

INFORMATIONS POST AGO

ASSURANCES MAGHREBIA VIE S .A

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

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 18 Avril 2023, la Société ASSURANCES MAGHREBIA VIE publie ci-dessous :

- ♦ Les résolutions adoptées,
- ♦ Le bilan après affectation du résultat comptable,
- ♦ L'état d'évolution des capitaux propres
- ♦ La liste des membres du conseil d'administration

1-LES 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 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.

2-BILAN APRES AFFECTATION DU RESULTAT COMPTABLE

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 développement	42 585	42 585		
AC12	Concessions, brevets, licences, marques	591 157	535 332	55 824	213 591
		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	658 595
AC22	Autres installations, outillage et mobilier	262 971	188 206	74 765	81 932
AC23	Acomptes versés et immobilisation corporelles en cours	950		950	950
		1 775 300	1 126 837	648 463	741 478
AC3	<u>PLACEMENTS</u>				
AC31	Terrains et constructions				
AC311	Terrains et constructions d'exploitation	3 680 698	106 875	3 573 823	585 000
AC312	Terrains et constructions hors exploitation	20 377 456	1 251 216	19 126 240	13 310 591
AC33	Autres placements financiers				
AC331	Actions, autres titres à revenu variable et part dans les FCP	83 979 825	1 907 573	82 072 252	57 593 323
AC332	Obligations et autres titres à revenu fixe	382 229 665	2 069 222	380 160 443	354 374 456
AC334	Autres prêts	2 309 742		2 309 742	2 023 249
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	11 276 405
		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	7 011 335
AC530	Provision pour sinistres vie	13 104 520		13 104 520	10 960 981
		23 541 339	-	23 541 339	17 972 316
AC6	<u>CRÉANCES</u>				
AC61	Créances nées d'opérations d'assurances directe				
AC611	Primes acquises et non émises	104 790		104 790	190 933
AC612	Autres créances nées d'opérations d'assurance directe	7 689 711	1 496 203	6 193 508	6 067 501
AC62	Créances nées d'opérations de réassurance	3 906 649		3 906 649	2 196 121
AC63	Autres créances				
AC631	Personnel	133 439		133 439	102 963
AC632	Etat,organismes de sécurité sociale,collectivités publiques	6 853 413		6 853 413	4 039 041
AC633	Débiteurs divers	4 072 907		4 072 907	3 742 903
		22 760 910	1 496 203	21 264 706	16 339 462
AC7	<u>AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF</u>				
AC71	Avoirs en banques, CCP chèques et caisse	41 000 550	942 951	40 057 599	10 040 472
AC72	Charges reportées				
AC722	Autres charges à répartir	432 909		432 909	102 812
AC73	Comptes de régularisation Actif				
AC731	Intérêts et loyers acquis non échus	19 487 090		19 487 090	16 638 063
AC733	Autres comptes de régularisation	5 329 269		5 329 269	3 605 486
		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>			
<i>CP1</i>	Capital social	25 000 000	20 000 000
<i>CP2</i>	Réserves et primes liées au capital	68 361 582	34 078 363
<i>CP4</i>	Autres capitaux propres	14 832 808	14 832 808
<i>CP5</i>	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			
<i>PA320</i>	Provisions d'assurance vie	396 396 911	348 210 800
<i>PA330</i>	Provisions pour sinistres	41 248 585	37 662 705
<i>PA340</i>	Provisions pour participations aux bénéfices et ristournes	11 795 513	9 762 085
<i>PA360</i>	Provisions pour égalisation	2 155 538	1 800 010
<i>PA4</i>	Provisions pour contrats en unités de comptes	12 292 641	11 276 405
		463 889 187	408 712 005
<i>PA5</i>	Dettes pour dépôts en espèces reçues des cessionnaires	23 435 295	17 826 806
Autres dettes			
<i>PA61</i>	Dettes nées d'opérations d'assurance directe	3 328 555	1 972 490
<i>PA62</i>	Dettes nées d'opérations de réassurance	185 858	498 680
<i>PA631</i>	Dépôts et cautionnements reçus	75 211	75 211
<i>PA632</i>	Personnel	1 328 854	2 125 992
<i>PA633</i>	Etat,organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	774 481	189 093
<i>PA634</i>	Créditeurs divers	10 355 713	5 446 046
		16 048 672	10 307 512
<i>PA7</i>	Autres passifs		
<i>PA71</i>	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

3-TABLEAU D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES

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

4- LISTE DES MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

NOM/ DENOMINATION SOCIALE	REPRESENTANT	MANDAT	QUALITE	FONCTIONS PRINCIPALES	POSTE OCCUPE DANS D'AUTRES CONSEILS S'IL Y A LIEU
M. Mohamed Nabil ESSASSI	Lui même	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 SA Membre des Conseils d'Administration des

NOM/ DENOMINATION SOCIALE	REPRESENTANT	MANDAT	QUALITE	FONCTIONS PRINCIPALES	POSTE OCCUPE DANS D'AUTRES CONSEILS S'IL Y A LIEU
					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	Habib Ben Hassine	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	Lui même	2021 - 2023	Administrateur	Responsable auprès de la Banque Populaire Atlantique France	Membre du Conseil d'Administration de la société ASSURANCES MAGHREBIA S.A

NOM/ DENOMINATION SOCIALE	REPRESENTANT	MANDAT	QUALITE	FONCTIONS PRINCIPALES	POSTE OCCUPE DANS D'AUTRES CONSEILS S'IL Y A LIEU
MME MARIEM MAAOUI Epouse DARGHOUTH	Lui même	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	Lui même	2021 - 2023	Administrateur Indépendant	-	
M.Mohamed BACCOUCHE	Lui même	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	Lui même	2023 - 2025	Administrateur représentant des actionnaires minoritaires		Administrateur représentant des actionnaires minoritaires de la Société Monoprix Administrateur indépendant de la société Immobilière de L'Avenue