

# RAPPORT ANNUEL SUR LA GESTION DE LA SOCIETE ASSURANCES MAGHREBIA Exercice 2020

## 1. ACTIVITE ET RESULTATS :

### 1.1 Exposé sur l'activité, la situation et les résultats de la société :

#### - Une brève description de l'activité au cours du dernier exercice :

Au 31 décembre 2020 la structure du portefeuille global de la Compagnie se présente comme suit :

- Le **chiffre d'Affaires** de la branche Automobile enregistre une hausse de **8,36%** passant de 60.600.576 Dinars à **65.667.378** Dinars au 31 décembre 2020.
- Les branches IRDS ont atteint un **chiffre d'affaires** de **49.053.746** Dinars au 31 décembre 2020 contre 45.366.490 Dinars une année auparavant, soit une augmentation de **8,13%**.
- Au 31 décembre 2020, les **émissions** de la branche **Transport et Maritime** s'élèvent à **4.597.008** Dinars contre 5.726.638 Dinars à la même période de l'année écoulée, soit une diminution de **-19,73%**.
- Les **émissions** Santé Locale et Internationale affichent une progression de **15,32%**, passant de 59.075.148 Dinars à fin décembre 2019 à **68.123.527** Dinars au 31 décembre 2020.
- **La situation et les performances de la société au cours du dernier exercice :**

Le **résultat net** s'élève à **18.709.746** Dinars au 31 décembre 2020 contre 11.998.042 Dinars au 31 décembre 2019 (retraité), progressant ainsi de **55,94%**.

#### - Description des principaux risques auxquels la société est confrontée :

Rien à signaler.

#### - Les progrès réalisés et les difficultés rencontrées :

\* Progrès réalisés :

- Au 31 décembre 2020, la Compagnie affiche un **chiffre d'affaires** de **187.441.659** Dinars contre 170.768.853 Dinars une année auparavant, soit une progression de **9,76%** par rapport à la même période de l'exercice écoulé.

Les sept premières compagnies en assurance non vie totalisent 65% de part du marché en 2019

MARCHÉ NON VIE	STAR	COMAR	ASSURANCES MAGHREBIA	GAT	ASTREE (*)	CARTE	BIAT
Chiffre d'affaires net	344 879	207 345	169 758	167 940	131 723	127 273	59 740
Frais d'exploitation	60 353	59 959	27 818	32 029	21 199	22 079	20 790
<b>Frais d'exploitation/CA</b>	<b>17,5%</b>	<b>28,9%</b>	<b>16,4%</b>	<b>19,1%</b>	<b>16,1%</b>	<b>17,3%</b>	<b>34,8%</b>
Résultat technique	- 6 384	17 252	13 598	9 353	23 279	7 372	3 689
<b>Résultat technique/CA</b>	<b>-1,9%</b>	<b>8,3%</b>	<b>8,0%</b>	<b>5,6%</b>	<b>17,7%</b>	<b>5,8%</b>	<b>6,2%</b>
Produits des placements alloués	48 199	19 859	12 515	13 220	26 890	7 324	7 659
<b>Marge d'assurance nette (1)</b>	<b>-54 583</b>	<b>- 2 607</b>	<b>1 083</b>	<b>- 3 867</b>	<b>- 3 611</b>	<b>48</b>	<b>-3 970</b>
<b>Marge d'assurance nette/CA</b>	<b>-15,83%</b>	<b>-1,26%</b>	<b>0,64%</b>	<b>-2,30%</b>	<b>-2,74%</b>	<b>0,04%</b>	<b>-6,65%</b>
<b>Ratio combiné net</b>	<b>115,9%</b>	<b>100,7%</b>	<b>98,1%</b>	<b>101,5%</b>	<b>98,8%</b>	<b>98,8%</b>	<b>110,0%</b>

MDT : Milliers de dinars

\* Difficultés rencontrées : Rien à signaler.

