

ASSURANCES MAGHREBIA VIE S .A

Siège social : 24, Rue du Royaume d'Arabie Saoudite - 1002 Tunis – Belvédère
Identifiant Unique 1121936X

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE RESOLUTIONS ADOPTÉES

PREMIERE RESOLUTION

Après avoir entendu la lecture du Rapport du Conseil d'Administration et du Rapport Général du Commissaire aux Comptes sur l'exercice 2022, 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 mise aux voix 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 2022, 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 mise aux voix 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 2022.

Cette résolution mise aux voix 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 2022, comme suit :

	Bénéfice 2022	16 151 274,751	DT
+	Report à nouveau antérieur	6 144,754	DT
	Premier reliquat	16 157 419,505	DT
-	Réserve légale	500 000,000	DT
	Deuxième reliquat	15 657 419,505	DT
-	Réserve pour Fonds social	80 000,000	DT
	Troisième reliquat	15 577 419,505	DT
-	Réserves facultatives	8 300 000,000	DT
	Quatrième reliquat	7 277 419,505	DT
-	Dividendes (0,291 DT par action)	7 275 000,000	DT
	Cinquième reliquat	2 419,505	DT
-	Report à nouveau	2 419,505	DT
	Sixième reliquat	0,000	DT

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe par ailleurs la date de distribution des dividendes relatifs à l'exercice 2022 à partir du 1^{er} juin 2023. Le montant du dividende est fixé à 0,291 DT par action.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

CINQUIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des jetons de présence pour l'exercice 2022 à cinq mille (5 000) dinars bruts par Administrateur.

Cette résolution mise aux voix 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 2022 à quatre mille (4 000) dinars bruts par membre.

Cette résolution mise aux voix 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 2022 à quatre mille (4 000) dinars bruts par membre

Cette résolution mise aux voix 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 2022 à quatre mille (4 000) dinars bruts par membre.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

NEUVIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de nommer M. Mohamed BACCOUCHE en tant qu'administrateur indépendant. Son mandat est fixé pour une durée de trois (3) ans prenant fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les états financiers de l'exercice 2025.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

DIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir pris acte de la décision de l'Assemblée Elective, décide d'entériner la nomination de M. Mouadh CHEDLY en tant qu'administrateur représentant des actionnaires minoritaires. Son mandat est fixé pour une durée de trois (3) ans prenant fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les états financiers de l'exercice 2025.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

ONZIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, autorise expressément la société pour l'acquisition et la revente en bourse de ses propres actions en vue de réguler leur cours sur le marché. L'Assemblée délègue au Conseil d'Administration la décision de fixer les modalités de rachat.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

DOUZIEME RESOLUTION

En application de l'article 13 de la loi numéro 94-117 du 14 novembre 1994 portant réorganisation du marché financier, l'Assemblée Générale Ordinaire informe les actionnaires que la Société FLORUS INVEST HOLDING a franchi à la hausse le seuil de 5% de participation dans le capital de la Société.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

TREIZIEME 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 mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

BILAN APRES AFFECTATION DES RESULTATS

BILAN APRES AFFECTATION DU RESULTAT (exprimé en dinars)

