

RESOLUTIONS ADOPTEES PAR L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 13 MAI 2016

ASSURANCES MAGHREBIA VIE S .A

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

RESOLUTION 2016-05- 01

« Après avoir entendu la lecture du Rapport du Conseil d'Administration et du Rapport Général du Commissaire aux Comptes sur l'exercice 2015, l'Assemblée Générale Ordinaire approuve le Rapport du Conseil d'Administration dans son intégralité ainsi que les Etats Financiers de ce même exercice tels qu'ils lui ont été présentés.»

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2016-05-02

« L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du Rapport Spécial du Commissaire aux Comptes relatif à l'exercice 2015, 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 2016-05-03

« L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus, pur et simple, entier et définitif aux Administrateurs au titre de leur gestion pour l'exercice 2015. »

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2016-05-04

« L'Assemblée Générale Ordinaire décide, sur proposition du Conseil d'Administration, d'affecter le résultat de l'exercice 2015, comme suit :

| | |
|--|----------------------|
| + Bénéfice 2015 | 5 859 974,258 |
| + Report à nouveau antérieur | 13 910,831 |
| Premier reliquat | 5 873 885,089 |
| - Réserve légale | 0,000 |
| Deuxième reliquat | 5 873 885,089 |
| - Réserves pour réinvestissements exonérés | 2 200 000,000 |
| Troisième reliquat | 3 673 885,089 |
| - Réserves pour fonds social | 55 000,000 |
| Quatrième reliquat | 3 618 885,089 |
| - Réserves facultatives distribuables soumises à la RAS | 3 600 000,000 |
| Cinquième reliquat | 18 885,089 |
| - Report à nouveau distribuable soumis à la RAS | 18 885,089 |
| Sixième reliquat | 0,000 |
| + Réserves facultatives distribuables en franchise de la RAS | 4 214 590,812 |
| Septième reliquat | 4 214 590,812 |
| - Dividendes (<i>distribuables en franchise de la RAS</i>) | 900 000,000 |
| Huitième reliquat | 3 314 590,812 |
| - Réserves facultatives distribuables en franchise de la RAS | 3 314 590,812 |
| Neuvième reliquat | 0,000 |

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe par ailleurs la date de distribution des dividendes relatifs à l'exercice 2015 à partir du 1^{er} août 2016.»

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2016-05-05

« L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des jetons de présence pour l'exercice 2015 à deux mille cinq cents dinars (2500 DT) bruts par Administrateur.»

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

RESOLUTION 2016-05-06

« L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des émoluments des membres du Comité Permanent d'Audit pour l'exercice 2015 à deux mille cinq cents dinars (2500 DT) bruts par membre.»

RESOLUTION 2016-05- 07

« 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 AU 31/12/2015

(chiffres arrondis en dinars)

