

INFORMATIONS POST AGO

La Compagnie Nouvelle d'Assurance SA

« Attijari Assurance »

Siège social : des Rues du Lac Winnipeg et du Lac d'Annecy,
les Berges du Lac 1 – 1053 – Tunis

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 26 Juin 2023, la société ATTIJARI ASSURANCE publie ci-dessous :

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

I-LES RESOLUTIONS ADOPTEES

PREMIERE RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire des Actionnaires de la Compagnie (ci-après dénommée l'Assemblée), après avoir entendu la lecture du rapport de gestion du Conseil d'Administration relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2022, approuve ledit rapport tel qu'il a été présenté.

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'**unanimité**.

SECONDE RESOLUTION

L'Assemblée, après examen des états financiers relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2022 et après lecture du rapport du commissaire aux comptes, approuve lesdits états financiers.

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'**unanimité**.

TROISIEME RESOLUTION

L'Assemblée, après avoir entendu la lecture du rapport spécial du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées au titre de l'exercice 2022, approuve les conventions mentionnées sans que les parties concernées ne participent au vote pour les conventions qui les concernent.

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'**unanimité**.

QUATRIEME RESOLUTION

L'Assemblée, constatant que l'exercice 2022 s'est soldé par un bénéfice net de + 13 157 977,115 Dinars, décide de l'affecter comme suit :

- | | |
|------------------------------------|----------------|
| • Bénéfice Net de l'exercice 2022 | 13 157 977,115 |
| • Résultats reportés bénéficiaires | 33 433 475,383 |
-

• Bénéfices à affecter	46 591 452,498
• Réserves légales	-
• Bénéfices affectés au compte de résultats reportés	46 591 452,498

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'**unanimité**.

CINQUIEME RESOLUTION

L'Assemblée donne quitus aux administrateurs pour leur gestion de l'exercice 2022.

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'**unanimité**.

SIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée constatant la cooptation, par le Conseil d'Administration tenu le 29 août 2022, de Madame Fatima-Ezzahra EL IDRISSEI QAITOUNI, Directeur Général Adjoint en charge du Pôle Assurance des personnes de Wafa Assurance SA (Maroc), née le 27/12/1963 à Marrakech de nationalité marocaine, titulaire du passeport n° WY 3128654 demeurant à Casablanca, 5 place le Maître de Breuil, en qualité d'administrateur de la Compagnie, décide d'approuver sa désignation pour un mandat de trois exercices, expirant à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle qui statuera en 2025 sur les comptes de l'Exercice social clos le 31 décembre 2024.

Cette résolution, Mise au vote, est adoptée à l'**unanimité**.

SEPTIEME RESOLUTION

L'Assemblée constatant la cooptation, par le Conseil d'Administration tenu le 20 février 2023, de Monsieur Badra Eddine BELGHITI, Directeur Général Délégué de Wafa Assurance SA (Maroc), né le 09/06/1968 à Rabat de nationalité marocaine, titulaire du passeport n° OS053968 demeurant à Casablanca, 37 lot Rimini Ain Diab - Anfa, en qualité d'administrateur de la Compagnie, décide d'approuver sa désignation pour un mandat de trois exercices, expirant à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle qui statuera en 2025 sur les comptes de l'Exercice social clos le 31 décembre 2024.

Cette résolution, Mise au vote, est adoptée à l'**unanimité**.

HUITIEME RESOLUTION

L'Assemblée prend acte des fonctions de responsabilités occupées par le Président et les membres du conseil d'administration dans d'autres sociétés, en tant que gérant, administrateur, président-directeur général, directeur général ou de membre de directoire ou de conseil de surveillance, telles que communiquées par le Directeur Général de la Compagnie conformément aux dispositions de l'article 192 du Code des sociétés commerciales.

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'**unanimité**.

NEUVIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire donne tous pouvoirs au porteur d'un original, d'une copie ou d'un extrait du présent procès-verbal pour accomplir toutes formalités légales requises.

