

ETATS FINANCIERS AU 31 DECEMBRE 2021

Actif du bilan au 31/12/2021

(en dinars tunisiens)	2021			2020
	Montant Brut	Amort & Prov	Montant Net	Montant Net
Investissements de recherche et développement	1 350 194		1 350 194	1 399 011
Concessions, Brevets, Licences, Marques	19 220 613	16 235 952	2 984 662	2 876 110
Fonds commercial	15 000		15 000	15 000
Actifs incorporels	20 585 807	16 235 952	4 349 855	4 290 121
Installations techniques et machines	21 989 454	18 360 433	3 629 021	5 290 213
Autres installations, outillage et mobilier	992 889	792 010	200 879	53 729
Actifs corporels d'exploitation	22 982 343	19 152 443	3 829 900	5 343 943
Terrains et constructions	75 304 845	18 489 402	56 815 443	56 129 941
Terrains et constructions d'exploitation	16 930 705	8 802 717	8 127 988	5 531 915
Terrains et constructions hors exploitation	58 374 140	9 686 685	48 687 455	50 598 026
Placements dans les entreprises liées et participations	374 226 260	31 140 448	343 085 812	314 759 619
Parts dans les entreprises liées	109 252 363	19 900 066	89 352 297	97 178 533
Parts dans les entreprises avec un lien de participation	211 238 001	11 240 381	199 997 620	201 221 791
Bons et obligations émis par les entreprises avec lien de participation	53 735 895		53 735 895	16 359 295
Autres placements financiers	267 259 593	4 128 433	263 131 160	253 081 394
Actions, autres titres à revenu variable et part dans des FCP	47 081 833	3 838 369	43 243 464	46 715 493
Obligations et autres titres à revenu fixe	210 654 390	250 000	210 404 390	167 359 172
Autres prêts	7 520 218	40 064	7 480 155	7 803 578
Dépôts auprès des établissements bancaire et financiers	2 000 000		2 000 000	31 200 000
Autres	3 152		3 152	3 152
Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	15 248 420		15 248 420	16 276 438
Placements	732 039 117	53 758 283	678 280 834	640 247 392
Provisions pour primes non acquises	10 579 880		10 579 880	7 960 215
Provisions pour sinistres (vie)	0		0	254 090
Provisions pour sinistres (non vie)	58 837 403		58 837 403	66 569 804
Parts des réassureurs dans les provisions techniques	69 417 283		69 417 283	74 784 109
Créances nées d'opérations d'assurance directe				
Primes acquises et non émises et primes à annuler	7 641 738		7 641 738	4 836 205
Autres créances nées d'opérations d'assurance directe	94 448 350	52 358 269	42 090 080	35 073 816
Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance	22 114 781	2 152 914	19 961 867	18 865 402
Créances nées d'opérations de réassurance	51 127 467	769 813	50 357 654	48 206 831
Autres créances				
Personnel	142 249		142 249	146 916
Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	1 932 286		1 932 286	6 206 910
Débiteurs divers	2 156 438	305 625	1 850 813	2 392 689
Créances	179 563 308	55 586 621	123 976 687	115 728 769
Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	2 921 336		2 921 336	6 393 209
Charges reportées				
Frais d'acquisitions reportées	11 057 848		11 057 848	10 242 885
Comptes de régularisation Actif				
Intérêts et loyers acquis non échus	9 406 426		9 406 426	7 625 245
Autres comptes de régularisation	4 704 752		4 704 752	3 920 262
Autres	46 535		46 535	43 314
Autres éléments d'actifs	28 136 897		28 136 897	28 224 916
TOTAL DE L'ACTIF	1 052 724 755	144 733 298	907 991 457	868 619 250

