

INFORMATIONS POST AGO

ASSURANCES MAGHREBIA S .A

Siège social : Angle 64, Rue de Palestine/ 22, Rue du Royaume d'Arabie Saoudite –1002 TUNIS

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 30 Mai 2025, la Société ASSURANCES MAGHREBIA 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 des Commissaires aux Comptes sur l'exercice 2024, 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 mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

DEUXIEME RESOLUTION

Après avoir entendu la lecture du Rapport des Commissaires aux Comptes sur les états financiers de l'exercice 2024 établis selon les normes comptables internationales IFRS, l'Assemblée Générale Ordinaire approuve lesdits états financiers tels qu'ils lui ont été présentés.

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

TROISIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du Rapport Spécial des Commissaires aux Comptes relatif à l'exercice 2024, 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 mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

QUATRIEME RESOLUTION

Après avoir entendu la lecture du Rapport de Gestion du Groupe MAGHREBIA sur l'exercice 2024 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 2024 tels qu'ils lui ont été présentés.

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

CINQUIEME RESOLUTION

Après avoir entendu la lecture du Rapport des Commissaires aux Comptes sur les états financiers consolidés de l'exercice 2024 établis selon les normes comptables internationales IFRS, l'Assemblée Générale Ordinaire approuve lesdits états financiers consolidés tels qu'ils lui ont été présentés.

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

SIXIEME RESOLUTION

Après avoir entendu la lecture du Rapport Extra-Financier Consolidé du Groupe MAGHREBIA sur l'exercice 2024, l'Assemblée Générale Ordinaire approuve le Rapport Extra-Financier Consolidé dans son intégralité.

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

SEPTIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus, pur et simple, entier et définitif aux Administrateurs au titre de leur gestion pour l'exercice 2024.

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

HUITIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire décide, sur proposition du conseil d'administration, d'affecter le résultat de l'exercice 2024, comme suit :

Résultat Net 2024	28 361 901,761	DT
+ Report à nouveau antérieur	6 688,910	DT
Premier reliquat	28 368 590,671	DT
- Réserve légale	0,000	DT
Deuxième reliquat	28 368 590,671	DT
- Réserve pour Fonds social	300 000,000	DT
Troisième reliquat	28 068 590,671	DT
- Réserves facultatives	13 890 000,000	DT
Quatrième reliquat	14 178 590,671	DT
- Dividendes (3,150 DT par action)	14 175 000,000	DT
Cinquième reliquat	3 590,671	DT
- Report à nouveau	3 590,671	DT
Sixième reliquat	0,000	DT

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe par ailleurs la date de distribution des dividendes relatifs à l'exercice 2024 à partir du 7 juillet 2025. Le montant du Dividende est fixé à 3,150 DT par action.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité.

NEUVIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des jetons de présence pour l'exercice 2024 à douze mille cinq cents (12 500) dinars bruts par Administrateur.

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

DIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des émoluments des membres du Comité Permanent d'Audit pour l'exercice 2024 à dix mille (10 000) dinars bruts par membre.

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

ONZIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des émoluments des membres du Comité de Gestion des Risques pour l'exercice 2024 à dix mille (10 000) dinars bruts par membre.

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

DOUZIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des émoluments des membres du Comité des Nominations et des Rémunérations pour l'exercice 2024 à dix mille (10 000) dinars bruts par membre.

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

TREIZIEME 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.