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'**unanimité**.

II-LE BILAN APRES AFFECTATION DU RESULTAT COMPTABLE

ACTIFS (En Dinars Tunisien)				
DESIGNATION	Au 31/12/2022			Exercice 2021
	Montant Brut	Amort. & Prov.	Monant Net	Monant Net
AC1 Actifs incorporels				
AC11 Investissements de recherche et développement	0	0	0	0
AC12 Concessions, brevets, licences, marques	933 349	298 160	635 188	440 005
AC13 Fonds commercial	0	0	0	0
AC14 Acomptes versés	0	0	0	0
	933 349	298 160	635 188	440 005
AC2 Actifs corporels d'exploitation	1 225 730	1 066 593	159 137	196 801
AC21 Installations techniques & machines	0	0	0	0
AC22 Autres installations, outil et mobilier	1 225 730	1 066 593	159 137	196 801
AC23 Acomptes versés et Immobilisations corporelles en cours	0	0	0	0
	1 225 730	1 066 593	159 137	196 801
AC3 Placements				
AC31 Terrains et constructions	14 675 357	1 382 461	13 292 896	3 529 280
<i>AC311 Terrains et constructions d'exploitation</i>	14 675 357	1 382 461	13 292 896	3 529 280
<i>AC312 Terrains et constructions hors exploitation</i>	0	0	0	0
AC32 Placements dans les entreprises liées et participations	0	0	0	0
AC33 Autres placements financiers	615 391 066	6 587 239	608 803 827	533 230 202
<i>AC331 Actions, autres titres à revenu variable et part dans des FCP</i>	48 922 821	6 587 239	42 335 583	19 325 659
<i>AC332 Obligations et autres titres à revenu fixe</i>	490 986 536	0	490 986 536	452 396 792
<i>AC333 Prêts hypothécaires</i>	0	0	0	0
<i>AC334 Autres prêts</i>	75 481 708	0	75 481 708	61 507 751
<i>AC335 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers</i>	0	0	0	0
<i>AC336 Autres</i>	0	0	0	0
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	0	0	0	0
	630 066 422	7 969 699	622 096 723	536 759 482
AC4 Placements représentant les provisions techniques afférentes aux contrats en unité de compte	0	0	0	0
AC5 Part des réassureurs dans les provisions techniques				
<i>AC510 Provision pour primes non acquises et primes à annuler</i>	0	0	0	0
<i>AC520 Provision d'assurance vie</i>	94 107	0	94 107	100 635
<i>AC530 Provision pour sinistres (Vie)</i>	412 595	0	412 595	268 678
<i>AC540 Provision pour participation aux bénéfices et ristournes (Vie)</i>	0	0	0	0
<i>AC550 Provision d'égalisation et d'équilibrage</i>	0	0	0	0
<i>AC560 Autres Provision techniques (Vie)</i>	0	0	0	0
<i>AC570 Provisions techniques des contrats en unités de compte</i>	0	0	0	0
	506 702	0	506 702	369 313
AC6 Créances				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe	17 117 595	0	17 117 595	15 640 283
<i>AC611 Primes acquises et non émises</i>	17 117 595	0	17 117 595	15 640 283
<i>AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe</i>	0	0	0	0
<i>AC613 Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance</i>	0	0	0	0
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance	664 118	0	664 118	414 645
AC63 Autres créances	4 843 658	0	4 843 658	4 771 595
<i>AC631 Personnel</i>	383 706	0	383 706	242 280
<i>AC632 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques</i>	4 001 160	0	4 001 160	3 932 005
<i>AC633 Débiteurs divers</i>	458 791	0	458 791	597 309
AC64 Créances sur ressources spéciales	0	0	0	0
	22 625 370	0	22 625 370	20 826 523
AC7 Autres éléments d'actif				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	39 540 341	0	39 540 341	18 919 906
AC72 Charges reportées	0	0	0	0
<i>AC721 Frais d'Acquisition reportés</i>	0	0	0	0
<i>AC722 Autres charges à répartir</i>	0	0	0	0
AC73 Comptes de régularisation Actif	28 830 478	0	28 830 478	24 173 998
<i>AC731 Intérêts et loyers acquis non échus</i>	28 664 196	0	28 664 196	24 093 002
<i>AC732 Estimation de réassurance-acceptation</i>	0	0	0	0
<i>AC733 Autres comptes de régularisation</i>	166 283	0	166 283	80 996
AC74 Ecart de conversion	0	0	0	0
AC75 Autres	0	0	0	0
	68 370 819	0	68 370 819	43 093 904
Total	723 728 393	9 334 452	714 393 941	601 686 029