- **Description des objectifs, moyens mis en œuvre et positionnement de la société vis-à-vis de la concurrence :**

La Compagnie a réalisé **102,60%** de l'objectif global de production fixé à 182 685 000 Dinars pour l'année 2020. Les réalisations par rapport aux prévisions varient d'une branche à l'autre comme le fait apparaître le tableau ci-après :

CHIFFRE D'AFFAIRES (TND)									
BRANCHES	REALISATIONS		BUDGET		REALISATIONS		ECARTS	TAUX	TAUX
	31/12/2019		31/12/2020		31/12/2020		REAL/BUDGET	REAL	VAR.2020/19
<b>SANTE</b>	59 075 148	34,59%	57 765 000	31,62%	68 123 527	36,34%	10 358 527	117,93%	15,32%
<b>AUTO</b>	60 600 576	35,49%	65 500 000	35,85%	65 667 378	35,03%	167 378	100,26%	8,36%
<b>IRDS</b>	45 366 490	26,57%	53 520 000	29,30%	49 053 746	26,17%	-4 466 254	91,65%	8,13%
<b>T &amp; M</b>	5 726 638	3,35%	5 900 000	3,23%	4 597 008	2,45%	-1 302 992	77,92%	-19,73%
<b>TOTAL</b>	170 768 852	100%	182 685 000	100%	187 441 659	100%	4 756 659	102,60%	9,76%

**1.2 L'évolution de la société et ses performances au cours des 5 dernières années :**

année	2016	2017	16/17	2018	17/18	2019	18/19	2020	19/20
C.A.	134 798 442	147 162 921	9,17%	157 942 181	7,32%	170 768 853	8,12%	187 441 659	9,76%
Provisions techniques	172 644 109	190 383 718	10,28%	215 517 685	13,20%	247 850 931	15,00%	261 842 555	5,65%
Capitaux Propres	59 473 448	63 206 096	6,28%	67 581 545	6,92%	73 185 057	8,29%	80 039 495	9,37%
Résultat net de l'exercice avant modifications comptables	8 250 721	8 874 810	7,56%	10 125 557	14,09%	11 998 042 *	18,49%	18 709 746	55,94%
Résultat net de l'exercice après modifications comptables	8 250 721	8 874 810	7,56%	10 125 557	14,09%	11 998 042	18,49%	18 896 083	57,49%

\* Retraité à des fins de comparabilité

### 1.3 Les indicateurs spécifiques par secteur :

- ❖ Les **encaissements** de primes totalisent **198.930.276** Dinars au 31 décembre 2020 contre 187.730.909 Dinars au 31 Décembre 2019.
- ❖ Le **taux de recouvrement** est de **83,63%** contre 85,52% au 31 Décembre 2019.
- ❖ Les **commissions totales** au 31 décembre 2020 s'élèvent à **14.609.966** Dinars contre 14.092.871 Dinars une année auparavant, soit une variation de **3,67%**. Ainsi, le ratio commission sur chiffre d'affaires s'établit à **7,79%** contre 8,25% à fin décembre 2019.
  - ❖ Les **frais généraux** atteignent **25.276.528** Dinars contre 22.850.000 Dinars prévus et 21.708.553 Dinars au 31 Décembre 2019, représentant ainsi **13,48%** du chiffre d'affaires contre 12,71% une année auparavant.
  - ❖ Le ratio **coût général de chargement** s'établit à **21.27 %** en 2020 contre 20,96% en 2019.

### 1.4 Les événements importants survenus entre la date de clôture de l'exercice et la date à laquelle le rapport a été établi :

R.A.S

### 1.5 Evolution prévisible et perspective d'avenir :

Dans un environnement économique international et national incertain, caractérisé par des problèmes sanitaires économiques et financiers, ainsi que des conditions non propices à l'investissement ; notre Compagnie mettra en œuvre tous ses moyens pour consolider son positionnement et ouvrir des perspectives de développement rentable.

### 1.6 Activité en matière de recherche et développement

Durant l'année 2020, plusieurs travaux ont été menés au niveau du back et du front office et également au niveau de la maintenance.

