

## RAPPORT ANNUEL 2021



**Quatorzième Assemblée Générale Ordinaire**

**DAMANE Assurances SA**

04/05/2022

# **Sommaire des Documents soumis à la 14<sup>ème</sup> Assemblée Générale Ordinaire**

- 1. Mot du président du Conseil d'Administration**
- 2. Rapport du Conseil d'administration pour l'exercice 2021**
- 3. Rapport des Commissaires Aux Comptes pour l'exercice clos au  
31/12/2021**
- 4. Approbation du Bilan et des Résultats 2021 et affectation du résultat de  
l'exercice 2021**
- 5. Jetons de présence pour 2022**
- 6. Quitus aux administrateurs pour l'exercice 2021**
- 7. Projet de résolutions à soumettre à la Quatorzième Assemblée Générale  
Ordinaire**
- 8. Questions Diverses**

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السيد محمد سيد احمد ولد محمد الأمين

بسم الله الرحمن الرحيم

السادة المساهمون الموقرون،

أتشرف باسم مجلس الإدارة وباسمي شخصيا أن أرحب بكم لحضور الجلسة الرابعة عشرة للجمعية العامة السنوية لشركة الضمان للتأمين ش.م.

خلال هذه الجمعية سنقدم لكم التقرير السنوي والبيانات المالية لسنة 2021.

لقد حققت شركة الضمان للتأمين نتائج مشرفة في ظرفية اتسمت بمنافسة شرسة تزامنا مع استمرار خسائر معتبرة سجلت على مستوى زبناء كبار.

إن حجم الأقساط التأمينية الإجمالية بلغ خلال سنة 2021 حوالي 288,13 مليون أوقية جديدة بزيادة قدرها 53,33 مليون أوقية جديدة أي زيادة 22,82 % مقارنة مع 2020.

وقد شهد الربح الصافي بعد الاقتطاعات الضريبية ترجعا طفيفا بنسبة اقل من 3% ليبلغ 61,12 مليون أوقية جديدة بفضل سياسة مثلى لاستبقاء الأقساط وإعادة التأمين.

إضافة إلى هذه النتائج الجيدة فقد حافظت الضمان للتأمين و طورت شراكات قوية مع كبريات شركات إعادة التأمين العالمية والإقليمية وهو ما كان له الدور البارز في تبوؤ شركتنا مكان الصدارة على المستوى الوطني في شعب التأمينات الهندسية والحرائق ونقل البضائع والطيران وشعبة الأضرار الكلية.

إن الهدف الذي ننشده خلال السنوات المقبلة يتمثل في العمل على زيادة نصيبنا من السوق وتنويع محفظتنا وزيادة كل شعبة على حدة إضافة إلى الاكتتاب في الشعب غير المستغلة حاليا.

فيما يتعلق بشعبة الطاقة فإن استغلال الغاز من طرف شركة BP ورخص البحث الممنوحة لشركات نفطية كبيرة مثل شل - توتال الخ..... ليفتح أفقا واعدة لقطاع التأمين في موريتانيا.

نذكر في هذا المقام ان الضمان للتأمين تمكنت من الفوز للمرة الثانية بالمناقصة التي أطلقتها شركة BP لاكتتاب التأمين على المنشآت والمسؤولية المدنية لحقل GTA

ان مشروع استغلال معادن العوج بالشراكة بين اسنيم ومجموعة اغلنكور يفتح هو الآخر افقا واعدة للضمان للتأمين بالنظر الي المداخل المهمة التي سيدررها والتي جلب الخبرات المتوقعة بالنسبة لقطاع التأمين بشكل عام وللضمان للتأمين بشكل خاص خاصة في شعب النقل والتأمينات الهندسية.

إن استفادة شركتنا من هذه الأفاق مرهون بالاستعداد الفني والمالي الجيد من خلال خطة عمل مدروسة وشبكة شركاء متميزين.

إن الدولة من خلال هيئاتها المتخصصة مطالبة بتقديم الدعم المطلوب من أجل:

- السهر على إلزام الفاعلين في قطاع النفط بتطبيق القوانين والنظم التي تضمن إلزامية التأمين من قبل شركات موريتانية لكل الأخطار الواقعة في موريتانيا حسب الإمكانيات الفنية والمالية لكل شركة تأمين.
  - تنظيم سوق التأمين لتفادي الإغراق المضر بمصالح البلد وكذا بمصالح الفاعلين في قطاع النفط والغاز.
- السادة المساهمون الموقرون، اسمحوا لي أن انتهز هذه السانحة لأهنئ الإداريين والإدارة العامة وجميع عمال الشركة على العمل المتميز الذي قيم به خلال السنة الماضية.
- كما اشكر المساهمين لثقتهم ودعمهم الثابت ولتضامنهم.



## 1. Mot du président du Conseil d'Administration

Honorables actionnaires,

Au nom du Conseil d'Administration et en mon nom propre, je vous souhaite la bienvenue à la 14ème Assemblée Générale Ordinaire Annuelle de DAMANE Assurances S.A.

Au cours de cette assemblée générale, le rapport annuel et les états financiers pour l'exercice clos au 31/12/2021 vous sont présentés.

Dans un contexte caractérisé par un marché difficile où la concurrence est très rude et où une sinistralité importante persiste au niveau de gros clients, DAMANE a pu réaliser des résultats plus qu'honorables.

Les primes émises en 2021 se chiffrent à 288,13 M MRU représentant une augmentation absolue 53,33 M MRU et une augmentation relative de 22,82% par rapport à 2020.

Ce chiffre confère à DAMANE Assurances S.A une place de leader dans les branches engineering, transport, global dommage, incendie et aviation.

Le résultat après impôt pour 2021 qui se chiffre à 61,12 M MRU a connu une légère baisse par rapport à 2020 de moins de 3% grâce à une meilleure rétention des primes et une réassurance optimale.

DAMANE entretient et développe des partenariats solides et efficaces avec les leaders de la réassurance mondiale et régionale. Ces relations de confiance constituent un atout qui contribue à la réussite de notre compagnie.

En perspective des années à venir, notre objectif sera de renforcer notre part de marché par la diversification de notre portefeuille et sa croissance par branche parallèlement à la souscription dans des branches inexploitées.

Dans la branche Energie, des perspectives importantes s'ouvrent au secteur des assurances avec l'exploitation du gaz par BP et avec les permis de recherche octroyés à d'autres compagnies pétrolières importantes telles que SHELL, TOTAL et d'autres.

A cet égard, il faut noter que DAMANE a remporté le 1<sup>er</sup> et le 2<sup>ème</sup> appel d'offre lancés par BP pour la souscription de ses assurances TRC et RC des travaux du champ grand Tortue Ahmeyim GTA.

Le projet de l'exploitation des mines El Aouj en partenariat entre la SNIM et Glencore ouvre elle aussi des perspectives prometteuses pour DAMANE Assurances vue les retombées importantes qu'elle peut avoir en terme de profit et de savoir-faire sur le secteur des assurances en général et sur DAMANE en particulier notamment dans les branches transport et engineering.

Afin de tirer profit, au maximum, de ces perspectives prometteuses il y a lieu de s'y préparer techniquement et financièrement à travers un plan d'action bien élaboré et un réseau de partenaires d'envergure.

