

**ASSURANCES MAGHREBIA VIE S .A**

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

Identifiant Unique : 1121936X

**ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 30 juin 2020**  
**RESOLUTIONS ADOPTEES****PREMIERE RESOLUTION**

Après avoir entendu la lecture du Rapport du Conseil d'Administration et du Rapport Général du Commissaire aux Comptes sur l'exercice 2019, 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.

**DEUXIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du Rapport Spécial du Commissaire aux Comptes relatif à l'exercice 2019, 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.

**TROISIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus, pur et simple, entier et définitif aux Administrateurs au titre de leur gestion pour l'exercice 2019.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

**QUATRIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire décide, sur proposition du Conseil d'administration, d'affecter le résultat de l'exercice 2019 comme suit :

Bénéfice 2019	7 666 136,145	DT
+ Report à nouveau antérieur	<u>91 481,485</u>	DT
<b>Premier reliquat</b>	<b>7 757 617,630</b>	<b>DT</b>
- Réserve légale	<u>0,000</u>	DT
<b>Deuxième reliquat</b>	<b>7 757 617,630</b>	<b>DT</b>
- Réserve pour Fonds social	<u>80 000,000</u>	DT
<b>Troisième reliquat</b>	<b>7 677 617,630</b>	<b>DT</b>
+ Réserves pour réinvestissements exonérés	<u>22 032,000</u>	DT
<b>Quatrième reliquat</b>	<b>7 699 649,630</b>	<b>DT</b>
- Réserves facultatives	<u>5 390 000,000</u>	DT
<b>Cinquième reliquat</b>	<b>2 309 649,630</b>	<b>DT</b>
- Dividendes <b>(1,150 dt par action) soumis à la R/S</b>	<u>2 300 000,000</u>	<b>DT</b>
<b>Sixième reliquat</b>	<b>9 649,630</b>	<b>DT</b>
- Report à nouveau	<u>9 649,630</u>	DT
<b>Septième reliquat</b>	<b>0,000</b>	<b>DT</b>

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe par ailleurs la date de distribution des dividendes relatifs à l'exercice 2019 à partir du 1<sup>er</sup> Juillet 2020. Le montant du dividende est fixé à 1,150DT par action soumis à la Retenue à la Source.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

**CINQUIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des jetons de présence pour l'exercice 2019 à deux mille cinq cents (2500) dinars bruts par Administrateur.  
Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

**SIXIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des émoluments des membres du Comité Permanent d'Audit pour l'exercice 2019 à deux mille cinq cents (2500) dinars bruts par membre.  
Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

**SEPTIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des émoluments des membres du Comité de Gestion des Risques pour l'exercice 2019 à deux mille cinq cents (2500) dinars bruts par membre.  
Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

**HUITIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des émoluments des membres du Comité des Nominations et des Rémunérations pour l'exercice 2019 à deux mille cinq cents (2500) dinars bruts par membre.  
Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

**NEUVIEME 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.  
Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

# BILAN APRES AFFECTATION DU RESULTAT

ACTIFS	NOTES	EXERCICE 2019			EXERCICE 2018
		Montant brut	Amortissements et provisions	Montant net 31/12/2019	Montant net 31/12/2018
<b>ACTIFS INCORPORELS</b>	<b>3.1</b>				
Investissement de recherche et de développement	3.1.1	42 584,517	42 584,517	-	1 143,947
Concessions, brevets, licences, marques	3.1.2	328 623,716	210 033,653	118 590,063	57 646,822
		<b>371 208,233</b>	<b>252 618,170</b>	<b>118 590,063</b>	<b>58 790,769</b>
<b>ACTIFS CORPORELS D'EXPLOITATION</b>	<b>3.2</b>				
Installations techniques et machines	3.2.1	1 176 032,239	545 117,078	630 915,161	415 106,229
Autres installations, outillage et mobilier	3.2.2	209 970,660	147 830,852	62 139,808	67 036,897
Acomptes versés et immobilisation corporelles en cours		950,000	-	950,000	950,000
		<b>1 386 952,899</b>	<b>692 947,930</b>	<b>694 004,969</b>	<b>483 093,126</b>
<b>PLACEMENTS</b>	<b>3.3</b>				
Terrains et constructions					
Terrains et constructions d'exploitation	3.3.1	675 000,000	56 250,000	618 750,000	635 625,000
Terrains et constructions hors exploitation	3.3.2	14 366 060,000	663 975,533	13 702 084,467	13 897 831,168
Placements dans les entreprises liées et participations					
Parts dans des entreprises liées	3.3.3	-	-	-	2 859 943,114
Parts dans les entreprise avec liens de participation		-	-	-	-
Autres placements					
Actions, autres titres à revenu variable et part dans les FCP	3.3.4	34 296 241,772	1 539 964,864	32 756 276,908	34 617 855,603
Obligations et autres titres à revenu fixe	3.3.5	273 149 722,000	396 710,593	272 753 011,407	227 971 839,000
Autres prêts	3.3.6	1 740 258,147	-	1 740 258,147	1 423 315,625
Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	3.3.7	427 090,578	-	427 090,578	528 040,394
Placements représentant les provisions techniques des contrats en unités de compte	3.3.8	10 243 761,948	-	10 243 761,948	10 634 653,870
		<b>334 898 134,445</b>	<b>2 656 900,990</b>	<b>332 241 233,455</b>	<b>292 569 103,774</b>
<b>PART DES RÉASSUREURS DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES</b>	<b>3.4</b>				
Provisions d'assurances vie	3.4.1	4 592 999,287	-	4 592 999,287	3 242 143,840
Provision pour sinistres	3.4.2	3 489 545,492	-	3 489 545,492	1 451 594,514
		<b>8 082 544,779</b>	<b>-</b>	<b>8 082 544,779</b>	<b>4 693 738,354</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	8 709,482	-	8 709,482	102 284,404
Autres créances nées d'opérations d'assurance directe	3.5.2	5 537 744,672	1 501 625,870	4 036 118,802	3 722 287,116
Créances nées d'opérations de réassurance	3.5.3	7 933 205,778	-	7 933 205,778	6 247 699,857
<b>Autres créances</b>					
Personnel	3.5.4	84 818,803	-	84 818,803	91 112,901
Etat,organismes de sécurité sociale,collectivités publiques	3.5.5	780 583,191	-	780 583,191	85 070,285
Débiteurs divers	3.5.6	591 303,502	-	591 303,502	371 406,344
		<b>14 918 946,464</b>	<b>1 501 625,870</b>	<b>13 417 320,594</b>	<b>10 619 860,907</b>
<b>AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIFS</b>	<b>3.6</b>				
Avoirs en banques, CCP et caisses	3.6.1	9 053 871,393	631 854,469	8 422 016,924	8 455 450,441
Charges reportées	3.6.2	308 435,400	-	308 435,400	432 847,200
Intérêts et loyers acquis non échus	3.6.3	11 072 629,278	-	11 072 629,278	7 809 685,358
Autres comptes de régularisation	3.6.4	2 262 301,254	-	2 262 301,254	1 432 024,934
		<b>22 697 237,325</b>	<b>631 854,469</b>	<b>22 065 382,856</b>	<b>18 130 007,933</b>
<b>TOTAL DES ACTIFS</b>		<b>382 355 024,145</b>	<b>5 735 947,429</b>	<b>376 619 076,716</b>	<b>326 554 594,863</b>