#### ❖ AU NIVEAU FRONT OFFICE :

-Projet **Vente en ligne** : Réalisation et mise en production d'un portail de souscription et de paiement en ligne «Contrat d'Assistance en Voyage »

-Projet **KYC/AML** : Réalisation et mise en place des modules d'interfaçage entre la plateforme KYC et FrontOffice Maghreb.

Finalisation des travaux de développement du produit Multirisques Professionnel.

-Projet **Flotte Automobile** : Mise en production du module de gestion des incorporations au niveau du FrontOffice.

-Projet **Portail UIB** : Mise en production d'un portail de gestion des Attestations « Assistance en voyage » afférentes aux Cartes Bancaires.

#### ❖ AU NIVEAU BACK OFFICE :

-Projet **Flotte Automobile** : Mise en place d'un module de gestion des polices flotte et de validation des incorporations.

-Projet « **Démat Santé Site distant** » : Participation à l'étude et la mise en place de l'unité de dématérialisation des bulletins de soins au Bureau de Sfax et développement du module d'importation et de chargement des documents vers le siège.

-Projet **Notification Mail Auto** : développement et mise en production d'un outil de notification en instantané de l'état d'avancement du dossier de sinistre.

-Projet **Refonte Application Gestion Sinistre Risques Divers** : Revue et Finalisation des divers états de statistique avec la prise en compte de la nouvelle rubrique « Frais d'enregistrement ».

-Projet « **Export Bordereau CNAM** » : Etude et développement d'une application d'import de bulletin, saisie des données complémentaires et génération des bordereaux (Fichiers Txt) selon le Cahier des charges CNAM.

-Projet **Portail Santé** : Revue de la présentation et de l'ergonomie du portail existant et ajout de nouvelles fonctionnalités telles que : Géo-localisation des tiers, Gestion des adhérents (profil Responsable RH) et Agent conversationnel / Chatbot.

#### ❖ AU NIVEAU MAINTENANCE & UPGRADE:

- Application **Prestation CHAMEL** : Ajout des modules d'import, de contrôle et de génération automatique des quittances de remboursements à partir des fichiers MSH.

- Application de gestion « **Production Risque divers** » :

Ajout des modules de transfert de contrat depuis le FrontOffice.

Etude et développement du module de gestion des réserves PB.

- Application de gestion des codes « **Auxiliaire /Agent** » : Mise à jour et ajout des paramètres de géo-localisation.

- **CGA/Centrale des Risque** :

Mise en place des modules de dérogation et de consultation au niveau du BackOffice Automobile.

Mise à jour et développement des modules de génération des fichiers répondants aux envois mensuels et aux demandes spécifiques relatifs au stock et l'historique d'affectation des CLBM.

- **BackOffice « Automobile »** :

Revue et mise à jour des modules Recours et Rente Accident.

Ajout de nouveaux contrôles et d'états de statistiques.

Ajout d'un module de suivi et d'historisation des opérations par utilisateur et par contrat.

### **1.7 Les changements des méthodes d'élaboration et de présentation des états financiers :**

Aucun changement de présentation ou de méthodes d'élaboration et de présentation des états financiers n'a été opéré.

Conformément aux dispositions du décret-loi n° 2020-30 du 10 juin 2020, les revenus de capitaux mobiliers provenant des placements de dépôt à terme dans les comptes ouverts auprès des banques, ainsi que tous autres instruments financiers équivalents (bons de caisse, certificats de dépôt), rémunérés à un taux supérieur à TMM-1, sont soumis à un impôt définitif et libératoire prélevé par voie de retenue à la source de 35%, et ce indépendamment du régime fiscal du bénéficiaire. L'application de cette retenue à la source au titre des revenus sus-indiqués implique le dépôt d'une déclaration rectificative d'impôt sur les sociétés au titre de l'exercice 2019 et ce afin de déduire au niveau du résultat fiscal les intérêts courus sur placements au 31 décembre 2019 et ayant supporté la retenue à la source libératoire au taux de 35%.