L'Etat à travers ses structures spécialisées, devra apporter le soutien requis pour :

- D'une part veiller à l'application par les opérateurs de leurs obligations légales et réglementaires qui garantissent le monopole aux Assureurs, établis en Mauritanie, dans la limite de leurs possibilités technique et financière.
- D'autre part, organiser et réguler le Marché de l'Assurance afin d'éviter un dumping préjudiciable, tant aux intérêts du Pays qu'à ceux des opérateurs gaziers et pétroliers.

Honorables actionnaires,

Permettez-moi de saisir cette opportunité pour féliciter les Administrateurs, la Direction Générale et l'ensemble du personnel pour le travail de qualité qui a été accompli durant l'exercice écoulé.

Je remercie les actionnaires pour leur confiance, leur soutien constant et leur esprit de solidarité.

## تقرير عن الأنشطة

خلال سنة 2021 تميزت الأنشطة بما يلي:

- زيادة ب 33,53 مليون اوقية جديدة (22,82% م) مقارنة بسنة 2020
- بلغت الأقساط المكتتبة خلال سنة 2021 حوالي 288,31 مليون اوقية جديدة مقابل 234,8 م اج لعام 2020. يعود الفضل في ذلك الى زيادة متزامنة للأقساط المتأتية من اكتتاب اسنيم بنسبة 18% (17,66م اج) وكذلك الى الاكتتابات من خارج اسنيم بنسبة (26,29%) (35,86م اج) تعزي هذه الزيادة الأخيرة الى تضاعف الأقساط المتحصل عليها من الاكتتاب المتعلق بالموريتانية للطيران اثر استئناف أنشطتها بعد سنة صعبة من جهة والى ارتفاع خفيف نسبيا بنسبة 5% من (6,1 م اج) الاكتتابات لصالح زبناء اخرين .
- شهدت الأنشطة خارج اسنيم والموريتانية للطيران رغم الظروف الاستثنائية للسنة الثانية على التوالي انتعاشا خفيفا ويعود السبب في ذلك الى استقرار المحفظة التأمينية للضمان والعلاقات المتميزة مع وسطاء التأمين الوطنيين.
- يبلغ اسهام اسنيم في المحفظة التأمينية للضمان حوالي 40,2 % وهو ما يعني بلوغ الشركة لهدفها للوصول الى محفظة تأمينية متوازنة .
- شهدت سنة 2021 تدعيم إعادة التأمين من خلال اتفاقيات تمكن الشركة من حماية استبقاءاتها في الشعب البحرية وغير البحرية إذا قدر للأخطار ان تتحقق خلال نفس السنة.
- اعتماد برنامج معلوماتي:
- لقد تم اختيار مكتب استشاري وبدا عمله وفق البرنامج الزمني الذي صادق عليه مجلس الإدارة. لقد تم قطع خطوات عديدة كالمصادقة على دفتر الالتزامات واعتماد لائحة منتجي البرامج المعلوماتية وارسال الوثائق إليهم. وينتظر ان تقدم العروض قبل تاريخ 2022/03/24.

## **2. Rapport d'activité :**

### **2.1. Activités**

Au cours de l'année **2021**, l'activité a été marquée par :

- L'augmentation de 53,33 M MRU (22,82%) des primes émises en 2021 (288,13 M MRU) par rapport à 2020 (234,8 M MRU), conséquence de l'augmentation conjointe des primes de la SNIM de l'ordre 18% (17,66 M MRU) et des primes émises hors SNIM de 26,29% (35,86 M MRU). Cette dernière augmentation se justifie à la fois par une augmentation considérable des primes de la MAI de l'ordre de 93,94% (29,78 M MRU) suite à la reprise de l'activité de la compagnie aérienne après une année morose 2020 et par une légère augmentation des primes provenant des autres clients de 5% (6,1 M MRU).
- L'activité hors SNIM & MAI, malgré des conditions exceptionnelles pour la deuxième année consécutive, se situe à un niveau de primes légèrement supérieur que l'année 2020 (6,1 M MRU). Cette performance s'explique à la fois par le maintien du portefeuille souscrit directement auprès de DAMANE et par le renforcement des relations avec les courtiers locaux.
- La contribution de la SNIM au portefeuille de DAMANE à hauteur de 40,2% fait que notre société a largement atteint son objectif d'avoir une part de primes émises hors SNIM supérieure à 50%.
- Le renforcement de notre réassurance par la contractualisation avec les réassureurs de traités excédent de sinistre dans les branches marine et non-marine permettant ainsi l'atténuation des risques encourus par DAMANE Assurances en cas de réalisation de plusieurs risques au cours d'une même année.