| ACTIFS | NOTES | EXERCICE 2015 | | | EXERCICE 2014 |
|--|-------|--------------------|------------------------------|---------------------------|--------------------|
| | | Montant brut | Amortissements et provisions | Montant net au 31/12/2015 | Montant net |
| <u>ACTIFS INCORPORELS</u> | | | | | |
| Logiciels et autres actifs incorporels | 3.1 | 212 705 | 197 048 | 15 656 | 8 055 |
| | | 212 705 | 197 048 | 15 656 | 8 055 |
| <u>ACTIFS CORPORELS D'EXPLOITATION</u> | | | | | |
| Dépôts et cautionnements | 3.2 | 950 | 0 | 950 | 950 |
| Mobilier de bureau, Matériel Informatique & Matériel de transport | | 692 806 | 352 227 | 340 579 | 322 027 |
| | | 693 756 | 352 227 | 341 529 | 322 977 |
| <u>PLACEMENTS</u> | | | | | |
| Terrains et constructions hors exploitation | 3.3.1 | 3 600 000 | 127 500 | 3 472 500 | 3 562 500 |
| Placements dans les entreprises liées et participations | | | | | |
| Parts dans des entreprises liées | 3.3.2 | 3 117 825 | 214 533 | 2 903 293 | 2 899 893 |
| Parts dans des entreprises avec lien de participation | 3.3.3 | 140 000 | 41 888 | 98 112 | 94 472 |
| Actions et autres titres à revenu variable | 3.3.4 | 25 339 697 | 2 421 446 | 22 918 251 | 22 322 007 |
| Obligations et autres titres à revenu fixe | 3.3.5 | 161 021 336 | | 161 021 336 | 140 266 681 |
| Avances sur Police vie | | 381 854 | | 381 854 | 373 383 |
| Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes | 3.3.6 | 219 713 | | 219 713 | 276 397 |
| Placements représentant les provisions techniques des contrats en unités de compte | 3.3.7 | 8 583 443 | | 8 583 443 | 8 089 982 |
| | | 202 403 868 | 2 805 366 | 199 598 502 | 177 885 314 |
| <u>PART DES RÉASSUREURS DANS LES PROVISIONS</u> | | | | | |
| <u>TECHNIQUES</u> | | | | | |
| Provisions mathématiques | 3.4.1 | 265 226 | | 265 226 | 283 049 |
| Provision pour sinistres à payer | 3.4.2 | 638 644 | | 638 644 | 509 232 |
| | | 903 870 | | 903 870 | 792 281 |
| <u>CRÉANCES</u> | | | | | |
| Créances nées d'opérations d'assurances directe | 3.5.1 | | | | |
| Autres créances nées d'opérations d'assurances directe | | | | | |
| Primes à recevoir | 3.5.2 | 4 055 453 | | 4 055 453 | 3 154 953 |
| Primes à annuler | 3.5.3 | -34 064 | | -34 064 | -25 902 |
| Autres créances diverses | 3.5.4 | 456 492 | 449 890 | 6 602 | 138 240 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | | | | | |
| Comptes courants des cédantes | | 3 181 226 | | 3 181 226 | 3 031 230 |
| Autres créances | | | | | |
| Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques | 3.5.5 | 866 068 | | 866 068 | 617 679 |
| Débiteurs divers | 3.5.6 | 1 901 882 | | 1 901 882 | 597 930 |
| | | 10 427 057 | 449 890 | 9 977 166 | 7 514 130 |
| <u>AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIFS</u> | | | | | |
| Valeurs à l'encaissement | 3.6.1 | 3 561 117 | | 3 561 117 | 3 864 500 |
| Avoirs en banques, CCP et caisses | 3.6.2 | 493 337 | | 493 337 | 5 024 288 |
| Charges reportées | 3.6.3 | 151 200 | | 151 200 | 194 400 |
| Intérêts et loyers acquis non échus | 3.6.4 | 6 164 634 | | 6 164 634 | 5 442 201 |
| Autres comptes de régularisation | 3.6.5 | 615 698 | | 615 698 | 369 622 |
| | | 10 985 986 | | 10 985 986 | 14 895 012 |
| TOTAL DES ACTIFS | | 225 627 241 | 3 804 532 | 221 822 709 | 201 417 769 |

BILAN AU 31/12/2015

(chiffres arrondis en dinars)

| CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS | NOTES | 31/12/2015 | 31/12/2014 |
|---|--------------|--------------------|--------------------|
| <u>CAPITAUX PROPRES</u> | 4.1 | | |
| Capital social | | 10 000 000 | 10 000 000 |
| Réserve Légale | | 1 000 000 | 1 000 000 |
| Réserves facultatives | | 11 264 591 | 8 564 591 |
| Autres Réserves | | 1 130 553 | 1 069 653 |
| Autres capitaux propres | | 8 460 993 | 6 260 993 |
| Résultats reportés | | 18 885 | 13 911 |
| Total capitaux propres après affectation | | 31 875 022 | 26 909 147 |
| <u>PASSIFS</u> | 4.2 | | |
| <u>Provisions pour autres risques et charges</u> | 4.2.1 | | |
| Autres provisions | 4.2.1.1 | 99 342 | 77 562 |
| | | 99 342 | 77 562 |
| <u>PROVISIONS TECHNIQUES BRUTES</u> | 4.2.2 | | |
| Provisions mathématiques | 4.2.2.1 | 157 599 181 | 142 782 628 |
| Provisions pour frais de gestion | 4.2.2.2 | 1 459 264 | 1 452 824 |
| Provisions pour sinistres | 4.2.2.3 | 13 363 158 | 12 389 373 |
| Provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes | 4.2.2.4 | 1 724 539 | 1 218 375 |
| Provisions pour égalisation | 4.2.2.5 | 1 050 000 | 900 000 |
| Provisions pour contrats en unités de comptes | 4.2.2.6 | 8 583 442 | 8 089 982 |
| | | 183 779 585 | 166 833 181 |
| <u>DETTES POUR DÉPÔTS EN ESPECES RECUS DES CESSIONNAIRES</u> | 4.2.3 | 762 207 | 618 435 |
| <u>AUTRES DETTES</u> | 4.2.4 | | |
| Dettes nées d'opérations d'assurance directe | 4.2.4.1 | 1 125 981 | 1 269 644 |
| Dettes nées d'opérations de réassurance | 4.2.4.2 | 170 920 | 598 440 |
| Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques | 4.2.4.3 | 388 506 | 431 861 |
| Crediteurs divers | 4.2.4.4 | 2 728 349 | 3 657 839 |
| | | 4 413 756 | 5 957 785 |
| <u>AUTRES PASSIFS</u> | 4.2.5 | | |
| Comptes de régularisation Passif | 4.2.5.1 | 892 798 | 1 021 659 |
| | | 892 798 | 1 021 659 |
| TOTAL DES PASSIFS | | 189 947 687 | 174 508 622 |
| TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS | | 221 822 709 | 201 417 769 |

TABLEAU D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES AU TITRE DE L' EXERCICE 2015

| DESIGNATION | Capital | Réserves pour réinvestissements exonérés | Réserve légale | Primes liées au capital | Résultats reportés | Réserves facultatives | Autres réserves | résultat de l'exercice | TOTAL Capitaux propres |
|---|----------------|--|----------------|-------------------------|--------------------|-----------------------|-----------------|------------------------|------------------------|
| Solde au 31/12/15 avant affectation | 10 000 000,000 | 5 529 032,000 | 1 000 000,000 | 731 960,708 | 13 910,831 | 8 564 590,812 | 1 075 553,196 | 5 859 974,258 | 32 775 021,805 |
| Réserves légales | | | - | | | | | - | |
| Résultats reportés | | | | | 4 974,258 | | | - 4 974,258 | |
| Dividendes distribués | | | | | | | | - 900 000,000 | - 900 000,000 |
| Réserves facultatives | | | | | | 2 700 000,000 | | - 2 700 000,000 | |
| Réserves spéciales de réinvestissement | | 2 200 000,000 | | | | | | - 2 200 000,000 | |
| Libération réserves spéciales de réinvestissement | | - | | | | | | - | |
| Réserves pour Fonds Social | | | | | | | 55 000,000 | - 55 000,000 | |
| Solde au 31/12/15 après affectation | 10 000 000,000 | 7 729 032,000 | 1 000 000,000 | 731 960,708 | 18 885,089 | 11 264 590,812 | 1 130 553,196 | 0,000 | 31 875 021,805 |

TABLEAU D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES AU TITRE DE L' EXERCICE 2015

| DESIGNATION | Capital | Réserve pour réinvest exonéré | Réserve légale | Primes liées au capital | Résultat reportés | Réserves facultatives | Autres réserves | résultat de l'exercice | TOTAL Capitaux propres |
|---|----------------|-------------------------------|----------------|-------------------------|-------------------|-----------------------|-----------------|------------------------|------------------------|
| Solde au 31/12/15 avant affectation | 10 000 000,000 | 5 529 032,000 | 1 000 000,000 | 731 960,708 | 13 910,831 | 8 564 590,812 | 1 075 553,196 | 5 859 974,258 | 32 775 021,805 |
| Affectation des résultats - AGO du 13/05/2016 | - | 2 200 000,000 | - | | 4 974,258 | 2 700 000,000 | 55 000,000 | - 4 959 974,258 | - |
| Dividendes à payer en 2016 | | | | | | | | - 900 000,000 | - 900 000,000 |
| Solde au 31/12/15 après affectation | 10 000 000,000 | 7 729 032,000 | 1 000 000,000 | 731 960,708 | 18 885,089 | 11 264 590,812 | 1 130 553,196 | 0,000 | 31 875 021,805 |