L'impact sur le résultat net de l'exercice 2019 a été constaté au niveau du compte « modifications comptables » en 2020. Les chiffres présentés au niveau des états financiers 2019 ont été retraités pour des raisons de comparabilité.

#### **Projet de transition vers les normes IFRS**

En 2020, le plan d'action prévu pour l'implémentation des normes IFRS a été mis en place, d'où la réalisation des phases suivantes :

Phase 1 : cadrage et organisation du projet

Phase 2 : la phase diagnostic a été clôturée par la réalisation des sous phases suivantes :

-Achèvement de toutes les actions de formation dédiées au personnel technique,

- Analyse des règles comptables d'évaluation et de présentation et identification des retraitements,
- Evaluation des écarts par rapport aux normes nationales. ;
- Identification des impacts SI et gestion opérationnelle ;
- Guide de mise en place des Normes IFRS et Plan d'action IFRS 9 et IFRS 4 ;
- Réalisation d'une étude d'impact de l'adoption des normes IFRS sur les instruments financiers et Identification des impacts significatifs qui doit être approuvée par le conseil d'administration.

Phase 3 : La phase d'élaboration du plan opérationnel a été entamée au mois de novembre 2020.

## 2. PARTICIPATION

### 1.1 L'activité de la société dont ASSURANCES MAGHREBIA assure le contrôle :

- ASSURANCES MAGHREBIA IMMOBILIERE S.A **56%** : Société opérant dans le secteur immobilier
- ASSURANCES MAGHREBIA VIE S.A **72.08%** : Compagnie d'Assurances et de Réassurances Vie
- MAGHREBIA FINANCIERE SICAR **82.37%** : Société d'Investissement à capital risque
- CODWAY **85.25%** : Société de services
- SAFI **23%** : Société d'assistance financière et informatique

## 3. ACTIONNARIAT

### 3.1 Renseignements relatifs à la présentation du capital et des droits de vote

#### STRUCTURE DU CAPITAL AU 31-12-2020

<u>ACTIONNAIRES</u>	<u>NOMBRE D'ACTIONS:</u>	<u>ACTIONNAIRES:</u>	<u>NOMBRE D'ACTIONS:</u>
<b>PARTICIPATION TUNISIENNE</b>		<b>PARTICIPATION ETRANGERE</b>	
<b>1. Personnes morales</b>	3 577 792	<b>1. Personnes morales</b>	538
<b>2. Personnes Physiques</b>	915 254	<b>2. Personnes Physiques</b>	6 416
<b>Sous Total</b>	4 493 046		6 954
	<b>Total</b>		<b>4 500 000</b>

### **3.2 Information sur les conditions d'accès à l'assemblée générale :**

Les conditions d'accès à l'assemblée générale sont fixées par l'article 29, alinéa 1 de nos statuts « Les titulaires d'actions libérées des versements exigibles peuvent assister à l'assemblée générale sur justification de leur identité ou s'y faire représenter. Nul ne peut représenter un actionnaire à l'assemblée s'il n'est pas lui-même membre de cette assemblée... »

## **4. ORGANES D'ADMINISTRATION ET DE DIRECTION**

### **4.1 Règles applicables à la nomination et au remplacement des membres du conseil d'administration :**

La nomination et le remplacement des membres du conseil d'administration sont régis par les dispositions du Code des Sociétés Commerciales ainsi que les articles 15, 16 et 17 des statuts de la société qui prévoient ce qui suit : « La Société est administrée par un Conseil d'Administration composé de trois (3) membres au moins et de douze (12) membres au plus. Une personne morale peut être nommée membre du Conseil d'Administration. Lors de sa nomination elle est tenue de nommer un représentant permanent conformément aux dispositions de l'article 191 du code des sociétés commerciales. Les membres du Conseil d'Administration peuvent être révoqués à tout moment par décision de l'Assemblée Générale Ordinaire.»

