

INFORMATIONS POST AGO

SOCIETE ASSURANCES MULTIRISQUES ITTIHAD

AMI ASSURANCES S.A

SIEGE SOCIAL : CITE LES PINS, LES BERGES DU LAC II, 1053, TUNIS - TUNISIE

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 03 Juin 2024, la société AMI ASSURANCES publie ci-dessous :

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

PREMIERE RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport de gestion du Conseil d'Administration relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2023, approuve ledit rapport tel qu'il a été présenté.

DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport général des commissaires aux comptes de la Société, approuve les états financiers de l'exercice clos le 31 décembre 2023 se soldant par un total bilan de 617 178 354 DT et faisant ressortir un résultat bénéficiaire net de 8 577 825 DT.

TROISIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le résultat bénéficiaire de l'exercice clos le 31 décembre 2023 et s'élevant à 8 577 825 DT de la manière suivante :

Résultat net de l'exercice 2023	:	8 577 825DT ;
Résultats reportés antérieurs	:	-177 468 274DT ; et
Résultats reportés	:	-168 890 449 DT.

QUATRIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire après avoir pris connaissance du rapport spécial des commissaires aux comptes de la Société sur les conventions prévues par les articles 200 et 475 du code des sociétés commerciales, (y compris les rémunérations et avantages accordés aux dirigeants sociaux), approuve ces conventions dans leur intégralité, et dont le détail est consigné au niveau du rapport spécial des commissaires aux comptes de la Société relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2023.

CINQUIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus entier, définitif et sans réserve aux administrateurs pour l'exécution de leurs mandats pour l'exercice clos le 31 décembre 2023.

SIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer aux membres du Conseil d'Administration et aux membres des comités qui en sont issus, en rémunération de leur activité, la somme de 7.000 DT brut par membre et par comité, à titre de jetons de présence pour l'exercice 2024.

Cette rémunération sera portée aux charges d'exploitation de la Société.

SEPTIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de nommer en tant que nouveaux administrateurs de Société, pour un mandat de trois (3) ans, couvrant les exercices sociaux 2024, 2025 et 2026, se terminant avec la tenue de l'Assemblée Générale Ordinaire des actionnaires de la société statuant sur les états financiers de l'exercice clos 31 décembre 2026, les personnes suivantes :

- **Monsieur Tarek Ben Abdallah (représentant la BNA)**
- **Monsieur Sofien Tijani**
- **Monsieur Ahmed Amor**
- **Monsieur Lotfi Ben Jemaa**

HUITIEME RESOLUTION

Constatant la fin du mandat du cabinet GAC représenté par Monsieur Chiheb Ghanmi à l'issue de la présente Assemblée Générale Ordinaire, l'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler le mandat du cabinet GAC représenté par Monsieur Chiheb, comme co-commissaire aux comptes de la société, pour un nouveau mandat de trois (3) ans, couvrant les exercices sociaux 2024, 2025 et 2026, se terminant avec la tenue de l'Assemblée Générale Ordinaire des actionnaires de la Société statuant sur les états financiers de l'exercice clos 31 décembre 2026.

NEUVIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire confère tous les pouvoirs au porteur de ce procès-verbal pour effectuer toutes les formalités d'enregistrement, de dépôts, de publication d'une copie et toutes autres formalités prévues par la loi et donne pouvoirs au Directeur Général pour établir un extrait du présent procès-verbal.

♦ **Le bilan après affectation du résultat comptable,**

BILAN ARRÊTÉ AU 31/12/2023

(Montants exprimés en dinars)