CAPITAUX PROPRES & PASSIFS (En Dinars Tunisien)		
DESIGNATION	MONTANT Au	MONTANT 2016
	2 022	2 021
Capitaux Propres		
CP1 Capital social	10 000 000	10 000 000
CP2 Réserves et primes liées au capital social	1 000 000	1 000 000
CP3 Rachat d'actions propres	0	0
CP4 Autres capitaux propres	0	0
CP5 Résultat reporté	46 591 452	33 433 475
Total capitaux propres après affectation	57 591 452	44 433 475
Passifs		
PA1 Autres passifs financiers		
PA11 Emprunts obligataires	0	0
PA12 TCN émis par l'entreprise	0	0
PA13 Autres Emprunts	0	0
PA14 Dettes envers les établissements bancaires et financiers	0	18 284
	0	18 284
PA2 Provisions pour autres risques et Charges		
PA21 Provision pour pensions et obligations similaires	0	0
PA22 Provision pour impôts	0	0
PA23 Autres Provisions	0	0
	0	0
PA3 Provisions techniques brutes		
PA310 Provision pour primes non acquises	0	0
PA320 Provision d'assurances vie	609 749 818	517 771 279
PA330 Provision pour sinistres (Vie)	12 584 682	11 897 711
PA340 Provision pour participation aux bénéfices et ristournes (Vie)	16 993 955	12 612 311
PA350 Provision d'égalisation et d'équilibrage	35 701	47 577
PA360 Autres provisions techniques (Vie)	0	0
	639 364 156	542 328 878
PA4 Provisions techniques de contrats en unités de compte	0	0
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires	478 882	333 349
PA6 Autres dettes		
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurance directe	5 979 526	5 145 336
PA62 Dettes nées d'opérations de réassurance	0	0
PA621 Parts des réassureurs dans les créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance	0	0
PA622 Autres	0	0
PA63 Autres dettes	1 056 755	997 865
PA631 Dépôts et cautionnements reçus	0	0
PA632 Personnel	2 008	2 475
PA633 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	654 501	523 437
PA634 Crédoeurs divers	400 246	471 953
PA64 Ressources spéciales	0	0
	7 036 280	6 143 200
PA7 Autres passifs		
PA71 Comptes de régularisations Passif	9 923 169	8 428 843
PA710 Report de commissions reçues des réassureurs	0	0
PA711 Estimation de réassurance-rétrocession	0	0
PA712 Autres comptes de régularisation Passif	9 923 169	8 428 843
PA72 Ecart de conversion	0	0
	9 923 169	8 428 843
Total du passif	656 802 488	557 252 553

III-L'ETAT D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES APRES AFFECTATION DU RESULTAT COMPTABLE

	Capital	Prime d'émission	Réserve légale	Réserve spéciale de réévaluation	Réserve pour réinvest. Exonéré indisponible	Réserve à régime spécial	Réserve à régime spécial devenue disponible	Résultats reportés	Résultats de l'exercice	Modifications comptables	Total
Solde au 31/12/2021 Après affectation	10 000 000		1 000 000					33 433 475	0		44 433 475
Résultat de l'exercice 2022									13 157 977		13 157 977
Solde au 31/12/2022 Avant affectation	10 000 000		1 000 000					33 433 475	13 157 977		57 591 452
résultats suivant décision de l'AGO du 26/06/2023			0					13 157 977	-13 157 977		-
Dividendes distribués											
Solde au 31/12/2022 Après affectation	10 000 000		1 000 000					46 591 452	0		57 591 452

