

## ASSURANCES MAGHREBIA S .A

Siège social : Angle 64, Rue de Palestine / 22, Rue du Royaume d'Arabie Saoudite - 1002 Tunis – Belvédère  
Identifiant Unique 0001629N

### ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE RESOLUTIONS ADOPTEES

#### PREMIERE RESOLUTION

Après avoir entendu la lecture du Rapport du Conseil d'Administration et du Rapport Général des Commissaires 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 individuels 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 des Commissaires aux Comptes relatif à l'exercice 2021, sur les conventions 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

Après avoir entendu la lecture du Rapport de Gestion du Groupe MAGHREBIA sur l'exercice 2021 et le Rapport des Commissaires aux comptes sur ce même exercice, l'Assemblée Générale Ordinaire approuve le Rapport de Gestion du Groupe dans son intégralité ainsi que les états financiers consolidés pour l'exercice 2021 tels qu'ils lui ont été présentés.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

#### QUATRIEME 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.

#### CINQUIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire décide, sur proposition du conseil d'administration, d'affecter le résultat de l'exercice 2021, comme suit :

<b>Bénéfice 2021</b>	<b>22 058 504,765</b>	<b>DT</b>
+ Report à nouveau antérieur	7 788,591	DT
<b>Premier reliquat</b>	<b>22 066 293,356</b>	<b>DT</b>
- Réserve légale	1 085 574,330	DT
<b>Deuxième reliquat</b>	<b>20 980 719,026</b>	<b>DT</b>
- Réserve pour Fonds social	250 000,000	DT
<b>Troisième reliquat</b>	<b>20 730 719,026</b>	<b>DT</b>
- Réserves facultatives	10 780 000,000	DT
<b>Quatrième reliquat</b>	<b>9 950 719,026</b>	<b>DT</b>
- Dividendes (2,210 dt par action)	9 945 000,000	DT
<b>Cinquième reliquat</b>	<b>5 719,026</b>	<b>DT</b>
- Report à nouveau	5 719,026	DT
<b>Sixième 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 2021 au 1<sup>er</sup> juin 2022. Le montant du Dividende est fixé à 2,210 DT par action.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

#### SIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant des jetons de présence pour l'exercice 2021 à dix mille (10 000) dinars bruts par Administrateur.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

#### SEPTIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant des émoluments des membres du Comité Permanent d'Audit pour l'exercice 2021 à sept mille cinq cents (7 500) 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 de Gestion des Risques pour l'exercice 2021 à sept mille cinq cents (7 500) dinars bruts par membre.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

#### **NEUVIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant des émoluments des membres du Comité des Nominations et des Rémunérations pour l'exercice 2021 à sept mille cinq cents (7 500) dinars bruts par membre.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

#### **DIXIEME 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 leurs cours sur le marché. L'Assemblée délègue au Conseil d'Administration la décision de fixer les modalités de rachat.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

#### **ONZIEME 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 de la Société que l'Union Financière a franchi à la baisse le seuil de 5% de participation dans le capital de la Société.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