ANNEXE 1				
ACTIFS	Brut 31/12/2023	Amort. & Prov. 31/12/2023	Net 31/12/2023	Net 31/12/2022
AC1-Actifs incorporels				
AC12-Concessions, brevets, licences, marques	2 977 168	2 270 205	706 963	360 885
AC13-Fonds commercial	1 396 482	779 551	616 931	498 374
	4 373 650	3 049 756	1 323 894	859 259
AC2-Actifs corporels d'exploitation				
AC21-Installations techniques et machines	7 583 850	4 957 724	2 626 126	1 718 539
AC22-Autres installations, outillage et mobilier	2 101 178	1 289 694	811 484	838 173
AC23-Acomptes versés et immobilisations en cours	100 200	-	100 200	101 525
	9 785 228	6 247 418	3 537 810	2 658 237
AC3-Placements				
AC31-Terrains et constructions				
AC311-Terrains et constructions d'exploitation	41 330 714	6 561 059	34 769 655	41 405 494
AC312-Terrains et constructions hors exploitation	33 805 743	3 767 018	30 038 725	24 787 868
AC32-Placements dans les entreprises liées et participations	-	-	-	-
AC323-Parts dans les entreprises avec un lien de participation	6 505 832	3 699 492	2 806 340	3 153 066
AC324-Bons et obligations émis par des entreprises avec lesquelles l'entreprise d'assurance a un lien de participation et créances sur ces entreprises	24 600 000	-	24 600 000	28 600 000
AC33-Autres placements financiers	391 290 434	8 298 885	382 991 549	364 655 635
AC331-Actions, autres titres à revenus variables et parts dans les FCP	33 342 926	6 939 587	26 403 339	26 952 635
AC332-Obligations et autres titres à revenus fixes	346 782 279	500 000	346 282 279	323 769 442
AC334-Autres prêts	7 609 790	709 298	6 900 492	11 211 364
AC335-Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	3 555 439	150 000	3 405 439	2 722 194
AC34-Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	477 700	-	477 700	450 763
	498 010 423	22 326 454	475 683 969	463 052 826
AC5-Part des réassureurs dans les provisions techniques				
AC510-Provision pour primes non acquises	950 466	-	950 466	534 608
AC520-Provision d'assurance vie	10 452 768	-	10 452 768	8 576 092
AC530-Provision pour sinistres vie	425 876	-	425 876	442 615
AC531-Provision pour sinistres non vie	15 003 733	-	15 003 733	15 441 442
AC540-Provision pour participation aux bénéfices et ristournes vie	902 588	-	902 588	-
	27 735 431	-	27 735 431	24 994 757
AC6-Créances				
AC61-Créances nées d'opérations d'assurance directe				
AC611-Primes acquises et non émises	1 041 515	-	1 041 515	1 266 930
AC612-Autres créances nées d'opérations d'assurance directe	89 344 737	62 112 018	27 232 719	21 330 522
AC613-Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance	31 272 943	14 034 422	17 238 521	15 368 375
AC62-Créances nées d'opérations de réassurance	6 440 965	3 304 296	3 136 669	3 050 438
AC63-Autres créances	31 100 212	766 914	30 333 298	19 952 793
AC631-Personnel	736 135	-	736 135	634 568
AC632-Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	23 407 755	26 780	23 380 975	16 597 491
AC633-Débiteurs divers	6 956 322	740 134	6 216 188	2 720 734
	159 200 372	80 217 650	78 982 722	60 969 058
AC7-Autres éléments d'actif				
AC71-Avoirs en banques, CCP, chèques et caisses	2 451 419	908 767	1 542 652	6 529 112
AC72-Charges reportées				
AC721-Frais d'acquisition reportés	16 781 091	-	16 781 091	12 342 011
AC722-Autres charges à répartir	3 361 713	3 361 713	-	331 898
AC73-Comptes de régularisation Actif	11 669 924	79 138	11 590 786	13 699 388
AC731-Intérêts et loyers acquis et non échus	11 298 839	79 138	11 219 701	13 306 484
AC733-Autres comptes de régularisation	371 085	-	371 085	392 904
	34 264 147	4 349 618	29 914 529	32 902 409
Total des Actifs	733 369 251	116 190 896	617 178 355	585 436 546

(Voir les notes ci-jointes afférentes aux états financiers)

BILAN ARRÊTÉ AU 31/12/2023
(Montants exprimés en dinars)