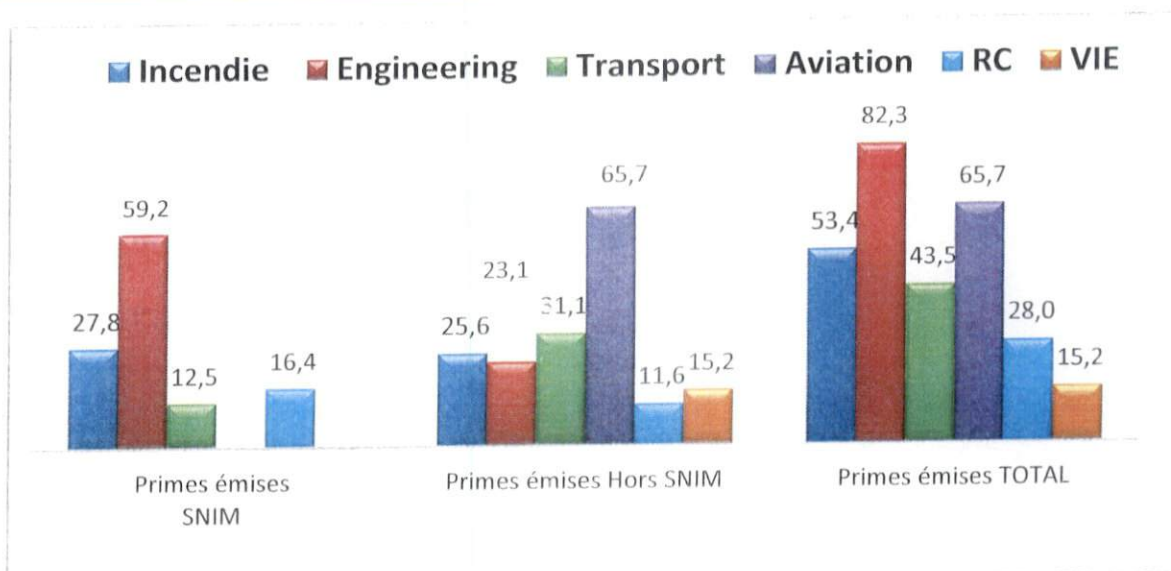


## 2.2 Nos performances

### 2.2.1 *Production au 31/12/2021 (en millions de MRU)*

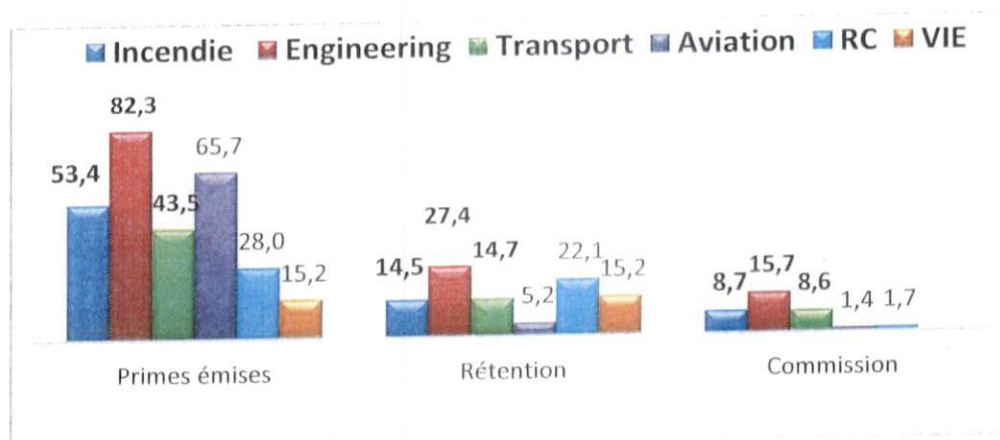
#### Répartition des primes émises

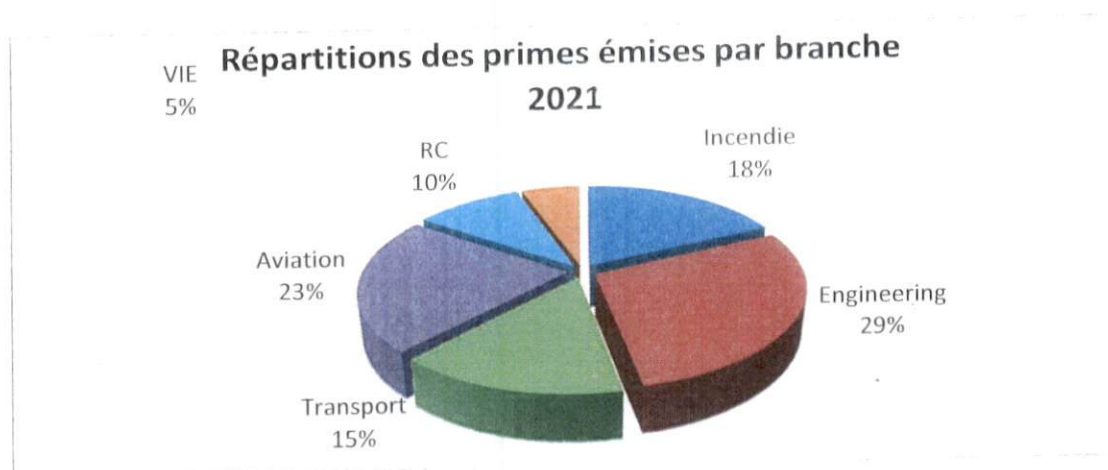
	Primes émises SNIM	%	Primes émises Hors SNIM	%	Primes émises TOTAL
Incendie	27,79	52%	25,63	48%	53,42
Engineering	59,1	72%	23,14	28%	82,32
TFM	12,49	29%	31,05	71%	43,53
Aviation		0%	65,71	100%	65,71
RC	16,41	59%	11,55	41%	27,96
VIE		0%	15,19	100%	15,19
<b>Total</b>	<b>115,86</b>	<b>40%</b>	<b>172,26</b>	<b>60%</b>	<b>288,13</b>



## Situation des rétentions et commissions par branche

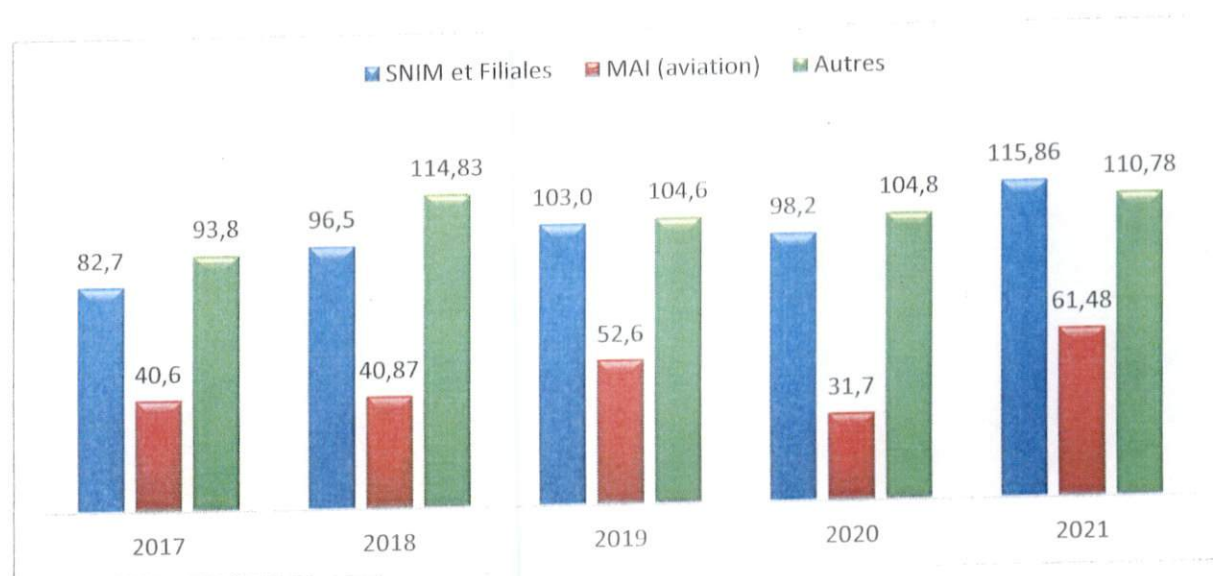
2021			
	Primes émises	Rétention	Commission
Incendie	53,42	14,49	8,66
Engineering	82,32	27,4	15,67
Transport	43,53	14,65	8,58
Aviation	65,71	5,23	1,44
RC	27,96	22,1	1,71
VIE	15,19	15,19	
Total	288,13	99,06	36,05