#### **DOUZIEME 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
<b>AC1 Actifs incorporels</b>	<b>3.1</b>				
AC11 Investissements de recherche et développement	3.1.1	53 418	53 418		
AC12 Concessions, brevets, licences, marques	3.1.2	2 055 300	1 555 382	499 918	320 619
		<b>2 108 718</b>	<b>1 608 800</b>	<b>499 918</b>	<b>320 619</b>
<b>AC2 Actifs corporels d'exploitation</b>	<b>3.2</b>				
AC21 Installations techniques et machines	3.2.1	6 558 858	5 555 536	1 003 322	1 083 046
AC22 Autres installations, outillage et mobilier	3.2.2	1 721 280	1 301 173	420 108	400 529
		<b>8 280 138</b>	<b>6 856 708</b>	<b>1 423 429</b>	<b>1 483 575</b>
<b>AC3 Placements</b>	<b>3.3</b>				
<b>AC31 Terrains et constructions</b>					
AC311 Terrains et constructions d'exploitation	3.3.1	9 997 617	3 238 209	6 759 408	6 956 809
AC312 Terrains et constructions hors exploitation	3.3.2	20 899 757	8 680 593	12 219 163	12 650 018
<b>AC32 Placements dans les entreprises liées et participations</b>					
AC321 Parts dans des entreprises liées	3.3.3	19 701 579		19 701 579	19 701 579
<b>AC33 Autres placements financiers</b>					
AC331 Actions et autres titres à revenu variable	3.3.4	44 171 063	4 329 450	39 841 613	39 945 558
AC332 Obligations et autres titres à revenu fixe	3.3.5	215 453 710	273 067	215 180 643	195 391 461
AC334 Autres prêts	3.3.6	2 663 774		2 663 774	2 347 121
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	3.3.7	959 795		959 795	952 938
		<b>313 847 295</b>	<b>16 521 319</b>	<b>297 325 976</b>	<b>277 945 484</b>
<b>AC5 Part des réassureurs dans les provisions techniques</b>	<b>3.4</b>				
AC510 Provisions pour primes non acquises	3.4.1	14 346 426		14 346 426	13 129 107
AC531 Provisions pour sinistres	3.4.2	38 324 179		38 324 179	62 802 944
AC550 Provisions d'égalisation et équilibrage	3.4.3	586 785		586 785	586 785
		<b>53 257 391</b>		<b>53 257 391</b>	<b>76 518 837</b>
<b>AC6 Créances</b>	<b>3.5</b>				
<b>AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe</b>					
AC611 Primes acquises et non émises	3.5.1	20 142 121		20 142 121	17 357 458
AC612 Autres créances nées d'opérations d'assurances directes	3.5.2	40 502 653	26 860 564	13 642 089	14 391 320
<b>AC62 Créances nées d'opérations de réassurance</b>	<b>3.5.3</b>	<b>581 239</b>	<b>413 043</b>	<b>168 196</b>	<b>943 680</b>
<b>AC63 Autres créances</b>					
AC631 Personnel	3.5.4	408 329		408 329	332 689
AC632 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	3.5.5	6 128		6 128	6 228
AC633 Débiteurs divers	3.5.6	11 288 141	2 690 478	8 597 663	8 123 590
		<b>72 928 613</b>	<b>29 964 085</b>	<b>42 964 527</b>	<b>41 154 966</b>
<b>AC7 Autres éléments d'actif</b>	<b>3.6</b>				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	3.6.1	21 084 352	4 718 940	16 365 411	22 270 276
<b>AC72 Charges reportées</b>					
AC721 Frais d'acquisition reportés	3.6.2	5 677 773		5 677 773	5 389 327
AC722 Autres charges à répartir	3.6.3				64 018
<b>AC73 Comptes de régularisation Actif</b>					
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus	3.6.4	8 524 951	402 090	8 122 861	7 884 556
AC733 Autres comptes de régularisation	3.6.5	2 347 536		2 347 536	1 328 902
		<b>37 634 611</b>	<b>5 121 030</b>	<b>32 513 581</b>	<b>36 937 078</b>
<b>Total de l'actif</b>		<b>488 056 765</b>	<b>60 071 943</b>	<b>427 984 822</b>	<b>434 360 559</b>