« Les membres du Conseil d'Administration sont nommés par l'Assemblée Générale Constitutive ou par l'Assemblée Générale Ordinaire pour une durée de trois (3) ans renouvelable ; chaque année s'entendant de l'intervalle entre deux Assemblées Générale Ordinaire Consécutives. Tout membre sortant est rééligible... »

« Le Conseil d'Administration peut, provisoirement et sauf confirmation par la plus prochaine Assemblée Générale Ordinaire, se compléter jusqu'au nombre maximum de douze (12) administrateurs ci-dessus fixé.

De même si une place d'administrateur devient vacante dans l'intervalle de deux Assemblées Générales, les administrateurs restants, quel qu'en soit le nombre, peuvent pourvoir provisoirement au remplacement et l'Assemblée Générale, lors de sa première réunion, procède à l'élection définitive.

L'Administrateur nommé en remplacement d'un autre ne demeure en fonction que pendant le temps restant à courir de l'exercice du mandat de son prédécesseur. Tous les actes accomplis par le Conseil d'Administration dans l'intervalle qui s'écoule entre la nomination provisoire de l'administrateur et la prochaine Assemblée Générale sont valables alors même que cette nomination provisoire n'aurait pas été ensuite confirmée par l'Assemblée Générale. »

#### 4.2 Principales délégations en cours de validité accordées par l'Assemblée Générale aux organes d'administration et de direction :

RAS

#### 4.3 Rôle de chaque organe d'administration et de direction :

- Le rôle du conseil d'administration : l'article 18 des statuts de la société stipule : « Le Conseil a les pouvoirs les plus étendus pour agir au nom de la société, faire et autoriser tous les actes et opérations relatifs à son objet et à son administration. Sa compétence s'étend à tous les actes non réservés à l'Assemblée Générale par la loi et les présents statuts. Le Conseil d'Administration assure la représentation de la société auprès de toutes les Administrations ou sociétés et de tous particuliers, ainsi que l'accomplissement de toutes formalités..... »
- Le rôle du président du conseil : selon l'article 18 des statuts de la société Le président du conseil a pour mission de présider les réunions des Assemblées Générales et les séances du Conseil d'Administration, proposer l'ordre du jour du conseil et le convoquer et veiller à la réalisation des options arrêtées par le Conseil d'Administration... »
- Le rôle de la direction générale : **article 22 des statuts** de la société : «...Sous réserves des pouvoirs que la loi attribue expressément aux Assemblées Générales d'Actionnaires et au Conseil d'Administration, le Directeur Général assure sous sa responsabilité la Direction Générale de la société... »

#### 4.4 Comités spéciaux et rôle de chaque comité :

- En application à l'article 256 bis du Code des Sociétés Commerciales, la société est dotée d'un comité permanent d'audit composé de trois membres désignés par le conseil d'administration parmi ses membres. Le comité permanent d'audit veille au respect par la société de la mise en place de systèmes de contrôle interne performant de nature à promouvoir l'efficacité, l'efficacité, la protection des actifs de la société, la fiabilité de l'information financière et le respect des dispositions légales et réglementaires. Le comité assure le suivi des travaux des organes de contrôle de la société.
- Dans le cadre du respect des exigences réglementaires en matière de gouvernance, un comité de gestion de risque et un comité des nominations et des rémunérations ont été créés :
- Le comité de gestion des risques : comprend trois membres au moins désignés parmi les membres du conseil d'administration. Le comité de gestion des risques a pour mission d'aider le Conseil d'Administration à s'acquitter de ses responsabilités relatives à la gestion et la surveillance des risques et au respect des politiques arrêtées en la matière.

- Le comité des nominations et des rémunérations : comprend trois membres au moins désignés parmi les membres du conseil d'administration. Le comité des nominations et des rémunérations a pour principale mission de formuler des propositions au conseil d'administration portant notamment sur la politique de nomination et de rémunération de la société, le suivi et la mise à jour de cette politique, la politique de remplacement des dirigeants particulièrement les plans de succession des dirigeants ainsi que la politique de gestion des conflits d'intérêts.

Le Comité examine également les propositions relatives à la composition, à l'organisation et au fonctionnement du conseil d'administration et des comités.