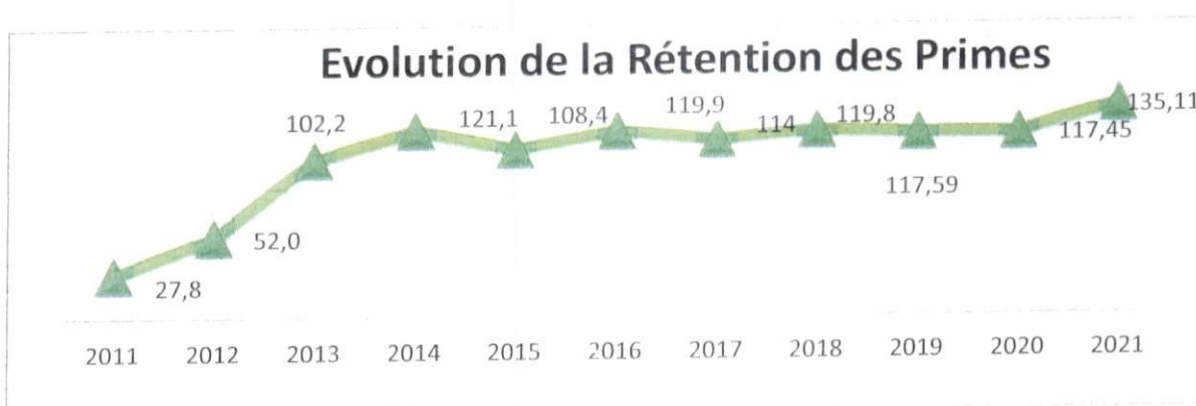
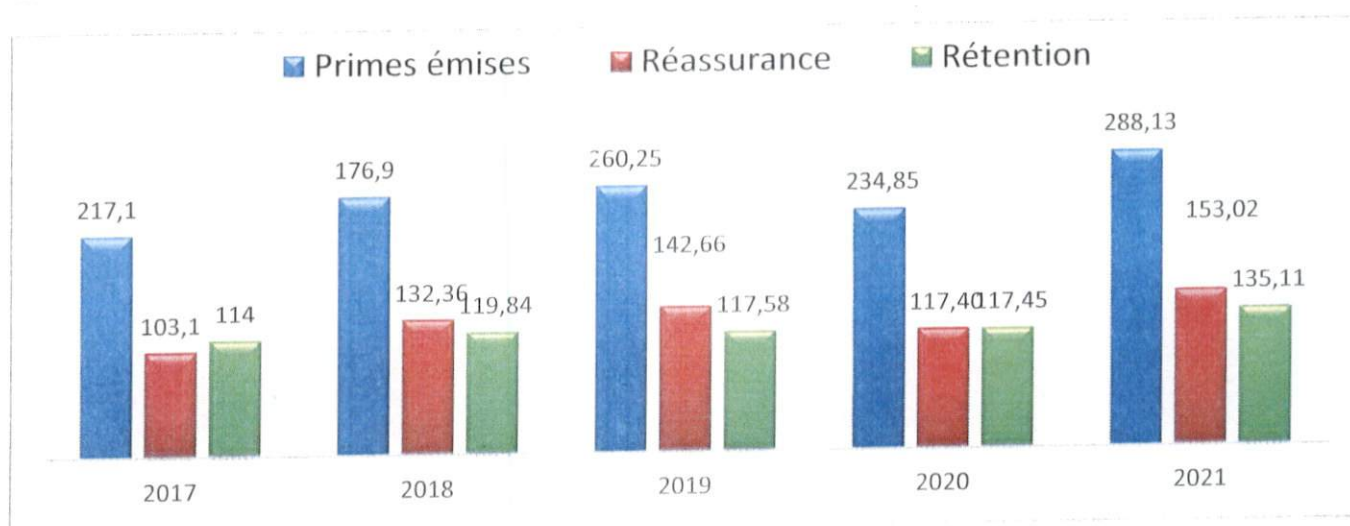
### 2.2.2 Primes émises par clients (en millions De MRU)

	SNIM et Filiales	MAI (aviation)	Autres
2017	82,7	40,6	93,8
2018	91,66	40,87	114,8
2019	103	52,6	104,6
2020	98,2	31,7	104,8
2021	115,86	61,48	110,78



### 2.2.3 Evolution de la rétention des primes (en millions de MRU)

	Primes émises	Réassurance	Rétention
2017	217,1	103,1	114
2018	252,2	132,36	119,8
2019	260,25	142,66	117,58
2020	234,85	117,40	117,45
2021	288,13	153,02	135,13



Les rétentions de primes ont augmenté de façon significative en passant de 27,8 M MRU (27%) en 2011 à 117,45 M MRU soit 50 % des primes émises au 31/12/2020. Avec un niveau de rétention optimale, la rétention de primes au 31/12/2021 est de 135,13 M MRU (47%) des primes émises.



## 2.2.4 Situation des sinistres

	Engineering		TFM	RC	INCENDIE		VIE
2017	Nombre	2	52	97			
	Règlement (M MRO)		111	33			
	Réserve (M MRO)	1738	19	90			
	Ratio S/P	260%	43%	58%			
2018	Nombre	2	51	50	4		5
	Règlement (M MRU)	2,77	8,25	4,86	1,12		0,47
	Réserve (M MRU)	10,63	8,95	7,54	18,6		0,12
	Ratio S/P	20%	48%	51%	3%		5%
2019	Nombre		34	182	1		10
	Règlement (M MRU)		7,13	5,16			2,93
	Réserve (M MRU)		6,34	12	0,5		0,21
	Ratio S/P	%	37%	60%	5%		23%
2020	Nombre		35	178			14
	Règlement (M MRU)		9,92	6,47			2,94
	Réserve (M MRU)		2,5	12,65			0
	Ratio S/P	%	34%	60%			25%
2021	Nombre		52	301			14
	Règlement (M MRU)		3,46	10,38			5,06
	Réserve (M MRU)		9,33	0			0,49
	Ratio S/P	%	29,38%	23,84%			12,76%

## 2.3. Perspectives :

Au plan local, régional et international, DAMANE Assurances a su s'imposer comme l'un des acteurs principaux du secteur des assurances en Mauritanie. Cet acquis offre des perspectives sur le court, le moyen et le long terme. Ces perspectives concernent des domaines aussi variés que la formation, la souscription, le sinistre, la réassurance et la communication.

DAMANE Assurances S.A va continuer à consolider et développer ses acquis à savoir :

- Sa position comme un des leaders du marché mauritanien d'assurance
- Sa bonne réputation auprès des réassureurs internationaux et régionaux ainsi qu'auprès des courtiers d'assurance et de réassurance.
- son portefeuille assaini et varié
- son personnel de plus en plus qualifié

Le développement de ces acquis appelle de la part de DAMANE :

### A. A court terme :

- L'amélioration de la qualification du personnel à travers un plan de formation
- L'acquisition d'un progiciel spécialisé performant
- La mise en place d'un plan d'action permettant le développement du portefeuille par :
  - Une politique commerciale agressive générée par un plan d'action commercial adéquat,
  - Un service après-vente de qualité (indemnisation convenable et rapide)
  - Une politique de communication adaptée.
  - Un risk-management sur mesure pour chaque client
  - Optimiser la politique de cession en vue de domicilier le maximum de primes sans mettre en danger l'équilibre financier de la société.
  - Continuer à renforcer le site web de DAMANE assurances S.A en le rendant toujours plus attrayant et plus informatif.
  - Maintenir les bonnes relations de DAMANE Assurances avec les réassureurs régionaux et internationaux ainsi qu'avec les courtiers locaux et internationaux.

### B. A moyen terme :

Les objectifs sont les suivants :

- Continuer à renforcer les acquis du court terme pour acquérir une part importante du marché.
- Développer toutes branches notamment la Vie et la Maladie ce qui demande de notre part l'acquisition rapide d'un logiciel professionnel performant.

### C. A long terme :

Stabiliser ces acquis et commencer à prendre des acceptations en réassurance.

3. Rapport des Commissaires Aux Comptes pour l'exercice clos au  
31/12/2021

## **EN ANNEXE I**

4. Approbation du Bilan et des Résultats 2021 et affectation du résultat de  
l'exercice 2021

5. Jetons de présence pour 2022

6. Quitus aux administrateurs pour l'exercice 2021

7. Projet de résolutions à soumettre à la Quatorzième Assemblée Générale

## **Ordinaire EN ANNEXE II**

8. Questions Diverses

## **ANNEXE I**



Rapport Final  
des commissaires aux Comptes

Mohamed Yeslem DEDDI

Yahya EL BECHIR

## Table des matières

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE .....	3
RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE .....	5
LES ETATS FINANCIERS .....	10
NOTES SUR LES ETATS FINANCIERS .....	18

## RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DE DAMANE S.A

Messieurs les Actionnaires

Nouakchott

Messieurs,

En exécution du mandat de commissariat aux comptes que vous avez bien voulu nous confier par votre honorable assemblée générale, nous avons l'honneur de vous présenter notre rapport établi conformément à l'article 459 de la loi 2000-05 portant code de commerce et destiné à informer vos actionnaires des résultats des contrôles que nous avons effectués sur les états financiers annuels au titre de l'exercice couvrant la période du 1<sup>er</sup> janvier au 31 décembre 2021.