Capitaux propres et passif du bilan au 31/12/2021

	2021	2020
<i>(en dinars tunisiens)</i>	Montant Net	Montant Net
CAPITAUX PROPRES		
Capital social ou fonds équivalent	50 000 000	50 000 000
Réserves et primes liées au capital	161 796 743	151 574 613
Autres capitaux propres	20 138 180	20 988 180
Total capitaux propres avant résultat de l'exercice	231 934 922	222 562 792
Résultat de l'exercice	33 817 847	25 372 130
Total Capitaux propres avant affectation	265 752 769	247 934 922
PASSIF		
Autres provisions	3 258 210	1 326 156
Provisions pour autres risques et charges	3 258 210	1 326 156
Provisions pour primes non acquises	67 492 922	61 876 558
Provisions d'assurance vie	1 868 965	2 367 297
Provision pour sinistres (vie)	5 239 622	3 771 532
Provision pour sinistres (non vie)	351 574 893	353 638 148
Provisions pour participations aux bénéfices et ristournes (vie)	0	3 235
Provisions pour participations aux bénéfices et ristournes (non vie)	11 191 641	8 138 460
Provisions pour égalisation et équilibrage	35 712 354	33 548 650
Autres provisions techniques (non vie)	15 964 984	15 751 191
Provisions techniques brutes	489 045 381	479 095 070
Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires	69 706 909	75 743 042
Dettes nées d'opérations d'assurance directe	14 955 139	8 820 554
Dettes nées d'opérations de réassurance	42 049 140	29 476 396
Autres dettes		
Dépôts et cautionnements reçus	3 637 756	3 461 320
Personnel	126 039	71 103
Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	4 835 586	11 972 281
Créditeurs divers	2 753 827	1 245 926
Autres dettes	68 357 488	55 047 579
Compte de régularisation Passif	10 626 948	9 472 481
Concours Bancaires et autres passifs financiers	1 243 752	0
Autres passifs	11 870 700	9 472 481
Total du Passif	642 238 688	620 684 327
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DU PASSIF	907 991 457	868 619 250

Etat de résultat technique de l'assurance non vie au 31/12/2021

(en dinars tunisiens)	2021			2020
	Opérations Brutes	Cessions et/ou Rétrocessions	Opérations Nettes	Opérations Nettes
Primes émises et acceptées	227 361 143	-42 055 083	185 306 061	181 230 992
Variation de la provision pour primes non acquises	-5 616 365	2 619 666	-2 996 699	-2 408 301
Primes acquises	221 744 779	-39 435 417	182 309 362	178 822 690
Produits de placements alloués, transférés de l'état de résultat	21 724 644		21 724 644	13 450 517
Autres produits techniques	107 260		107 260	115 875
Montants payés	-127 403 812	18 347 260	-109 056 552	-103 088 800
Variation de la provision pour sinistres	-989 926	-7 732 402	-8 722 328	-5 305 850
Charges de sinistres	-128 393 738	10 614 859	-117 778 879	-108 394 651
Variation des autres provisions techniques	-213 792		-213 792	740 734
Participation aux bénéfices et ristournes	-833 979	5 848	-828 131	-1 168 190
Frais d'acquisition	-36 526 570		-36 526 570	-34 748 013
Variation du montant des frais d'acquisition reportés	814 963		814 963	-884 337
Frais d'administration	-25 663 540		-25 663 540	-19 864 605
Commissions reçues des réassureurs		10 204 518	10 204 518	9 845 541
Frais d'exploitation	-61 375 147	10 204 518	-51 170 630	-45 651 413
Autres charges techniques	-337 554		-337 554	-386 971
Variation de la provision pour égalisation et équilibrage	-1 118 236		-1 118 236	-5 556 811
RESULTAT TECHNIQUE DE L'ASSURANCE NON VIE	51 304 236	-18 610 193	32 694 044	31 971 780