IV-LISTE DES MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Administrateur	Représentant	Qualité	Mandat	Principale activité professionnelle	Mandats dans d'autres conseils d'administration
Moncef CHAFFAR	Lui-même	Président	2021/2022/2023	Président des conseils d'administration de la Banque Attijari de Tunisie et de Attijari Assurance	Président (administrateur) du Conseil d'Administration à Attijari Bank TUNISIE Administrateur à Attijari Europe (France) Administrateur à CBAO (Sénégal).
La Banque Attijari de Tunisie	M. Saïd Sebti	Membre	2021/2022/2023	Banque	Administrateur à Attijari Leasing Administrateur à Attijari Intermédiation Administrateur à Attijari Recouvrement Administrateur à Attijari SICAR Administrateur à Attijari Gestion Administrateur à Attijari Immobilière Administrateur à Attijari Finances Tunisie Administrateur à SOMATRA GET Administrateur à ATI-Agence tunisienne d'internet Administrateur à S.E.A.C.N.V.S-Projet TAPARURA Administrateur à PAEZ-Parc d'activités économiques de Zarzis Administrateur à SODIS SICAR Administrateur à IBS Administrateur à Société Hôtelière & Immobilière AMICAR Administrateur à Société Monétique-Tunisie Administrateur à COMP. TOURIS ARABE Administrateur à SIBTEL Administrateur à SODINO SICAR Administrateur à COTIF SICAR
Wafa Assurance	M. Boubker JAI	Membre	2021/2022/2023	Assurance	Administrateur à Wafa Assurance Vie / Sénégal représentant Wafa Assurance Administrateur à Wafa Assurance SA / Sénégal représentant

					<p>Wafa Assurance Administrateur à Wafa Assurance Vie / Cameroun représentant Wafa Assurance Administrateur à Pro Assur SA / Cameroun intuitu personae Administrateur à Wafa Assurance Vie / Côte d'Ivoire représentant Wafa Assurance Administrateur à Wafa Assurance SA / Côte d'Ivoire représentant Wafa Assurance Administrateur à Wafa Life Insurance Egypt représentant Wafa Assurance PANORAMA intuitu personae Wafa IMA Assistance intuitu personae A6 Immobilier représentant Wafa Assurance Inter Mutuelles Assistance représentant Wafa Assurance Atlas Hospitality Maroc intuitu personae SUTA représentant Wafa Assurance SUCRUNION représentant Wafa Assurance AKWA AFRICA représentant Wafa Assurance COSUMAR représentant Wafa Assurance SSM représentant Wafa Assurance CIMR intuitu personae LESIEUR représentant Wafa Assurance MARSA Maroc représentant Wafa Assurance Wafa TAKAFUL représentant Wafa Assurance Wafa Real Estate Investment intuitu personae Wafa Real Estate Management intuitu personae</p>
Meriem BENKHAYAT	Lui-même	Membre	2021/2022/2023	Directeur Exécutif à Wafa Assurance	