ANNEXE 2

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	31/12/2023	31/12/2022
Capitaux propres		
CP1-Capital social	87 391 790	87 391 790
CP2-Réserves et primes liées au capital	46 694 230	46 694 230
CP3-Résultats reportés	-168 890 448	-177 468 275
CPR-Réserve spéciale de réévaluation	44 410 222	44 410 222
CPTP-Titres participatifs	75 000 000	75 000 000
Total capitaux propres après résultat de l'exercice	84 605 794	76 027 967
CP6-Résultat de l'exercice	0	0
Total capitaux propres Après affectation	84 605 794	76 027 967
PA1-Autres passifs financiers		
PA13-Autres emprunts		
PA2-Provisions pour autres risques et charges		
PA23-Autres provisions	6 495 037	5 949 851
	6 495 037	5 949 851
PA3-Provisions techniques brutes		
PA310-Provisions pour primes non acquises	56 303 434	54 251 900
PA320-Provisions assurances vie	91 199 518	79 538 789
PA330-Provision pour sinistres vie	7 209 624	4 906 001
PA331-Provision pour sinistres non vie	323 587 387	319 923 603
PA340-Provision pour participations aux bénéfices et ristournes non vie	560 931	628 687
PA340-Provision pour participations aux bénéfices et ristournes vie	1 458 898	745 680
PA361-Autres provisions techniques non vie	1 673 163	-
	481 992 955	459 994 660
PA5-Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs	14 286 434	13 071 617
PA6-Autres dettes		
PA61-Dettes nées d'opérations d'assurance directe		
PA62-Dettes nées d'opérations de réassurance	4 753 676	3 583 617
PA63-Autres dettes	13 805 696	12 454 725
PA631-Dépôts et cautionnements reçus	607 582	493 549
PA632-Personnel	31 465	36 600
PA633-Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	9 104 562	8 376 042
PA634-Créditeurs divers	4 062 087	3 548 534
	18 559 372	16 038 342
PA7-Autres passifs		
PA71-Comptes de régularisation Passif		
PA712-Autres comptes de régularisation Passif	11 238 763	7 450 716
PA72- Dettes envers les établissements bancaires et financiers	-	6 903 393
	11 238 763	14 354 109
Total des passifs	532 572 561	509 408 579
Total des capitaux propres et des passifs	617 178 355	585 436 546

(Voir les notes ci-jointes afférentes aux états financiers)

♦ L'état d'évolution des capitaux propres

ÉTAT DES VARIATIONS DES CAPITAUX PROPRES

Éléments	Capital social	Réserve légale	Primes et autres réserves	Réserve spéciale de réévaluation	Titres participatifs	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	Total en DT
Soldes au 31/12/2023 avant affectation	87 391 790	286 176	46 408 054	44 410 222	75 000 000	-177 468 275	8 577 827	84 605 794
Affectation du bénéfice de l'exercice 2023						8 577 827	-8 577 827	0
Soldes au 31/12/2023 après affectation	87 391 790	286 176	46 408 054	44 410 222	75 000 000	-168 890 448	0	84 605 794

♦ La liste des membres du Conseil d'administration.

ADMINISTRATEURS	REPRESENTE PAR	QUALITE	MANDAT	FONCTIONS PRINCIPALES EXERCEES	Mandat
M. Badreddine OUALI	Lui-même	Membre indépendant	2023-2024-2025	Président du Groupe VERMEG-BSB	Vermeg Group/Vermeg Solutions/Vermeg Factory/Vermeg Media/Vermeg services/vermeg services GAFSA/BFI Inter/BFI SA/BFI Maroc/Ami/SPG/Esprit School B/Esprit/Heel the world
M. Lassaad ENNABLI	Lui-même	Membre indépendant	2023-2024-2025	Directeur Général de Pramex International - Groupe BPCE (Tunisie)	aucun Mandat
UGTT	M. Nouredine TABOUBI	Membre	2023-2024-2025	Secrétaire Général de l'UGTT	SHIA HOTEL AMILCAR
HBG Holding	M. Firas SAIED	Membre	2023-2024-2025	Directeur Général de HBG Holding	Textile Retail Company/ASTORIA IMMOBILIERE/Tunisian Food Company/ AL HIDAYA AGRICOLE/Auto Services Tunisie/Automobile Investment Company/Japanese Motors Company/CITY CARS/Société Pôle de Compétitivité de Sousse /Software Productivity Group /La Cinquième Saison
Banque B.N.A	M. Ahmed BEN MOULEHOM	Président du CA	2022-2023-2024	Directeur Général - B.N.A	ATL / SICAF PARTICIPATIONS BNA / AGRO-SERVICES / IBS / BNA CAPITALAUX
Banque B.N.A	M. Sofiene Rekik	Membre	2022-2023-2024	Chef du Pôle Commercial à la BNA	ESSOUKNA
Banque B.N.A	Monsieur Tarek Ben Abdallah	Membre	2024-2025-2026	Responsable de la Direction Centrale Pilotage et Performance du Groupe	SICAR INVEST
Banque B.N.A	Monsieur Sofien Tijani	Membre	2024-2025-2026	Directeur chargé de la Direction Centrale Pilotage de la Performance	SOCIETE TUNIS CENTER
Banque B.N.A	Monsieur Ahmed Amor	Membre	2024-2025-2026	Chef de Département Inspection Générale	SOCIETE AGROSERVICES
Banque B.N.A	Monsieur Lotfi Ben Jemaa	Membre	2024-2025-2026	Chef de Département à la Direction Intégration et Amélioration Continue	-