

ASSURANCES MAGHREBIA VIE S .A

Identifiant Unique 1121936X

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

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE 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 2021, 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 2021, 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 2021.

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 2021, comme suit :

Bénéfice 2021	12 586 538,496	DT
+ Report à nouveau antérieur	9 606,258	DT
Premier reliquat	12 596 144,754	DT
- Réserve légale	0,000	DT
Deuxième reliquat	12 596 144,754	DT
- Réserve pour Fonds social	80 000,000	DT
Troisième reliquat	12 516 144,754	DT
- Réserves facultatives	8 730 000,000	DT
Quatrième reliquat	3 786 144,754	DT
- Dividendes (1,890 DT par action)	3 780 000,000	DT
Cinquième reliquat	6 144,754	DT
- Report à nouveau	6 144,754	DT
Sixième reliquat	0,000	DT

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe par ailleurs la date de distribution des dividendes relatifs à l'exercice 2021 au 1^{er} juin 2022. Le montant du dividende est fixé à 1,890 DT par action.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

CINQUIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des jetons de présence pour l'exercice 2021 à cinq mille (5 000) 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 2021 à quatre mille (4 000) 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 2021 à quatre mille (4 000) 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 2021 à quatre mille (4 000) 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 DES RESULTATS

BILAN (exprimé en dinars)

ACTIFS	NOTES	31/12/2021			31/12/2020
		Montant brut	Amortissements et provisions	Montant net	Montant net
AC1	ACTIFS INCORPORELS	3.1			
AC11	Investissement de recherche et de développement	3.1.1	42 585	42 585	-
AC12	Concessions, brevets, licences, marques	3.1.2	585 120	371 529	213 591
			627 704	414 113	213 591
					294 339
AC2	ACTIFS CORPORELS D'EXPLOITATION	3.2			
AC21	Installations techniques et machines	3.2.1	1 436 672	778 077	658 595
AC22	Autres installations, outillage et mobilier	3.2.2	254 486	172 553	81 932
AC23	Acomptes versés et immobilisation corporelles en cours		950	-	950
			1 692 107	950 630	741 478
					663 750
AC3	PLACEMENTS	3.3			
AC31	Terrains et constructions				
AC311	Terrains et constructions d'exploitation	3.3.1	675 000	90 000	585 000
AC312	Terrains et constructions hors exploitation	3.3.2	14 366 060	1 055 469	13 310 591
AC33	Autres placements financiers				
AC331	Actions, autres titres à revenu variable et part dans les FCP	3.3.3	59 638 806	2 045 484	57 593 323
AC332	Obligations et autres titres à revenu fixe	3.3.4	356 702 105	2 327 649	354 374 456
AC334	Autres prêts	3.3.5	2 023 249	-	2 023 249
AC34	Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	3.3.6	1 111 446	-	1 111 446
	Placements représentant les provisions techniques des contrats en unités de compte	3.3.7	11 276 405	-	11 276 405
			445 793 072	5 518 602	440 274 470
					380 263 117
	PART DES RÉASSUREURS DANS LES PROVISIONS				
AC5	TECHNIQUES	3.4			
AC520	Provisions d'assurances vie	3.4.1	7 011 335	-	7 011 335
AC530	Provision pour sinistres vie	3.4.2	10 960 981	-	10 960 981
			17 972 316	-	17 972 316
					11 640 304
AC6	CRÉANCES	3.5			
AC61	Créances nées d'opérations d'assurances directe				
AC611	Primes acquises et non émises	3.5.1	190 933	-	190 933
AC612	Autres créances nées d'opérations d'assurance directe	3.5.2	7 554 281	1 486 780	6 067 501
AC62	Créances nées d'opérations de réassurance	3.5.3	2 196 121	-	2 196 121
AC63	Autres créances				
AC631	Personnel	3.5.4	102 963	-	102 963
AC632	Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	3.5.5	4 039 041	-	4 039 041
AC633	Débiteurs divers	3.5.6	3 742 903	-	3 742 903
			17 826 242	1 486 780	16 339 462
					14 556 627
AC7	AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF	3.6			
AC71	Avoirs en banques, CCP chèques et caisse	3.6.1	10 982 529	942 057	10 040 472
AC72	Charges reportées	3.6.2	102 812	-	102 812
AC73	Comptes de régularisation Actif				
AC731	Intérêts et loyers acquis non échus	3.6.3	16 638 063	-	16 638 063
AC733	Autres comptes de régularisation	3.6.4	3 605 486	-	3 605 486
			31 328 890	942 057	30 386 833
					25 269 179
	TOTAL DES ACTIFS		515 240 332	9 312 182	505 928 150
					432 687 315

BILAN (exprimé en dinars)

