

ASSURANCES MAGHREBIA VIE S. A

Identifiant Unique 1121936X

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

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 15 MAI 2026 RESOLUTIONS ADOPTEES

Première Résolution :

Après avoir entendu la lecture du Rapport du Conseil d'Administration et du Rapport Général du Commissaire aux Comptes sur l'exercice 2025, 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.

Deuxième Résolution :

Après avoir entendu la lecture du Rapport du Commissaire aux Comptes sur les états financiers de l'exercice 2025 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.

Troisième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du Rapport Spécial du Commissaire aux Comptes relatif à l'exercice 2025, 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.

Quatrième Résolution :

Après avoir entendu lecture du Rapport Extra-Financier de la Société sur l'exercice 2025, l'Assemblée Générale Ordinaire approuve le Rapport Extra-Financier dans son intégralité.

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

Cinquième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus, pur et simple, entier et définitif aux Administrateurs au titre de leur gestion pour l'exercice 2025.

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

Sixième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide, sur proposition du conseil d'administration, d'affecter le résultat de l'exercice 2025, comme suit :

Résultat net 2025	23 362 625,766	DT
+ Report à nouveau antérieur	8 755,069	DT
Premier reliquat	23 371 380,835	DT
- Réserve légale	0,000	DT
Deuxième reliquat	23 371 380,835	DT
- Réserve pour Fonds social	110 000,000	DT
Troisième reliquat	23 261 380,835	DT
- Réserves facultatives	12 730 000,000	DT
Quatrième reliquat	10 531 380,835	DT
- Dividendes (0,421 DT par action)	10 525 000,000	DT
Cinquième reliquat	6 380,835	DT
- Report à nouveau	6 380,835	DT
Sixième reliquat	0,000	DT

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe par ailleurs la date de distribution des dividendes relatifs à l'exercice 2025 à partir du 08 Juin 2026. Le montant du dividende est fixé à 0,421 DT par action.

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

Septième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des jetons de présence pour l'exercice 2025 à sept mille cinq cents (7 500) dinars bruts par Administrateur.
Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

Huitième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des émoluments des membres du Comité Permanent d'Audit pour l'exercice 2025 à **six mille cinq cents (6 500) dinars bruts par membre**.
Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

Neuvième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des émoluments des membres du Comité de Gestion des Risques pour l'exercice 2025 à six mille cinq cents (6 500) dinars bruts par membre.
Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

Dixième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, fixe le montant des émoluments des membres du Comité des Nominations et des Rémunérations pour l'exercice 2025 à six mille cinq cents (6 500) dinars bruts par membre.
Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

Onzième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, ayant constaté l'expiration du premier mandat de de M. Mouadh CHEDHLY en tant qu'administrateur représentant des actionnaires minoritaires décide de le renouveler 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 2028.
Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

Douzième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, ayant constaté l'expiration du premier mandat de M. Mohamed BACCOUCHE en sa qualité d'administrateur indépendant, décide de le renouveler 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 2028.
Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

Treizième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, autorise expressément la société à acquérir et à revendre en bourse ses propres actions en vue de réguler son cours sur le marché. L'Assemblée délègue au Conseil d'Administration de fixer les modalités cela.
Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

Quatorzième Résolution :

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.

BILAN APRES AFFECTATION DES RESULTATS

BILAN APRES AFFECTATION DU RESULTAT (exprimé en dinars)

ACTIFS	31/12/2025			31/12/2024
	Montant brut	Amortissements et provisions	Montant net	Montant net
AC1	ACTIFS INCORPORELS			
AC11	Investissement de recherche et de developpement	42 585	42 585	-
AC12	Concessions, brevets, licences, marques	798 066	650 137	147 929
		840 650	692 721	125 271
AC2	ACTIFS CORPORELS D'EXPLOITATION			
AC21	Installations techniques et machines	1 611 317	1 266 886	344 431
AC22	Autres installations, outillage et mobilier	370 738	242 582	128 156
AC23	Acomptes versés et immobilisation corporelles en cours	950	-	950
		1 983 005	1 509 468	473 537
AC3	PLACEMENTS			
AC31	Terrains et constructions			
AC311	Terrains et constructions d'exploitation	6 905 804	283 731	6 622 072
AC312	Terrains et constructions hors exploitation	24 282 394	1 838 456	22 443 938
AC33	Autres placements financiers			
AC331	Actions, autres titres à revenu variable et part dans les FCP	147 453 523	2 860 770	144 592 753
AC332	Obligations et autres titres à revenu fixe	531 261 784	269 762	530 992 021
AC334	Autres prêts	4 303 737	-	4 303 737
AC34	Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	2 487 652	-	2 487 652
	Placements représentant les provisions techniques des contrats en unités de compte	17 210 192	-	17 210 192
		733 905 086	5 252 719	728 652 367
AC5	PART DES RÉASSUREURS DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES			
AC520	Provisions d'assurances vie	17 480 403	-	17 480 403
AC530	Provision pour sinistres vie	13 474 941	-	13 474 941
		30 955 344	-	30 955 344
AC6	CRÉANCES			
AC61	Créances nées d'opérations d'assurances directe			
AC611	Primes acquises et non émises	-	109 699	152 355
AC612	Autres créances nées d'opérations d'assurance directe	11 950 029	1 787 404	8 056 214
AC62	Créances nées d'opérations de réassurance			
AC62		18 523 324	-	18 523 324
AC63	Autres créances			
AC631	Personnel	156 544	-	156 544
AC632	Etat,organismes de sécurité sociale,collectivités publiques	18 426 574	-	18 426 574
AC633	Débiteurs divers	4 872 134	-	4 872 134
		53 818 905	1 787 404	41 260 662
AC7	AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF			
AC71	Avoirs en banques, CCP chèques et caisse	11 922 947	1 275 232	10 647 715
AC72	Charges reportées			
AC722	Autres charges à répartir	108 227	-	108 227
AC73	Comptes de régularisation Actif			
AC731	Intérêts et loyers acquis non échus	26 484 614	118 271	26 366 343
AC733	Autres comptes de régularisation	9 217 084	-	9 217 084
		47 732 872	1 393 503	46 339 369
	TOTAL DES ACTIFS	869 235 862	10 635 815	858 600 047
				763 344 738