L'arrêté des états financiers relève de la responsabilité du Conseil d'administration.

Il nous appartient, sur la base de notre intervention d'exprimer une opinion sur ces états financiers.

Les Etats financiers au 31 décembre 2021 annexés au présent rapport présentent les caractéristiques suivantes :

Total net du bilan	985 177 981 MRU
Situation nette	712 693 562 MRU
Résultat de l'exercice	61 120 637 MRU

### Etendue et nature des travaux

Nos travaux de commissariat aux comptes ont comporté toutes les diligences nécessaires à l'expression d'une opinion motivée sur la régularité et la sincérité des états financiers annuels pour l'exercice clos au 31 décembre 2021.

En application de ces diligences nous avons :

- ☐ Pris connaissance des changements intervenus au cours de l'exercice concernant l'activité et l'organisation générale de votre institution.
- ☐ Exécuté notre programme de contrôle des comptes établi après avoir défini les risques d'erreurs dans chaque compte et groupe de comptes.

### Conclusion des travaux d'audit :

Nous avons procédé, conformément aux normes de la profession aux vérifications spécifiques prévues par les réglementations en vigueur et à la vérification des informations données dans le rapport de gestion relatif à l'exercice 2021 et les états financiers.

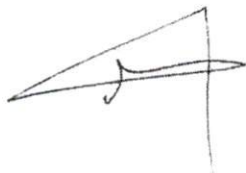
1. Les titres de participation : nous n'avons pas reçu d'informations financières sur l'entreprise CHEMS ENERGIE sa.
2. Clients douteux : Le traitement des créances douteuses devrait être revu. Le transfert des dossiers des créances à l'avocat de l'entreprise pour une mise en demeure et des poursuites éventuelles. En cas d'irrecouvrabilité totale il convient de soumettre la question au conseil d'administration pour décision.
3. La banque NBM : les dépôts à terme auprès de cette banque ont été provisionnés à hauteur de 40%. Les dépôts à vue devraient être retirés si la situation de la banque est inquiétante.

A notre avis, les états financiers arrêtés au 31 décembre 2021 ci- joints annexés sont réguliers et sincères et reflètent une image fidèle de la situation financière de la société et du résultat de ses opérations pour l'exercice clos à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis.

Nouakchott le 15 /03/2022

### LES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Mohamed Yeslem DEDDI



Yahya EL BECHIR





# RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE

Messieurs les Actionnaires,

Selon les dispositions des articles 439 et 441 de la loi n° 2000-05 portant Code de commerce, toute convention intervenante entre une société anonyme et l'un de ses administrateurs ou directeurs généraux doit être soumise à l'autorisation préalable du conseil d'administration. Il en est de même des conventions auxquelles un administrateur ou directeur général est indirectement intéressé ou dans lesquelles il traite avec la société par personne interposée.

Sont également soumises à autorisation préalable du conseil d'administration, les conventions intervenantes entre une société anonyme et une entreprise, si l'un des administrateurs ou directeurs généraux de la société est propriétaire, associé, gérant, administrateur ou directeur général de l'entreprise.

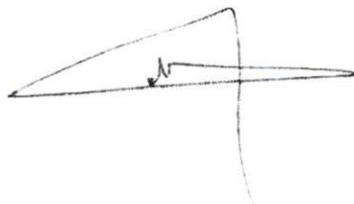
Le président du conseil d'administration en avise le commissaire aux comptes dans un délai de 30 jours à compter de la date de conclusion.

Au cours de l'exercice 2021, nous n'avons pas reçu d'avis de cette nature.

Nouakchott, le 15/03/2022

## LES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Mohamed Yeslem DEDDI



Yahya EL BECHIR



## Introduction

Les comptes de DAMANE sa sont établis en conformité avec les dispositions du plan comptable mauritanien, les pratiques et méthodes en usage dans le secteur des assurances

Les normes comptables de l'IASC/IFRS sont utilisées également dans le cas où la normalisation nationale fait défaut.

La préparation des états financiers implique que la Direction effectue des estimations et retienne des hypothèses qui affectent les valeurs pour lesquelles les actifs et passifs éventuels sont comptabilisés à la date de préparation des états financiers et les produits et charges comptabilisés sur la période.

Les actifs et les passifs sont présentés en fonction de leur degré de liquidité pour l'actif et leur degré d'exigibilité pour le passif

Par ailleurs, lorsqu'une transaction spécifique n'est traitée par aucune norme ou interprétation, la Direction applique son jugement à la définition et l'application de méthodes comptables qui permettent de fournir une information pertinente et fiable, de sorte que les états financiers :

- (i) Donnent une image fidèle de la situation financière, de la performance et des flux de trésorerie,
- (ii) Reflètent la substance des transactions,
- (iii) sont neutres;
- (iv) sont préparés en respect du principe de prudence;
- (v) sont complets sous tous leurs aspects significatifs.

## PRINCIPES COMPTABLES

Les états financiers sont établis selon la convention du coût historique, à l'exception de certains actifs et passifs financiers évalués à la juste valeur. Les principales règles et méthodes comptables appliquées sont présentées ci-dessous.

### 1.1 Méthode de conversion

Les comptes sont établis dans la monnaie précisée :

- (i) Eléments monétaires : les transactions réalisées en autres monnaies que le MRU sont converties au taux de la transaction de trésorerie. À la clôture de l'exercice, les actifs et passifs monétaires sont convertis au taux de clôture et l'écart de change qui en résulte est enregistré en résultat dans les rubriques concernées,
- (ii) Pour les autres éléments, les différences de conversion qui en résultent sont inscrites dans le poste "Écarts de conversion actif ou passif suivant le cas."

### 1.2 Les immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées au bilan pour leur coût d'acquisition ou de revient, diminué des amortissements et pertes de valeur éventuellement constatées. Ce coût inclut les frais financiers supportés jusqu'à leur mise en service.

Les coûts d'entretien et de réparation sont pris en charge dans l'exercice au cours duquel ils sont encourus.

Les immobilisations corporelles sont amorties linéairement selon leur durée d'utilité :

• Frais immobilisés	3 à 5 ans
• Constructions	20 ans
• Matériel de transport :	4 ans
• Matériel informatique :	3 ans
• Mobilier et matériel de bureau :	10 ans

### 1.3 Les prêts et créances financières

Les prêts et créances financières sont comptabilisés au coût réel. La valeur nette comptable est comparée à la valeur actualisée des flux futurs estimés recouvrables. Ces tests sont effectués dès l'apparition d'indices indiquant que celle-ci serait inférieure à la valeur au bilan de ces actifs, et au moins à chaque arrêté comptable.