**BILAN** (exprimé en dinars)

<i>Capitaux Propres et Passifs</i>	Notes	31/12/2021	31/12/2020
<b>Capitaux propres</b>	<b>4.1</b>		
CP1 Capital social		45 000 000	45 000 000
CP2 Réserves et primes liées au capital social		38 442 979	26 252 801
CP4 Autres capitaux propres		19 073 651	19 073 651
CP5 Résultats reportés		5 719	7 789
<b>Total des capitaux propres après affectation</b>		<b>102 522 349</b>	<b>90 334 241</b>
<b>Passif</b>	<b>4.2</b>		
PA2 Provisions pour autres risques et charges		1 579 937	1 383 484
PA23 Autres provisions		1 579 937	1 383 484
PA3 Provisions techniques brutes	4.2.1		
PA310 Provisions pour primes non acquises	4.2.1.1	46 125 276	44 053 724
PA331 Provisions pour sinistres	4.2.1.2	186 425 824	200 398 167
PA341 Provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes	4.2.1.3	3 994 418	3 204 579
PA350 Provisions pour égalisation et équilibrage	4.2.1.4	4 886 785	4 886 785
PA361 Autres provisions techniques	4.2.1.5	1 949 554	3 092 940
		<b>243 381 857</b>	<b>255 636 195</b>
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçues des cessionnaires	4.2.2	30 503 350	30 309 437
PA6 Autres dettes	4.2.3		
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurance directe	4.2.3.1	5 177 728	8 146 851
PA62 Dettes nées d'opérations de réassurance	4.2.3.2	20 025 087	25 603 022
PA631 Dépôts et cautionnements reçus	4.2.3.3	782 745	684 245
PA633 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	4.2.3.4	4 348 673	5 369 906
PA634 Crédoiteurs divers	4.2.3.5	19 556 381	16 375 575
		<b>49 890 614</b>	<b>56 179 599</b>
PA7 Autres passifs	4.2.4		
PA71 Comptes de régularisation passif	4.2.4.1	106 715	517 604
		<b>106 715</b>	<b>517 604</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>		<b>325 462 473</b>	<b>344 026 318</b>
<b>Total des capitaux propres et du passif</b>		<b>427 984 822</b>	<b>434 360 559</b>

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 spéciale de réévaluation	Réserve pour réinvestissements exonérés	Réserves facultatives	Autres réserves	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	Total
<b>Soldes au 31/12/2021 Avant affectation</b>	<b>45 000 000</b>	<b>3 414 426</b>	<b>746 691</b>	<b>18 326 960</b>	<b>20 170 000</b>	<b>2 742 979</b>	<b>7 789</b>	<b>22 058 505</b>	<b>112 467 349</b>
Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 15-04-2022		<b>1 085 574</b>			<b>10 780 000</b>	<b>250 000</b>	<b>-2 070</b>	<b>-12 113 505</b>	<b>0</b>
Dividendes à distribuer								<b>-9 945 000</b>	<b>-9 945 000</b>
<b>Soldes au 31/12/2021 Après affectation</b>	<b>45 000 000</b>	<b>4 500 000</b>	<b>746 691</b>	<b>18 326 960</b>	<b>30 950 000</b>	<b>2 992 979</b>	<b>5 719</b>	<b>0</b>	<b>102 522 349</b>

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

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	-	2020 - 2022	Président du Conseil d'Administration	PDG DE L'UNION FINANCIERE HOLDING S.A	Président du Conseil de la Société Assurances Maghrebria VIE 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	2020 - 2022	Administrateur	HOLDING	Membre des Conseils d'Administration des sociétés : Société Assurances Maghrebria VIE 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,
MME SONIA TRABELSI Epouse GOULET Administrateur	-	2020 - 2022	Administrateur	Responsable auprès de la Banque Populaire Atlantique France	Membre du Conseil d'Administration de la société ASSURANCES MAGHREBIA VIE S.A
MME MARIEM MAAOUI Epouse DARGHOUTH Administrateur	-	2020 - 2022	Administrateur	Directeur Général de la société Henchir GDOOD	Membre du Conseil d'Administration de la société ASSURANCES MAGHREBIA VIE S.A

M. Sami BEZZARGA	-	2020 - 2022	Administrateur Indépendant	-	Membre indépendant du Conseil d'Administration de la société ASSURANCES MAGHREBIA VIE S.A
M. Ahmed FARHAT BENGHAZI	-	2021-2023	Administrateur Indépendant	Gérant de la Société ABG	Membre des Conseils d'Administration des Sociétés Tunisie Leasing, TIB, ASSAD, MAGASIN GENERAL, et Enda Paiement
M. Mokhtar CHENITI	-	2021-2023	Administrateur Représentant des Actionnaires Minoritaires	Président Directeur Général de la Société TCV Gérant de la société S.I.M.C	Membre des Conseils d'Administration des Sociétés MEDICARS, SMIT et MEDITERRANEENNE INDUSTRIE CARS