BILAN APRES AFFECTATION DU RESULTAT (exprimé en dinars)

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS		31/12/2025	31/12/2024
<u>CAPITAUX PROPRES</u>			
CP1	Capital social	25 000 000	25 000 000
CP2	Réserves et primes liées au capital	102 144 373	89 302 353
CP4	Autres capitaux propres	14 832 808	14 832 808
CP5	Résultats reportés	6 381	8 755
<u>TOTAL DES CAPITAUX PROPRES APRES AFFECTATION</u>		141 983 562	129 143 916
<u>PASSIFS</u>			
Provisions pour autres risques et charges			
PA2			
PA23	Autres provisions	162 387	39 140
		162 387	39 140
Provisions techniques brutes			
PA3			
PA320	Provisions d'assurance vie	582 356 532	514 645 713
PA330	Provisions pour sinistres	43 816 697	40 364 831
PA340	Provisions pour participations aux bénéfices et ristournes	16 821 495	13 598 562
PA360	Provisions pour égalisation	2 008 186	2 061 799
Provisions pour contrats en unités de comptes			
PA4		17 210 191	14 291 671
		662 213 101	584 962 575
Dettes pour dépôts en espèces reçues des cessionnaires			
PA5		30 891 911	25 025 330
Autres dettes			
PA6			
PA61	Dettes nées d'opérations d'assurance directe	4 893 130	3 398 223
PA62	Dettes nées d'opérations de réassurance	2 257 473	6 670 852
PA631	Dépôts et cautionnements reçus	132 474	84 474
PA632	Personnel	1 507 409	1 540 876
PA633	Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	1 930 142	1 227 192
PA634	Créditeurs divers	12 451 250	11 035 813
		23 171 879	23 957 429
Autres passifs			
PA7			
PA71	Comptes de régularisation passif	177 207	216 347
		177 207	216 347
<u>TOTAL DU PASSIF</u>		716 616 485	634 200 822
TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS		858 600 047	763 344 738

TABLEAU D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES AU TITRE DE L'EXERCICE 2025 _ AGO du 15 Mai 2026 (exprimé en dinars)

Désignation	Capital	Réserve légale	Primes d'émission	Réserve pour réinvestissements exonérés	Réserves facultatives	Autres réserves	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	Total
Soldes au 31/12/2025 Avant affectation	25 000 000	2 500 000	25 400 000	14 832 808	60 255 437	1 148 936	8 755	23 362 626	152 508 562
Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 15-05-2026					12 730 000	110 000	- 2 374	- 12 837 626	-
Dividendes à distribuer								- 10 525 000	- 10 525 000
Soldes au 31/12/2025 Après affectation	25 000 000	2 500 000	25 400 000	14 832 808	72 985 437	1 258 936	6 381	-	141 983 562

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

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	-	2024-2026	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 SA, La société CODWAY S.A La société Maghrebria Financière SICAR S.A La Société Union Financière S.A La société Maghrebria Immobilière 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 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	2024-2026	Administrateur	HOLDING	Postes occupés par Mme Ynen JEMAA Directeur Général : La société Union Financière Membre des Conseils d'Administration : La société Assurances Maghrebria, 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
ASSURANCES MAGHREBIA S.A	M. Sébastien SANCHEZ	2024-2026	Administrateur	Société d'Assurance et de réassurance	Membre du Conseil d'Administration des sociétés : UNION INTERNATIONALE DES BANQUES, ASSURANCES MAGHREBIA IMMOBILIERE S.A, CODWAY, MAGHREBIA FINANCIERE SICAR, TITF – SICAR, TUNINVEST SICAR, TUNISIE PARTICIPATIONS, AFRIQUE ASSISTANCE, MUTUELLE DU SAVOIR, MEDI CARS, TUNISTORIC
MME SONIA TRABELSI Epouse GOULET	-	2024-2026	Administrateur	Responsable auprès de la Banque Populaire Grand Ouest	Membre du Conseil d'Administration de la société ASSURANCES MAGHREBIA S.A
MME MARIEM MAAOUI Epouse DARGHOUTH	-	2024-2026	Administrateur	-	Membre du Conseil d'Administration de la société ASSURANCES MAGHREBIA S.A
M. Mohamed Jilani BEJI	-	2024-2026	Administrateur Indépendant	-	Administrateur indépendant à la Société Tunisienne de Banque
M. Mohamed BACCOUCHE	-	2025-2027	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	-	2025-2027	Administrateur représentant des actionnaires minoritaires	-	Administrateur indépendant au sein du Conseil d'Administration de l'immobilière de l'Avenue Administrateur représentant des actionnaires minoritaires au sein du CA de la société " SNMVT-Monoprix"