#### 1.4 Provisions et autres passifs non courants

Les provisions comprennent les engagements dont l'échéance ou le montant sont incertains, découlant de risques réglementaires et fiscaux, de litiges et d'autres risques. Une provision est comptabilisée lorsqu'il existe, une obligation actuelle, juridique ou implicite résultant d'un événement passé et qu'il est certain ou probable qu'elle provoquera une sortie de ressources qui peut être estimée de manière fiable. Le montant provisionné correspond à la meilleure estimation possible de l'engagement.

#### 1.5 Engagements envers le personnel

Selon les lois et usages l'entreprise constitue des provisions pour le montant des congés dûs au titre de l'exercice 2021.

#### 1.6 Tableau de financement

Méthodes comptables alternatives retenues en termes de reconnaissance et d'évaluation des actifs et passifs, les choix suivants ont été effectués parmi les méthodes comptables

- les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées selon le modèle du coût historique ;
- les intérêts ou produits financiers encourus durant la période sont capitalisés, en 'produits ou frais financiers'.



## ETATS FINANCIERS ET NOTES AUX ETATS FINANCIERS

# LES ETATS FINANCIERS

**Bilan au 31 décembre 2021**

**Actif**

Rubriques	Notes	Brut	Amortissement Provision	Net 2 021	Exercice 2 020
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>1</b>	<b>2 130 821</b>	<b>1 383 348</b>	<b>747 473</b>	<b>1 121 210</b>
* Frais d'établissement		262 140	262 140	0	0
* Frais exceptionnels à étaler		1 868 681	1 121 208	747 473	1 121 210
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>2</b>	<b>386 410 542</b>	<b>67 756 685</b>	<b>318 653 857</b>	<b>332 288 230</b>
* Terrain		63 425 028		63 425 028	63 425 028
* Constructions		312 722 715	62 471 833	250 250 882	265 887 018
* Matériel de transport		7 516 000	2 762 458	4 753 542	2 715 042
* Matériel informatique et bureautique		1 437 440	1 421 263	16 177	32 685
* Matériel et mobilier de bureau		1 309 359	1 101 131	208 228	228 457
* Autres mobilisations					
<b>Immobilisations en cours</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
* Commandes et immobilisations en cours				0	
<b>Immobilisations Financières</b>	<b>3</b>	<b>56 271 824<sup>r</sup></b>	<b>0</b>	<b>56 271 824</b>	<b>56 271 824</b>
* Dépôts et cautions versés		16 271 824	0	16 271 824	16 271 824
* Titres de participation		40 000 000		40 000 000	40 000 000
<b>Provisions (part réassureur)</b>	<b>4</b>	<b>68 674 712<sup>r</sup></b>	<b>0</b>	<b>68 674 712</b>	<b>53 763 048</b>
* Pimes		68 674 712		68 674 712	53 763 048
* Sinistre				0	
<b>Valeurs réalisables et disponibles</b>	<b>5</b>	<b>538 927 922<sup>r</sup></b>	<b>27 819 680</b>	<b>511 108 242</b>	<b>546 704 629</b>
* Réassureurs et cédants débiteurs		756 908		756 908	8 411 598
* Clients et comptes rattachés		69 948 702		69 948 702	74 033 772
* Clients douteux et litigieux		19 819 680	19 819 680	0	0
* Personnel et comptes rattachés		529 486		529 486	177 653
* Actionnaires comptes courants				0	0
* Dépôts à terme et placements		285 000 000	8 000 000	277 000 000	360 900 000
* Banques et trésor public		162 561 814		162 561 814	102 730 186
* Caisse +		311 332		311 332	451 420
<b>Compte d'attente et de régularisation</b>	<b>6</b>	<b>29 721 873<sup>r</sup></b>	<b>0</b>	<b>29 721 873</b>	<b>19 093 995</b>
* Compte d'attente et de régularisation				0	0
* Produits à recevoir		29 721 873		29 721 873	19 093 995
* Charges constatées d'avance					
		<b>1 082 137 694</b>	<b>96 959 713</b>	<b>985 177 981</b>	<b>1 009 242 936</b>

# Bilan au 31 décembre 2021

## Passif

Rubriques	Notes	Montants	Partiel 2020	Exercice 2019
<b>Capitaux propres</b>	7		625 905 262	622 752 429
* Capital social		600 000 000		600 000 000
* Réserves		25 905 262		22 752 429
<b>Résultats en instance d'affectation</b>	8		86 788 299	151 724 319
* Report à nouveau		25 667 663		88 667 663
* Résultats net de l'exercice		61 120 637		63 056 656
<b>Situation nette</b>		<b>712 693 562</b>	<b>712 693 562</b>	<b>774 476 748</b>
<b>Provisions techniques</b>	9		108 867 235	88 644 572
* Provisions pour risque en cours		68 674 712		53 763 048
* Provisions pour sinistre à payer		40 192 523		34 881 524
<b>Dettes à court terme</b>	10		131 397 916	89 039 940
* Fournisseurs et comptes rattachés		11 188 205		13 667 875
* Réassureurs et cédants créditeurs		78 317 282		48 586 085
* Clients créditeurs		39 003		39 003
* Personnel et comptes rattachés		943 835		652 135
* Etats et autres collectivités publiques		20 805 680		25 880 570
* Organismes sociaux (maladie et retraite)		256 743		214 272
* Associés comptes courants		19 847 167		
* Créditeurs divers				
<b>Compte d'attente et de régularisations</b>	11		32 219 269	57 081 676
* Charges à payer		3 205 731		23 021 769
* Produits constatés d'avance		29 013 538		34 059 907
* Compte d'attente et de régularisation				
		<b>985 177 981</b>	<b>985 177 981</b>	<b>1 009 242 936</b>



# Tableau des résultats au 31 décembre 2021

Débit

Rubriques	Exploitation	Hors Expl.	Total 2021	Total 2020
<b>DETERMINATION DES RESULTATS D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION</b>				
* Branches elem: sinistres et frais payés	18 896 100		18 896 100	15 638 784
* Branches elem: provisions P/C sinistres	29 556 785		29 556 785	24 245 786
* Achats et approvisionnements	888 150		888 150	868 180
* Charges externes liées à l'investissement	911 453		911 453	668 171
* Charges externes liées à l'activité	19 013 458		19 013 458	28 753 197
<b>S. total consommations intermédiaires</b>	<b>69 265 947</b>	<b>0</b>	<b>69 265 947</b>	<b>70 174 118</b>
* Charges et pertes diverses	2 047 495		2 047 495	2 658 511
* Frais de personnel	12 846 867		12 846 867	12 330 902
* Impôts taxes et versements assimilés	3 856 163		3 856 163	1 573 354
* Frais financiers	61 547		61 547	292 700
* Dotations aux amortissements	17 043 109		17 043 109	16 748 094
* Dotations aux provisions	14 634 946		14 634 946	12 587 722
<b>Solde créditeur</b>	<b>82 157 488</b>		<b>82 157 488</b>	<b>85 055 433</b>
<b>Totaux</b>	<b>201 913 561</b>	<b>0</b>	<b>201 913 561</b>	<b>201 420 833</b>
<b>DETERMINATION DU RESULTAT DE CESSION</b>				
* Valeur des éléments cédés				
Solde créditeur : plus value				
<b>Total</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>DETERMINATION DU RESULTAT NET AVANT IMPOTS</b>				
* Résultat d'exploitation			0	0
* Résultat hors exploitation			0	
* Résultat de cession				
<b>Solde créditeur</b>			<b>82 157 488</b>	<b>85 055 433</b>
<b>Total</b>			<b>82 157 488</b>	<b>85 055 433</b>
<b>DETERMINATION DU RESULTAT NET</b>				
* Impôts sur le résultat			21 036 852	21 998 777
<b>Solde créditeur</b>			<b>61 120 637</b>	<b>63 056 656</b>
<b>Total</b>			<b>82 157 488</b>	<b>85 055 433</b>