#### 4.5 Membres du conseil :

<b>NOM/ DENOMINATION SOCIALE</b>	<b>DATE D'EXPIRATION DU MANDAT</b>	<b>DERNIER POSTE OCCUPE DANS LA SOCIETE, DANS LA SOCIETE MERE OU DANS UNE FILIALE</b>	<b>FONCTIONS PRINCIPALES EXERCEES ACTUELLEMENT</b>
M. MOHAMED NABIL ESSASSI	AGO statuant sur les Etats Financiers de l'exercice 2022	Président du Conseil d'Administration de la société ASSURANCES MAGHREBIA S.A, ASSURANCES MAGHREBIA VIE S.A et CODWAY S.A	PDG UNION FINANCIERE HOLDING S.A
UNION FINANCIERE HOLDING S.A poste 1 représentée par M. MOHAMED Nabil ESSASSI	AGO statuant sur les Etats Financiers de l'exercice 2022	Membre du Conseil d'Administration de la société ASSURANCES MAGHREBIA S.A et ASSURANCES MAGHREBIA VIE S.A	M. MOHAMED Nabil ESSASSI PDG UNION FINANCIERE HOLDING S.A
UNION FINANCIERE HOLDING S.A poste 2 représentée par MME YNEN JEMAA	AGO statuant sur les Etats Financiers de l'exercice 2022	Membre du Conseil d'Administration de la société ASSURANCES MAGHREBIA S.A et ASSURANCES MAGHREBIA VIE S.A	MME YNEN JEMAA : Directeur Général de la Société Union Financière S.A
UNION FINANCIERE HOLDING S.A poste 3 représentée par Mme YNEN JEMAA	AGO statuant sur les Etats Financiers de l'exercice 2022	Membre du Conseil d'Administration de la société ASSURANCES MAGHREBIA S.A et ASSURANCES MAGHREBIA VIE S.A	
M. SAMI BEZZARGA	AGO statuant sur les Etats Financiers de l'exercice 2022	Membre indépendant du Conseil d'Administration de la société ASSURANCES MAGHREBIA S.A et ASSURANCES MAGHREBIA VIE S.A	-
MME SONIA TRABELSI Epouse GOULET	AGO statuant sur les Etats Financiers de l'exercice 2022	Membre du Conseil d'Administration de la société ASSURANCES MAGHREBIA S.A et ASSURANCES MAGHREBIA VIE S.A	Responsable auprès de la Banque Populaire Grand Ouest
MME MARIEM MAAOUI Epouse DARGHOUTH	AGO statuant sur les Etats Financiers de l'exercice 2022	Membre du Conseil d'Administration de la société ASSURANCES MAGHREBIA S.A et ASSURANCES MAGHREBIA VIE S.A	Directeur Général de la société Henchr GDOOD

## 5. LE TITRE EN BOURSE

### 5.1 L'évolution des cours de bourse et des transactions depuis la dernière assemblée générale :

#### VALEURS ASSURANCES MAGHREBIA

	30/12/2020	31/12/2020
cours de clôture	56,5	57,5

### 5.2 Déroulement des opérations de rachat et des effets que cette opération a engendrés :

Aucune opération n'est à signaler.

## 6. AFFECTATIONS DES RESULTATS :

### 6.1 Bref rappel des dispositions statutaires concernant l'affectation des résultats :

Le bénéfice distribuable est constitué du résultat comptable net majoré ou minoré des résultats reportés des exercices antérieurs, et ce, après déduction de ce qui suit :

- \* une réserve légale de 5% du bénéfice qui cesse d'être obligatoire lorsqu'elle atteint 10% du capital social ;
- \* la réserve prévue par les textes législatifs spéciaux dans la limite des taux qui y sont fixés ;
- \* toute somme que l'A.G. juge convenable, soit pour être portée à un ou plusieurs fonds de réserves généraux ou spéciaux dont elle régie l'affectation ou l'emploi, soit pour être portée à nouveau sur l'exercice suivant ;
- \* la part de chaque actionnaire dans les bénéfices est déterminée proportionnellement à sa participation dans le capital social.