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	Notes	31/12/2019	31/12/2018
<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		20 733 672,075	15 248 843,993
Autres capitaux propres		12 832 808,000	12 854 840,000
Résultats reportés		9 649,630	91 481,485
<b>TOTAL DES CAPITAUX PROPRES APRES AFFECTATION</b>		<b>53 576 129,705</b>	<b>48 195 165,478</b>
<b>PASSIFS</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
		-	<b>99 342,360</b>
<b>Provisions techniques brutes</b>	<b>4.2.2</b>		
Provisions d'assurance vie	4.2.2.1	263 311 226,949	230 606 680,102
Provisions pour sinistres	4.2.2.2	21 296 023,259	17 034 094,137
Provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes	4.2.2.3	6 226 606,288	3 264 844,739
Provisions pour égalisation	4.2.2.4	3 031 566,377	1 250 000,000
<b>Provisions pour contrats en unités de comptes</b>	<b>4.2.2.5</b>	<b>10 243 766,128</b>	<b>10 634 652,776</b>
		<b>304 109 189,001</b>	<b>262 790 271,754</b>
<b>Dettes pour dépôts en espèces reçues des cessionnaires</b>	<b>4.2.3</b>	<b>3 663 488,232</b>	<b>1 606 409,342</b>
<b>AUTRES DETTES</b>	<b>4.2.4</b>		
Dettes nées d'opérations d'assurance directe	4.2.4.1	2 065 200,844	2 216 605,062
Dettes nées d'opérations de réassurance	4.2.4.2	6 454 513,644	4 523 163,321
Dépôts et cautionnements reçus	4.2.4.3	83 259,141	47 925,141
Personnel	4.2.4.4	605 593,381	496 918,085
Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	4.2.4.5	1 504 579,882	1 199 685,144
Créditeurs divers	4.2.4.6	3 870 208,736	3 393 488,298
		<b>14 583 355,628</b>	<b>11 877 785,051</b>
<b>AUTRES PASSIFS</b>	<b>4.2.5</b>		
Comptes de régularisation passif	4.2.5.1	686 914,150	1 985 620,878
		<b>686 914,150</b>	<b>1 985 620,878</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>		<b>323 042 947,011</b>	<b>278 359 429,385</b>
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS</b>		<b>376 619 076,716</b>	<b>326 554 594,863</b>

	Capital	Réserve légale	Réserve pour réinvestissements exonérés	Réserves facultatives	Autres réserves	Résultat reportés	résultat de l'exercice	Total
<b>Soldes au 31/12/2019 Avant affectation</b>	<b>20 000 000</b>	<b>2 000 000</b>	<b>12 854 840</b>	<b>12 675 437</b>	<b>588 235</b>	<b>91 481</b>	<b>7 666 136</b>	<b>55 876 130</b>
Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 30-06-2020		-	- 22 032	5 390 000	80 000	- 81 832	- 5 366 136	0
Dividendes distribués			-				- 2 300 000	- 2 300 000
<b>Soldes au 31/12/2019 Après affectation</b>	<b>20 000 000</b>	<b>2 000 000</b>	<b>12 832 808</b>	<b>18 065 437</b>	<b>668 235</b>	<b>9 650</b>	<b>-</b>	<b>53 576 130</b>