# Tableau des résultats au 31 décembre 2021

Crédit

Rubriques	Exploitation	Hors Expl.	Total 2021	Total 2020
<b>DETERMINATION DES RESULTATS D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION</b>				
* Primes et accessoires	304 808 706		304 808 706	264 191 186
* Cessions	- 153 021 100		- 153 021 100	- 117 049 528
<b>S. total production</b>	<b>151 787 606</b>	<b>0</b>	<b>151 787 606</b>	<b>147 141 658</b>
* Commissions reçues des réassureurs			0	0
* Revenues des immeubles	9 043 559		9 043 559	8 894 749
* Produits financiers	12 829 054		12 829 054	20 461 127
* Dividendes			4 999	516 968
* Profits exceptionnels	4 999		4 999	24 406 331
* Reprise sur amortissements et provisio	28 248 343		28 248 343	
<b>Solde débiteur</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totaux</b>	<b>201 913 561</b>	<b>0</b>	<b>201 913 561</b>	<b>201 420 833</b>
<b>DETERMINATION DU RESULTAT DE CESSION</b>				
* Amortissements des éléments cédés				0
* Prix de cession				
<b>Solde débiteur Moins value</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>DETERMINATION DU RESULTAT NET AVANT IMPOTS</b>				
* Résultat d'exploitation			82 157 488	85 055 433
* Résultat hors exploitation			0	0
* Résultat de cession			0	0
<b>Solde débiteur</b>				
<b>Total</b>			<b>82 157 488</b>	<b>85 055 433</b>
<b>DETERMINATION DU RESULTAT NET</b>				
* Résultat net avant impôts			82 157 488	85 055 433
<b>Solde débiteur</b>				0
<b>Total</b>			<b>82 157 488</b>	<b>85 055 433</b>

## Calcul de la capacité d'autofinancement au 31 décembre 2021

Rubriques	Montant 2021	Montant 2020
Résultat net de la période	61 120 637	63 056 656
Dotation aux amortissements	17 043 109	16 748 094
Dotation aux provisions	14 634 946	12 587 722
Pertes sur immos mises en rebuts		
<b>Sous total (1)</b>	<b>92 798 691</b>	<b>92 392 472</b>
<b>A Déduire :</b>		
Plus value sur cessions		0
<b>Sous total (2)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Capacité d'autofinancement (1) - (2)</b>	<b>92 798 691</b>	<b>92 392 472</b>

**Tableau de Financements - I - au 31 décembre 2021**

Emplois		Ressources	
Rubriques	Montant	Rubriques	Montant
<b>Investissements et autres emplois</b>		Capacité d'autofinancement	92 798 691
		Apports de capitaux	
		Sessions d'immos	0
* Constructions			
* Agencements aménagements inst			
* Route d'accès			
* Réhabilitation barrage et édupts			
* Matériel et outillage			
* Matériel de transport	3 000 000		
* Matériel informatique et bureautique			
* Autres matériels de bureau	35 000		
* Matériel et mobilier de bureau			
* Mobilier de logement			
* Autres immobilisations			
* Immobilisations en cours			
* Dépôts et cautions versées			
* Dividendes mis en distribution	122 903 823		
<b>Total emplois</b>		<b>Total ressources</b>	<b>92 798 691</b>
	<b>125 938 823</b>		
<b>Variation: solde créditeur</b>		<b>Variation: solde débiteur</b>	<b>33 140 132</b>
<b>Totaux</b>		<b>Totaux</b>	
	<b>125 938 823</b>		<b>125 938 823</b>



# Tableau de Financements - II - au 31 décembre 2021

Rubriques		Soldes		Ecart
		(I) 2020	(II) 2021	
<b>Actif circulant</b>				
	* Provisions (part réassureur)	53 763 048	68 674 712	14 911 664
	* Réassureurs et cédants débiteurs	8 411 598	756 908	- 7 654 690
	* Clients et comptes rattachés	83 218 506	89 768 382	6 549 876
	* Clients douteux et litigieux	0	0	0
	* Personnel et comptes rattachés	177 653	529 486	351 833
	* Actionnaires comptes courants	0	0	0
	* Dépôts à terme et placements	364 900 000	285 000 000	- 79 900 000
	* Banques et trésor public	102 730 186	162 561 814	59 831 628
	* Caisse	451 420	311 332	- 140 088
	* Comptes d'attente et de régularisations	0	0	0
	* Produits à recevoir	19 093 995	29 721 873	10 627 878
				0
	<b>Totaux</b>	<b>632 746 406</b>	<b>637 324 507</b>	<b>4 578 101</b>
<b>Dettes à court terme</b>				
	* Provisions techniques	88 644 572	108 867 235	20 222 663
	* Fournisseurs et comptes rattachés	13 667 875	11 188 205	- 2 479 670
	* Réassureurs et cédants créditeurs	48 586 085	78 317 282	29 731 197
	* Clients créditeurs	39 003	39 003	0
	* Personnel et comptes rattachés	652 135	943 835	291 700
	* Etats et autres collectivités publiques	25 880 570	20 805 680	- 5 074 890
	* Organismes sociaux de prévoyance et retraite	214 272	256 743	42 471
	* Associés comptes courants	0	19 847 167	19 847 167
	* Crédoeurs divers			0
	* Charges à payer	23 021 769	3 205 731	- 19 816 038
	* Produits constatés d'avance			
	* Comptes d'attente et de régularisations	34 059 907	29 013 538	- 5 046 369
				0
	<b>Totaux</b>	<b>234 766 188</b>	<b>272 484 420</b>	<b>37 718 232</b>
<b>Variation du fonds de roulement</b>		<b>397 980 219</b>	<b>364 840 087</b>	<b>- 33 140 132</b>

# NOTES SUR LES ETATS FINANCIERS

## Notes aux états financiers

Commentaires des postes du bilan :

Actif du bilan

**1. Immobilisations incorporelles :** **2.130.821 MRU**

Les immobilisations incorporelles s'élèvent en valeur brute à 2.130.821 MRU au 31.12.2021. Elles n'ont pas enregistré de variations durant l'exercice. Elles se présentent comme suit :

<u>Rubrique</u>	<u>Val. brute</u> <u>31.12.2020</u>	<u>Augmentation</u>	<u>Diminution</u>	<u>Valeur brute</u> <u>31.12.2021</u>
Frais d'établissement	282.140			282.140
Frais except. à répartir /+ exer	1.868.681			1.868.681
<b>Total valeur brute</b>	<b>2.130.821</b>			<b>2.130.821</b>
Amortissements	1.009.611	373.736		1.383.348
<b>Total valeur nette</b>	<b>1.121.210</b>	<b>373.736</b>		<b>747.473</b>

**2. Immobilisations corporelles :** **386.410.542 MRU**

Les immobilisations corporelles s'élèvent en valeur brute à 386.410.542 MRU au 31.12.2021 contre 383.375.542 MRU au 31.12.2020 soit une augmentation de 3.035.000 MRU qui s'analyse par compte comptable comme suit :