### 6.2 Le tableau d'évolution des capitaux propres ainsi que les dividendes versés au titre des trois derniers exercices :

	Capital	Réserve légale	Réserve spéciale de réévaluation	Réserve pour réinvestissements exonérés	Réserves facultatives	Autres réserves	Résultat reportés	résultat de l'exercice	Total
<b>Soldes au 31/12/2017 Avant affectation</b>	45 000 000	925 904	746 691	15 001 684	0	1 523 385	8 433	8 874 810	72 080 906
Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 29/06/2018		444 162		2 000 000	1 670 000	250 000	10 648	-4 374 810	0
Dividendes distribués								-4 500 000	-4 500 000
<b>Soldes au 31/12/2017 Après affectation</b>	45 000 000	1 370 066	746 691	17 001 684	1 670 000	1 773 385	19 080	0	67 580 906
Résultat de l'exercice 2018								10 125 557	10 125 557
Fonds social						639			639
<b>Soldes au 31/12/2018 Avant affectation</b>	45 000 000	1 370 066	746 691	17 001 684	1 670 000	1 774 024	19 080	10 125 557	77 707 102
Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 31/05/2019		507 232		3 509 808	3 800 000	250 000	-6 951	-8 060 089	0
Dividendes distribués				-2 434 532				-2 065 468	-4 500 000
<b>Soldes au 31/12/2018 Après affectation</b>	45 000 000	1 877 298	746 691	18 076 960	5 470 000	2 024 024	12 129	0	73 207 102
Résultat de l'exercice 2019								11 811 704	11 811 704
Fonds social						-22 044			-22 044
<b>Soldes au 31/12/2019 Avant affectation</b>	45 000 000	1 877 298	746 691	18 076 960	5 470 000	2 001 980	12 129	11 811 704	84 996 762
Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 30-06-2020		591 192		250 000	5 400 000	250 000	10 513	-6 501 704	0
Dividendes distribués				0				-5 310 000	-5 310 000
<b>Soldes au 31/12/2019 Après affectation</b>	45 000 000	2 468 489	746 691	18 326 960	10 870 000	2 251 980	22 642	0	79 686 762

## 7. CONTROLE DES COMPTES :

### 7.1 Le cas échéant, rapport du comité permanent d'audit concernant, notamment, la proposition de nomination du commissaire au compte.

Les commissaires aux comptes certifient la sincérité et la régularité des comptes annuels de la société conformément à la loi en vigueur relative au système comptable des entreprises. Ils vérifient périodiquement l'efficacité du système de contrôle interne.

Les commissaires aux comptes établissent un rapport dans lequel ils rendent compte à l'assemblée de l'exécution du mandat qu'elle leur a confié, signale éventuellement les irrégularités et inexactitudes qu'ils ont relevées.

## 8. GESTION DES RESSOURCES HUMAINES :

### 8.1 L'intéressement du personnel, la formation et toute autre forme de développement du capital humain :

Au terme de l'année 2020, les principaux indicateurs des ressources humaines de la compagnie se résument comme suit :

- L'effectif total de la Compagnie est de 191 contre 199 en 2019.
- L'âge moyen est de 40,4 ans et l'ancienneté moyenne est de 11,8 ans.
- Le résultat Net par employé s'élève à 97.957 Dinars en 2020 contre 60.292 Dinars en 2019.

### **Gestion des compétences :**

Durant l'année 2020, des recrutements ciblés ont eu lieu afin de préparer la relève et remplacer les départs. Au niveau de la gestion des carrières, les actions sont orientées vers l'amélioration des compétences en vue de les adapter aux besoins de la Compagnie.

### **Formation :**

Le taux de participation aux formations au 31 décembre 2020 est de 86 % contre 81 % pour la même période de l'année 2019.

La hausse du nombre d'actions est expliquée par les efforts fournis pour la réalisation des formations à distance en période de confinement pour motiver le personnel et améliorer ses connaissances en techniques d'assurance.