Etat de résultat technique de l'assurance vie au 31/12/2021

(en dinars tunisiens)	2 021			2 020
	Opérations Brutes	Cessions et/ou Rétrocessions	Opérations Nettes	Opérations Nettes
Primes émises et acceptées	5 985 195	-100 859	5 884 335	4 952 951
Primes	5 985 195	-100 859	5 884 335	4 952 951
Produits de placements	840 681		840 681	471 441
Montants payés	-1 625 214		-1 625 214	-751 997
Variation de la provision pour sinistres	-1 464 855	-254 090	-1 718 945	-440 331
Charges de sinistres	-3 090 069	-254 090	-3 344 159	-1 192 328
Provision d'assurance vie	498 332		498 332	585 190
Autres provisions techniques (Variation Prov.pour égalisation)	-1 045 469		-1 045 469	-746 393
Variation des autres provisions techniques	-547 137		-547 137	-161 204
Frais d'acquisition	-555 940		-555 940	-454 380
Frais d'administration	-411 969		-411 969	-323 104
Commissions reçues des réassureurs		15 129	15 129	18 689
Frais d'exploitation	-967 908	15 129	-952 779	-758 795
RESULTAT TECHNIQUES DE L'ASSURANCE VIE	2 220 761	-339 820	1 880 941	3 312 065

Etat de résultat au 31/12/2021

<i>(en dinars tunisiens)</i>	2021	2020
Résultat technique de l'assurance non vie	32 694 044	31 971 780
Résultat technique de l'assurance vie	1 880 941	3 312 065
Revenus des placements	49 006 497	26 832 582
Reprise de corrections de valeur sur placements	2 779 491	5 826 374
Profits provenant de la réalisation des placements	1 759 890	1 894 482
Produits des placements (assurance non vie)	53 545 879	34 553 438
Charges de gestion des placements, y compris les charges d'intérêts	-4 490 604	-4 294 965
Correction de valeur sur placements	-15 155 498	-9 572 792
Pertes provenant de la réalisation des placements	-632 610	-296 303
Charges des placements (assurance non vie)	-20 278 711	-14 164 059
Produits des placements transférés non vie	-21 724 644	-13 450 517
Produits des placements transférés vie	-840 681	-471 441
Produits des placements alloués, transférés de l'état de résultat technique	-22 565 324	-13 921 958
Autres produits non techniques	1 603 539	1 363 781
Autres charges non techniques	-3 686 538	-5 563 593
Résultat provenant des activités ordinaires	43 193 828	37 551 454
Impôt sur le résultat 2020	-9 375 981	-11 491 523
Résultat provenant des activités ordinaires après impôts	33 817 847	26 059 931
Pertes extraordinaires	0	-687 800
Résultat extraordinaire	0	-687 800
Résultat net de l'exercice	33 817 847	25 372 130
RESULTAT NET DE L'EXERCICE APRES MODIFICATIONS COMPTABLES	33 817 847	25 372 130

Etat de flux de trésorerie au 31/12/2021

<i>(en dinars tunisiens)</i>
Flux de trésorerie liés à l'exploitation
Encaissements des primes reçues des assurés
Encaissements des primes reçues (Acceptations)
Décaissements des primes pour les cessions
Sommes versées pour paiement des sinistres
Sommes versées pour les sinistres (Acceptations)
Encaissements des sinistres pour cessions
Commissions versées aux intermédiaires
Commissions reçues sur les cessions
Commissions versées sur les acceptations
Somme versées aux fournisseurs et au personnel
Variation des dépôts auprès des cédantes
Variation des espèces reçues des cessionnaires
Décaissements liés à l'acquisition de placements financiers
Encaissements liés à la cession de placements financiers
Produits financiers reçus
Taxes sur les assurances versées au Trésor
Impôts sur les bénéfices payés
Autres mouvements
Flux de trésorerie provenant de l'exploitation
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissements
Décaissements provenant de l'acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles
Encaissements provenant de la cession d'immobilisations incorporelles et corporelles
Encaissements provenant de la cession de terrains et constructions destinés à l'exploitation
Décaissements provenant de l'acquisition de placements auprès d'entreprises liées ou avec un lien de participation
Encaissements provenant de la cession de placements auprès d'entreprises liées ou avec un lien de participation
Flux de trésorerie provenant des activités d'investissement
Flux de trésorerie liés aux activités de financement
Dividendes et autres distributions
Flux de trésorerie provenant des activités de financement
Variation de Trésorerie
Trésorerie de début d'exercice
Trésorerie de fin d'exercice



« La mariée aux Jasmins »
2013, Jellal BEN ABDALLAH