QUAOTRZIEME 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	31/12/2024			31/12/2023
	Montant brut	Amortissements et provisions	Montant net	Montant net
AC1 Actifs incorporels				
AC11 Investissements de recherche et développement	141 703	122 901	18 802	48 230
AC12 Concessions, brevets, licences, marques	3 157 257	2 449 605	707 653	669 575
	3 298 961	2 572 506	726 455	717 806
AC2 Actifs corporels d'exploitation				
AC21 Installations techniques et machines	8 701 357	6 409 136	2 292 220	1 479 895
AC22 Autres installations, outillage et mobilier	2 738 413	1 629 921	1 108 493	1 121 114
	11 439 770	8 039 057	3 400 713	2 601 009
AC3 Placements				
AC31 Terrains et constructions				
AC311 Terrains et constructions d'exploitation	9 904 729	3 755 363	6 149 365	6 342 979
AC312 Terrains et constructions hors exploitation	16 677 178	8 816 343	7 860 835	11 572 551
AC32 Placements dans les entreprises liées et participations				
AC321 Parts dans des entreprises liées	22 674 799		22 674 799	22 685 068
AC33 Autres placements financiers				
AC331 Actions et autres titres à revenu variable	96 703 525	3 554 971	93 148 554	85 699 007
AC332 Obligations et autres titres à revenu fixe	232 595 610	3 819	232 591 791	212 270 141
AC334 Autres prêts	3 508 242		3 508 242	3 242 513
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	910 945		910 945	941 885
	382 975 027	16 130 495	366 844 531	342 754 144
AC5 Part des réassureurs dans les provisions techniques				
AC510 Provisions pour primes non acquises	17 032 786		17 032 786	16 886 468
AC531 Provisions pour sinistres	32 403 536		32 403 536	43 925 988
AC550 Provisions d'égalisation et équilibrage	494 559		494 559	765 053
	49 930 881		49 930 881	61 577 509
AC6 Créances				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe				
AC611 Primes acquises et non émises	32 312 386		32 312 386	30 933 074
AC612 Autres créances nées d'opérations d'assurances directes	72 571 148	40 462 042	32 109 105	22 818 579
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance	6 071 829	413 043	5 658 786	4 763 304
AC63 Autres créances				
AC631 Personnel	292 564		292 564	240 043
AC632 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	4 082 785		4 082 785	6 762 261
AC633 Débiteurs divers	15 869 473	3 826 311	12 043 162	10 117 591
	131 200 184	44 701 396	86 498 788	75 634 852
AC7 Autres éléments d'actif				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	8 812 889	4 882 512	3 930 377	6 397 916
AC72 Charges reportées				
AC721 Frais d'acquisition reportés	8 423 326		8 423 326	6 377 599
AC73 Comptes de régularisation Actif				
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus	9 492 878	588 335	8 904 543	9 023 946
AC733 Autres comptes de régularisation	4 181 193		4 181 193	3 297 612
	30 910 286	5 470 847	25 439 438	25 097 073
Total de l'actif	609 755 108	76 914 302	532 840 806	508 382 392

BILAN APRES AFFECTATION DU RESULTAT (exprimé en dinars)

<i>Capitaux Propres et Passifs</i>	31/12/2024	31/12/2023
Capitaux propres		
CP1 Capital social	45 000 000	45 000 000
CP2 Réserves et primes liées au capital social	79 509 870	65 344 340
CP4 Autres capitaux propres	19 073 651	19 073 651
CP5 Résultats reportés	3 591	6 689
Total des capitaux propres après affectation	143 587 112	129 424 680
Passif		
PA2 Provisions pour autres risques et charges	927 763	988 691
PA23 Autres provisions	927 763	988 691
PA3 Provisions techniques brutes		
PA310 Provisions pour primes non acquises	59 180 754	53 958 170
PA331 Provisions pour sinistres	190 421 599	199 844 344
PA341 Provisions pour participations aux bénéfices et ristournes	4 565 739	4 440 900
PA350 Provisions pour égalisation et équilibrage	494 559	5 065 053
PA361 Autres provisions techniques	2 805 293	1 970 990
	257 467 944	265 279 458
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçues des cessionnaires	26 323 753	30 867 066
PA6 Autres dettes		
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurance directe	10 651 128	6 910 133
PA62 Dettes nées d'opérations de réassurance	58 391 821	39 887 222
PA631 Dépôts et cautionnements reçus	888 177	855 965
PA633 Etat,organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	6 498 884	7 167 313
PA634 Crédoiteurs divers	27 345 764	26 407 258
	103 775 774	81 227 891
PA7 Autres passifs		
PA71 Comptes de régularisation passif		
PA710 Report de commissions reçues des réassureurs	623 579	440 242
PA712 Autres comptes de régularisation passif	134 882	154 365
	758 461	594 607
TOTAL DU PASSIF	389 253 694	378 957 712
Total des capitaux propres et du passif	532 840 806	508 382 392