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS		Notes	31/12/2021	31/12/2020
<u>CAPITAUX PROPRES</u>		4.1		
CP1	Capital social		20 000 000	20 000 000
CP2	Réserves et primes liées au capital		34 078 363	25 261 539
CP4	Autres capitaux propres		14 832 808	14 832 808
CP5	Résultats reportés		6 145	9 606
<u>TOTAL DES CAPITAUX PROPRES APRES AFFECTATION</u>			68 917 316	60 103 953
<u>PASSIFS</u>		4.2		
PA2	Provisions pour autres risques et charges	4.2.1		
PA23	Autres provisions		-	-
PA3	Provisions techniques brutes	4.2.2		
PA320	Provisions d'assurance vie	4.2.2.1	348 210 800	303 257 561
PA330	Provisions pour sinistres	4.2.2.2	37 662 705	26 968 293
PA340	Provisions pour participations aux bénéfices et ristournes	4.2.2.3	9 762 085	7 685 500
PA360	Provisions pour égalisation	4.2.2.4	1 800 010	2 583 732
PA4	Provisions pour contrats en unités de comptes	4.2.2.5	11 276 405	10 628 871
			408 712 005	351 123 956
PA5	Dettes pour dépôts en espèces reçues des cessionnaires	4.2.3	17 826 806	11 475 632
PA6	Autres dettes	4.2.4		
PA61	Dettes nées d'opérations d'assurance directe	4.2.4.1	1 972 490	2 034 540
PA62	Dettes nées d'opérations de réassurance	4.2.4.2	498 680	1 341 554
PA631	Dépôts et cautionnements reçus	4.2.4.3	75 211	75 211
PA632	Personnel	4.2.4.4	2 125 992	671 660
PA633	Etat,organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	4.2.4.5	189 093	1 735 957
PA634	Créditeurs divers	4.2.4.6	5 446 046	3 942 788
			10 307 512	9 801 710
PA7	Autres passifs	4.2.5		
PA71	Comptes de régularisation passif	4.2.5.1	164 513	182 064
			164 513	182 064
<u>TOTAL DU PASSIF</u>			437 010 835	372 583 362
TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS			505 928 150	432 687 315

TABLEAU D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES AU TITRE DE L'EXERCICE 2021 _ AGO du 15/04/2022 (exprimé en dinars)

Désignation	Capital	Réserve légale	Réserve pour réinvestissements exonérés	Réserves facultatives	Autres réserves	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	Total
Solde au 31/12/2021 Avant affectation	20 000 000	2 000 000	14 832 808	22 505 437	762 926	9 606	12 586 538	72 697 316
Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 15-04-2022	-	-	-	8 730 000	80 000	- 3 462	- 8 806 538	-
Dividendes à distribuer	-	-	-	-	-	-	- 3 780 000	- 3 780 000
Solde au 31/12/2021 Après affectation	20 000 000	2 000 000	14 832 808	31 235 437	842 926	6 145	- 0	68 917 316

LISTE DES MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION DES ASSURANCES MAGHREBIA VIE

NOM/ DENOMINATION SOCIALE	REPRESENTANT	MANDAT	QUALITE	FONCTIONS PRINCIPALES EXERCEES ACTUELLEMENT (pour les personnes physiques) / PRINCIPALE ACTIVITE EXERCEEE PAR LA SOCIETE (Cas des Personnes morales)	POSTE OCCUPE DANS D'AUTRES CONSEILS S'IL Y A LIEU
M. Mohamed Nabil ESSASSI	-	2021 - 2023	Président du Conseil d'Administration	PDG DE L'UNION FINANCIERE HOLDING S.A	Président du Conseil de la Société Assurances Maghrebias S.A Président du Conseil de la Société CODWAY S.A Président du Conseil de la Société Union Financière S.A PDG de la Société Union Financière Holding S.A PDG de la société SAFI SA Membre des Conseils d'Administration des sociétés : HYDROMECA S.A, CARAVEL S.A, CAVEO AUTOMOTIVE TUNISIA S.A, A B V TUNISIE S A, SOCIETE TOURISTIQUE ET HOTELIERE EL HAMMAM, CAVEO AUTOMOTIVE SL, CAVEO AUTOMOTIVE SPAIN, RESENS SA.
UNION FINANCIERE HOLDING S.A (3 POSTES)	POSTE 1 : représenté par M. Mohamed Nabil ESSASSI POSTES 2 ET 3 : représentés par Mme Ynen JEMAA	2021 - 2023	Administrateur	HOLDING	Membre des Conseils d'Administration des sociétés : Société Assurances Maghrebias S.A, Union Financière S.A, BOURAK IMMOBILIERE, HYDROMECA S.A, SIAV SA, RESENS SA, SICAME S.A, CAVEO AUTOMOTIVE TUNISIA, CAVEO AUTOMOTIVE SL, SAFI SA, SMC SA, A B V TUNISIE S.A, CARAVEL S.A, SOCIETE TOURISTIQUE ET HOTELIERE EL HAMMAM.
ASSURANCES MAGHREBIA S.A	-	2021 - 2023	Administrateur	Société d'Assurance et de réassurance	Membre du Conseil d'Administration des sociétés : ASSURANCES MAGHREBIA IMMOBILIERE S.A, CODWAY, MAGHREBIA FINANCIERE SICAR, TITF – SICAR, TUNINVEST SICAR, TUNISIE PARTICIPATIONS, AFRIQUE ASSISTANCE, MUTUELLE DU SAVOIR, MEDI CARS, SEPT

MME SONIA TRABELSI Epouse GOULET	-	2021 - 2023	Administrateur	Responsable auprès de la Banque Populaire Atlantique France	Membre du Conseil d'Administration de la société ASSURANCES MAGHREBIA S.A
MME MARIEM MAAOUI Epouse DARGHOUTH	-	2021 - 2023	Administrateur	Directeur Général de la société Henchir GDOOD	Membre du Conseil d'Administration de la société ASSURANCES MAGHREBIA S.A
M. Sami BEZZARGA	-	2021 - 2023	Administrateur Indépendant	-	Membre indépendant du Conseil d'Administration de la société ASSURANCES MAGHREBIA S.A