</b>	<b>242 471 290,775</b>
<b>Total des capitaux propres et du passif</b>			<b>326 554 594,863</b>	<b>284 433 564,177</b>

\* Rubriques retraitées pour des raisons de comparabilité

**TABEAU D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES AU TITRE DE L'EXERCICE 2018 \_ AGO du 31/05/2019**

	Capital	Réserve légale	Réserve pour réinvestissements exonérés	Réserves facultatives	Autres réserves	Résultat reportés	résultat de l'exercice	Total
<b>Soldes au 31/12/2018 Avant affectation</b>	20 000 000	1 703 719	10 799 032	8 975 437	493 407	2 736	8 220 835	50 195 165
Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 31-05-2019		296 281	2 055 808	3 700 000	80 000	88 745	- 6 220 835	-
Dividendes distribués							- 2 000 000	- 2 000 000
<b>Soldes au 31/12/2018 Après affectation</b>	20 000 000	2 000 000	12 854 840	12 675 437	573 407	91 481	-	48 195 165