ACTIFS	EXERCICE 2022			
	Montant brut	Amortissements et provisions	Montant net 31/12/2022	Montant net 31/12/2021
AC1	<u>ACTIFS INCORPORELS</u>			
AC11	Investissement de recherche et de developpement	42 585	42 585	
AC12	Concessions, brevets, licences, marques	591 157	535 332	55 824
		633 741	577 917	55 824
				213 591
AC2	<u>ACTIFS CORPORELS D'EXPLOITATION</u>			
AC21	Installations techniques et machines	1 511 379	938 631	572 748
AC22	Autres installations, outillage et mobilier	262 971	188 206	74 765
AC23	Acomptes versés et immobilisation corporelles en cours	950		950
		1 775 300	1 126 837	648 463
				741 478
AC3	<u>PLACEMENTS</u>			
AC31	<u>Terrains et constructions</u>			
AC311	Terrains et constructions d'exploitation	3 680 698	106 875	3 573 823
AC312	Terrains et constructions hors exploitation	20 377 456	1 251 216	19 126 240
AC33	<u>Autres placements financiers</u>			
AC331	Actions, autres titres à revenu variable et part dans les FCP	83 979 825	1 907 573	82 072 252
AC332	Obligations et autres titres à revenu fixe	382 229 665	2 069 222	380 160 443
AC334	Autres prêts	2 309 742		2 309 742
AC34	Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	1 231 036		1 231 036
				1 111 446
AC4	<u>Placements représentant les provisions techniques des contrats en unités de</u>			
		12 292 641		12 292 641
		506 101 062	5 334 886	500 766 176
				440 274 470
AC5	<u>PART DES RÉASSUREURS DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES</u>			
AC520	Provisions d'assurances vie	10 436 819		10 436 819
AC530	Provision pour sinistres vie	13 104 520		13 104 520
		23 541 339	-	23 541 339
				17 972 316
AC6	<u>CRÉANCES</u>			
AC61	<u>Créances nées d'opérations d'assurances directe</u>			
AC611	Primes acquises et non émises	104 790		104 790
AC612	Autres créances nées d'opérations d'assurance directe	7 689 711	1 496 203	6 193 508
AC62	<u>Créances nées d'opérations de réassurance</u>			
AC63	Autres créances	3 906 649		3 906 649
AC631	<u>Personnel</u>			
AC631	Personnel	133 439		133 439
AC632	<u>Etat,organismes de sécurité sociale,collectivités publiques</u>			
AC632	Etat,organismes de sécurité sociale,collectivités publiques	6 853 413		6 853 413
AC633	<u>Débiteurs divers</u>			
AC633	Débiteurs divers	4 072 907		4 072 907
		22 760 910	1 496 203	21 264 706
				16 339 462
AC7	<u>AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF</u>			
AC71	<u>Avoirs en banques, CCP chèques et caisse</u>			
AC71	Avoirs en banques, CCP chèques et caisse	41 000 550	942 951	40 057 599
AC72	<u>Charges reportées</u>			
AC722	Autres charges à répartir	432 909		432 909
AC73	<u>Comptes de régularisation Actif</u>			
AC731	Intérêts et loyers acquis non échus	19 487 090		19 487 090
AC733	Autres comptes de régularisation	5 329 269		5 329 269
		66 249 817	942 951	65 306 866
				30 386 833
TOTAL DES ACTIFS		621 062 169	9 478 794	611 583 374
				505 928 150

BILAN APRES AFFECTATION DU RESULTAT (exprimé en dinars)

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS		31/12/2022	31/12/2021
<u>CAPITAUX PROPRES</u>			
CP1	Capital social	25 000 000	20 000 000
CP2	Réserves et primes liées au capital	68 361 582	34 078 363
CP4	Autres capitaux propres	14 832 808	14 832 808
CP5	Résultats reportés	2 420	6 145
<u>TOTAL DES CAPITAUX PROPRES APRES AFFECTATION</u>		108 196 809	68 917 316
<u>PASSIFS</u>			
Provisions techniques brutes			
PA320	Provisions d'assurance vie	396 396 911	348 210 800
PA330	Provisions pour sinistres	41 248 585	37 662 705
PA340	Provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes	11 795 513	9 762 085
PA360	Provisions pour égalisation	2 155 538	1 800 010
PA4	Provisions pour contrats en unités de comptes	12 292 641	11 276 405
		463 889 187	408 712 005
PA5	Dettes pour dépôts en espèces reçues des cessionnaires	23 435 295	17 826 806
Autres dettes			
PA61	Dettes nées d'opérations d'assurance directe	3 328 555	1 972 490
PA62	Dettes nées d'opérations de réassurance	185 858	498 680
PA631	Dépôts et cautionnements reçus	75 211	75 211
PA632	Personnel	1 328 854	2 125 992
PA633	Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	774 481	189 093
PA634	Créditeurs divers	10 355 713	5 446 046
		16 048 672	10 307 512
PA7	Autres passifs		
PA71	Comptes de régularisation passif	13 411	164 513
		13 411	164 513
<u>TOTAL DU PASSIF</u>		503 386 565	437 010 835
TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS		611 583 374	505 928 150

TABLEAU D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES AU TITRE DE L'EXERCICE 2022 _ AGO du 18/04/2022 (exprimé en dinars)

Désignation	Capital	Réserve légale	Primes d'émission	Réserve pour réinvestissements exonérés	Réserves facultatives	Autres réserves	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	Total
Soldes au 31/12/2022 Avant affectation	25 000 000	2 000 000	25 400 000	14 832 808	31 235 437	846 145	6 145	16 151 275	115 471 809
Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 18-04-2023		500 000			8 300 000	80 000	- 3 725	- 8 876 275	-
Dividendes à distribuer								- 7 275 000	- 7 275 000
Soldes au 31/12/2022 Après affectation	25 000 000	2 500 000	25 400 000	14 832 808	39 535 437	926 145	2 420	-	108 196 809

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 Maghreb 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 S.A 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 Maghreb 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

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	-	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
M. Mohamed BACCOUCHE	-	2023-2025	Administrateur Indépendant	Directeur Général de la Société YAKOOTA	Membre du conseil de l'École Nationale de Statistiques et Administration économiques – Institut Polytechnique Paris
M. Mouadh CHEDLY	-	2023-2025	Administrateur représentant des actionnaires minoritaires		