3-TABLEAU D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES

Désignation	Capital	Réserve légale	Réserve spéciale de réévaluation	Réserve pour réinvestissements exonérés	Réserves facultatives	Autres réserves	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	Total
Soldes au 31/12/2024									
Avant affectation	45 000 000	4 500 000	746 691	18 326 960	57 180 000	3 639 870	6 689	28 361 902	157 762 112
Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 30-05-2025					13 890 000	300 000	-3 098	-14 186 902	0
Dividendes à distribuer								-14 175 000	-14 175 000
Soldes au 31/12/2024									
Après affectation	45 000 000	4 500 000	746 691	18 326 960	71 070 000	3 939 870	3 591	0	143 587 112

4- LISTE DES MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Administrateurs	REPRESENTANT	MANDAT	QUALITE	Activité professionnelle principale	Mandats dans d'autres conseils d'administration
M. Mohamed Nabil ESSASSI	-	2023-2025	Président du Conseil d'Administration	PDG DE L'UNION FINANCIERE HOLDING S.A ET DE LA SOCIÉTÉ SAFI S.A	Président du Conseil de : La Société Assurances Maghrebria Vie SA, La société CODWAY S.A La société Maghrebria Financière SICAR SA, La Société Union Financière S.A Membre des Conseils d'Administration : La société CAVEO AUTOMOTIVE TUNISIA S.A, La société CAVEO AUTOMOTIVE SL, La société CAVEO AUTOMOTIVE SPAIN, La société SICAME La société RESENS SA. La société SMC La société SIAV La société Maghrebria Immobilière La société HYDROMECA S.A, La société BOURAK immobilière La société CARAVEL S.A, La société A B V TUNISIE S A, La société TOURISTIQUE ET HOTELIERE EL HAMMAM,
UNION FINANCIERE HOLDING S.A (3 POSTES)	POSTE 1 : représenté par M. Mohamed Nabil ESSASSI POSTES 2 ET 3 : représentés par Mme Ynen JEMAA	2023-2025	Administrateur	HOLDING	Postes occupés par Mme Ynen JEMAA Directeur Général : La société Union Financière Membre des Conseils d'Administration : La société Assurances Maghrebria Vie, La société Union Financière Holding S.A, La société CAVEO AUTOMOTIVE TUNISIA,

					La société CAVEO AUTOMOTIVE SL, La société SICAME S.A, La société RESENS SA, La société SMC SA, La société SIAV SA, La société SAFI SA La société Maghrebria Financière SICAR La société HYDROMECA S.A, La société BOURAK immobilière La société CARAVEL S.A, La société A B V TUNISIE S.A, La société TOURISTIQUE ET HOTELIERE EL HAMMAM ET HOTELIERE EL HAMMAM,
MME SONIA TRABELSI Epouse GOULET	-	2023-2025	Administrateur	Responsable auprès de la Banque Populaire Grand Ouest	Membre du Conseil d'Administration de la société ASSURANCES MAGHREBIA VIE S.A
MME MARIEM MAAOUI Epouse DARGHOUTH	-	2023-2025	Administrateur	-	Membre du Conseil d'Administration de la société ASSURANCES MAGHREBIA VIE S.A
M. Pierre VASSEROT	-	2023-2025	Administrateur Indépendant	Directeur des Opérations – ASSURANCES ORNIKAR	-
M. Ahmed Farhat BENGHAZI	-	2024-2026	Administrateur Indépendant	Associé gérant ABG Tunisie	Président du Conseil d'Administration de la Société MAGASIN GENERAL Membre du Conseil d'Administration de la Société TIB Administrateur indépendant de la Société Enda Cash Membre du Conseil d'administration de la Société CHO
M. Mokhtar CHENITI	-	2024-2026	Administrateur représentant des actionnaires minoritaires	Président Directeur Général de la Société TCV Gérant de la société S.I.M.C	Membre du Conseil d'Administration de la Société Maghrébine de Transport Terrestre Membre du Conseil d'Administration de la Société MEDICARS