					<p>Administrateur à Wafa Assurance Vie / Côte d'Ivoire</p> <p>Administrateur à Wafa Assurance SA / Côte d'Ivoire</p> <p>Administrateur à Wafa Life Insurance Egypt</p> <p>Administrateur à Wafa Ima Assistance</p>
M'zoughi M'ZABI	Lui-même	Membre	2021/2022/2023	PDG du groupe M'ZABI	<p>Administrateur à Attijari Bank</p> <p>Administrateur à ARTES</p> <p>Administrateur à ARTEGROS</p> <p>Administrateur à SIDEV-SICAR</p> <p>Administrateur à ADEV</p> <p>Administrateur à AFRIVALEURS</p> <p>Président du Conseil de BESTOPLAST</p> <p>Président du Conseil de MAGHREB INVEST</p> <p>Administrateur à ROYAL GARDEN PALACE</p> <p>Administrateur à PALM AZUR</p> <p>Administrateur à ATLANTIDE</p> <p>Président du Conseil de SITI (Société Internationale Touristique & Immobilière)</p> <p>Président du Conseil de SANES (Société d'Etude et d'Exploitation Touristique)</p> <p>Administrateur à SOMET (Société Moderne d'Expansion Touristique)</p>

					Administrateur à COFIB CAPITAL Gérant de IMMOBILIERE DU MAGHREB Gérant de TANNERIE MEGISSERIE DU MAGHREB Gérant de MINOTERIE DE LA SOUKRA Gérant de IMMOBILIERE IRIS Administrateur à MKY Holding Gérant de Société de Promotion Immobilière SAKFI
Kamel HABBACHI	Lui-même	Membre	2021/2022/2023	DGA Chargé de la BDD ATTIJARI BANK	Administrateur Attijari Leasing Administrateur Attijari Intermédiation Administrateur Attijari Finance Administrateur Attijari Gestion Administrateur SVT Administrateur Attijari Recouvrement
Adil BOUIFROURI	Lui-même	Membre	2021/2022/2023	Directeur de l'International à Wafa Assurance	Administrateur à Wafa Assurance Vie / Sénégal Administrateur à Wafa Assurance SA / Sénégal Administrateur à Wafa Assurance Vie / Cameroun Administrateur à Pro Assur SA / Cameroun Administrateur à Wafa Assurance Vie / Côte d'Ivoire Administrateur à Wafa Assurance SA / Côte d'Ivoire Administrateur à Wafa Life Insurance Egypt Co-gérant de Inside A&A / Maroc Gérant unique de North Reef Partners / Maroc
Omar ELHARTI	Lui-même	Membre	2021/2022/2023	Directeur Organisation et Systèmes d'Informations de Wafa Assurance	Administrateur à Wafa Assurance Vie / Sénégal Administrateur à Wafa Assurance SA / Sénégal Administrateur à Wafa Assurance Vie / Cameroun Administrateur à Pro Assur SA / Cameroun Administrateur à Wafa Assurance Vie / Côte d'Ivoire Administrateur à Wafa Assurance SA / Côte d'Ivoire Administrateur à Wafa Life Insurance Egypt
Abdelkader TRAD	Lui-même	Membre	2021/2022/2023	Directeur Banque de Financement et d'Investissement de la Banque	Administrateur à Attijari Obligataire Sicav Administrateur à Attijari Intermédiation

				Attijari de Tunisie	Administrateur à Attijari Finance
Fatima-Zahra CHRAIBI	Lui-même	Membre	2022/2023/2024	Directeur Pole Assurance des personnes de Wafa Assurance	Administrateur à Wafa Assurance Vie / Sénégal Administrateur à Wafa Assurance SA / Sénégal Administrateur à Wafa Assurance Vie / Cameroun Administrateur à Pro Assur SA / Cameroun Administrateur à Wafa Assurance Vie / Côte d'Ivoire Administrateur à Wafa Assurance SA / Côte d'Ivoire Administrateur à Wafa Life Insurance Egypt
Badra Eddine BELGHITI	Lui-même	Membre	2022/2023/2024	Directeur Général délégué de Wafa Assurance	Administrateur à Wafa Assurance Vie / Sénégal Administrateur à Wafa Assurance SA / Sénégal Administrateur à Wafa Assurance Vie / Cameroun Administrateur à Pro Assur SA / Cameroun Administrateur à Wafa Assurance Vie / Côte d'Ivoire Administrateur à Wafa Assurance SA / Côte d'Ivoire Administrateur à Wafa Life Insurance Egypt