Les thèmes de formation réalisés sont en relation avec nos orientations stratégiques :

- Le management des risques : conformité et lutte contre le blanchiment des capitaux, sensibilisation aux risques opérationnels et protection des données personnelles,
- Formations en vue d'une promotion professionnelle : Mastère professionnel en Management du Risque dans les Assurances et les Institutions Financières, Cycle de formation continue en Assurance et MBA en Management.
- Management et organisation : la représentation du personnel : le statut et les missions de la CCE et la Revue de Développement des Compétences et Mesure de la Performance, Code éthique.
- Des formations axées sur la responsabilité Sociétale des Entreprises RSE.
- Des séances de sensibilisation contre le Covid-19, ont été faites par le médecin du travail, afin d'avertir le personnel et lui expliquer les gestes barrières.

## **9. ELEMENTS SUR LE CONTRÔLE INTERNE :**

### **9.1 Audit interne**

Dans un objectif d'amélioration de l'environnement de contrôle de la compagnie, de maîtrise des risques et de recherche de l'efficacité et de l'efficience, l'entité audit interne a poursuivi sa dynamique au cours de l'année 2020 en réalisant huit (08) missions d'audit interne sur différents processus et ce conformément au plan annuel d'audit approuvé par le comité d'audit de la compagnie.

Les missions ont donné lieu à l'élaboration de rapports d'audits présentant des conclusions et des recommandations qui se sont traduites par des actions d'ordre préventif ou correctif. Le suivi de ces actions a été assuré par l'entité audit interne afin de s'assurer de la bonne mise en application des recommandations par l'entité auditée.

## **9.2 Conformité**

Au cours de l'année 2020, les actions de la fonction conformité se sont articulées autour des principaux sujets suivants :

Lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme :

-Finalisation de l'implémentation de la solution de profilage des clients et opérations Reis AML.

-Mise à jour des procédures internes relatives à l'application et au contrôle du dispositif anti blanchiment conformément aux dispositions du règlement du CGA N°2019-02 du 28 août 2019, et de la cartographie des risques liés au blanchiment d'argent, au financement du terrorisme et à la prolifération des armes

-Balayage de la base clients par rapport aux listes des sanctions et traitement des résultats obtenus.

-Analyse et suivi des opérations suspectes et inhabituelles susceptibles d'être liées au blanchiment d'argent ou au financement du terrorisme et intégration d'une liste individuelle interne contenant des noms des personnes notifiées par la commission Tunisienne des Analyses Financières (CTAF) dont le but d'assurer le filtrage des personnes par rapport à cette liste avant l'entrée en relation d'affaires.

-Suivi du remplissage des fiches clients KYC et la fiabilisation des données remplies.

### **Projet de mise en place d'un Référentiel Client Entreprise :**

-Enrichissement de la base de données clients ;

-Participation au développement et à l'implémentation de la solution Référentiel Client Entreprise.

### **Protection des données à caractère personnel :**

-Obtention des autorisations nécessaires pour l'utilisation des données à caractère personnel ;

-Mise en place d'une Politique de Confidentialité et de Sécurité des données à caractère personnel et sa publication ;

-Formation et sensibilisation continue du personnel de la compagnie sur l'importance de la protection des données à caractère personnel.

### **Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) :**

-Etablissement des déclarations requises au titre de l'exercice 2019.

### **9.3 Gestion des risques**

Fonction clé au sein de l'organisation de la compagnie, les principales actions en matière de gestion des risques se sont articulées en 2020 autour de :

- Etablissement de la cartographie des risques financiers et sa validation par le Comité de gestion des risques.
- Elaboration d'un rapport sur la gestion des risques opérationnels (Cartographies des risques opérationnels et état d'avancement des plans d'actions) et sa validation par le Comité de gestion des risques.
- Gestion des risques liés à la pandémie Covid 19 :
  - Mise en place d'un plan de continuité d'activité post confinement ;
  - Participation aux travaux de la cellule de crise pendant le confinement ;
  - Elaboration et mise en place d'un plan de reprise d'activité après le confinement.