<u>Rubrique</u>	<u>Val. brute</u> <u>31.12.2020</u>	<u>Augmentation</u>	<u>Diminution</u>	<u>Valeur brute</u> <u>31.12.2021</u>
Terrain	63.425.028			63.425.028
Construction	312.722.715			312.722.715
Matériel de transport	4.516.000	3.000.000		7.516.000
Matériel informatique	1.437.440			1.437.440
Matériel, mobilier de bureau	1.274.359	35.000		1.309.359
Autres immobilisations				
<b>Total valeur brute</b>	<b>383.375.542</b>	<b>3.035.000</b>		<b>386.410.542</b>
Amortissements	51.087.312	16.669.373		67.756.685
<b>Total valeur nette</b>	<b>332.288.230</b>			<b>318.653.857</b>



**3. Immobilisations financières :** 56.271.824 MRU

Les immobilisations financières sont constituées :

- des cautions versées au titre du raccordement aux réseaux de services publics (8.930 MRU),
- une participation au capital de SHMES ENERGIE SA (40.000.000 MRU) et
- une caution de garantie versée (16 262 894 MRU ) à l'expert 'Dispatcheur' ALBATROSS au titre d'un sinistre maritime en cours de dénouement.

**4. Provision part réassureur :** 68.674.712 MRU

Ce montant correspond à la provision technique pour couverture de la part des réassureurs des risques en cours corrigée à la fin de chaque exercice. Elle est portée à titre indicatif à l'actif et au passif du bilan. Le code des assurances en vigueur en Mauritanie ne précise pas le mode de calcul des provisions techniques.

**5. Valeurs réalisables et disponibles :** 511.108.242 MRU

Les valeurs réalisables et disponibles sont constituées de :

**- Réassureurs et cédants débiteurs :** 756.918 MRU

Ce montant représente le reliquat de part du réassureur SCR au titre du sinistre SNIM Guelb-II en attente de couverture à la date de la clôture des comptes de l'exercice.

**- Clients et comptes rattachés :** 69.948.702 MRU

Ce montant correspond au total des créances actives sur les clients à la date du 31.12.2021. Les créances sur les clients supérieures à 1 MMRU sont au nombre de sept et totalisent un montant de 67.986.667 MRU soit 97% de l'encours au 31.12.2021. La SOMELEC affiche un encours au 31.12.2021, de 50.697.667 MRU soit 72% du total des créances à cette date ; un montant de 10.037.933 MRU ont été transférés en créances douteuses en 2021 et provisionnées intégralement.

**- Clients douteux :** 19.819.680 MRU

Il s'agit de créances sur clients transférées partiellement en clients douteux, notamment :

- ATTM SA (1.182.470,58 MRU),
- Groupement ATTM sa - MTC sa (608.567,28 MRU) et
- SOMELEC (18.028.642 MRU).

Les montants portés en clients douteux sont provisionnés intégralement.

**- Personnel et comptes rattachés :** 529.486 MRU

Ce montant représente les reliquats des avances accordées au personnel. Les avances et acomptes accordés au personnel sont régulièrement retenus.

**- Dépôts à terme et placements :** 285.000.000 MRU

Les dépôts à terme s'élèvent à 215 MMRU et les placements à 70 MMRU. des provisions d'un montant total de 8 MMRU ont été constituées pour couverture du risque lié au dépôt de 20 MMRU auprès de NBM.



- Banques : 162.561.814 MRU

Il s'agit des avoirs déposés auprès des banques. Les comptes bancaires sont régulièrement rapprochés et ne comportent pas de suspens significatifs.

- Caisses : 311.332 MRU

Ce montant correspond aux espèces détenues en caisse au 31.12.2021.

6. Comptes d'attente et de régularisation : 29.721.873 MRU

Il s'agit des produits à recevoir en 2022 au titre des polices d'assurance souscrites en 2021 à cheval sur deux exercices comptables.

### Passif du bilan :

7. Capitaux propres : 625.905.262 MRU

Ce montant est constitué du capital de la société (600.000.000 MRU) et des réserves constituées sur les résultats des exercices (25.925.262 MRU) dont 3.152.832 MRU au titre de l'affectation des bénéfices de l'exercice 2020.

8. Résultats nets en attente d'affectation : 106.635.466 MRU

Les résultats en attente d'affectation sont constitués de :

. Report à nouveau : (45.514.829 MRU),

. Bénéfice net de l'exercice : (61.120.637 MRU).

9. Provisions techniques : 108.867.235 MRU

Les provisions techniques sont constituées de :

. Provisions pour risques en cours' (68.674.712 MRU) parts réassureurs portées à l'actif du bilan,

. Provisions pour sinistre à payer (40.192.523 MRU), dont 29.556.785 MRU des provisions constituées en 2021, le solde correspondant au reliquat des provisions constituées les exercices précédents.

10. Dettes à court terme : 111.550.749 MRU

Les dettes à court terme sont constituées de :

- Fournisseurs et comptes rattachés : 11.188.206 MRU

Il s'agit principalement du solde de la retenue de garantie (10.701.425 MRU) sur le marché de construction de bâtiment siège réalisé par Sinohydro, le reste (486.780 MRU) correspondant aux soldes de fournisseurs divers.

- Réassureurs et cédants créditeurs : 78.317.282 MRU

Ce montant correspond au cumul des engagements au titre des réassurances souscrites en instance d'apurement à la date de la clôture des comptes.

- Clients créditeurs : 39.003 MRU

Ce montant correspond solde créditeur de Maersk Line Mauritanie SA au 31.12.2021.

- Personnel et comptes rattachés : 943.835 MRU

Il s'agit principalement des droits de congé (941.430 MRU) provisionnés au titre de l'exercice 2021.

- Etat et autres collectivités publiques : 20.805.680 MRU

Ce montant correspond au cumul net des dettes d'impôts à la date de la clôture des comptes de l'exercice 2021.

- Organismes sociaux (maladie et retraite) : 256.743 MRU

Il s'agit des cotisations du personnel et patronales à la CNSS (62.392,71 MRU) et à la CNAM (194.350,37 MRU) en instance d'apurement au 31.12.2021.

- Comptes courants associés : 19.847.167 MRU

Ce montant correspond au reliquat des dividendes mis en distribution non encore payé à la date de la clôture des comptes

**11. Comptes d'attente et de régularisation :** 32.219.269 MRU

Ce montant est constitué des charges à payer : 3.205.731 MRU et des produits constatés (29.013.538 MRU) correspondant à la part des polices souscrites rattachées à l'exercice 2022.

## ANNEXE II

## Projet de résolutions de la 14<sup>ème</sup> Assemblée Générale Ordinaire

Le Mercredi quatre du mois de Mai de l'an deux mille Vingt et Deux, à 10 heures, les actionnaires de la Société DAMANE Assurances SA se sont réunis en Assemblée Générale Ordinaire à NOUAKCHOTT, dans les locaux du siège social de la Société sur convocation du Conseil d'Administration de la société.

La feuille de présence faisant ressortir que ---- actionnaires, porteurs de ----- actions sont présents ou représentés sur un total de 600 000 actions.

Le quorum étant atteint, l'Assemblée Générale Ordinaire peut valablement délibérer.

L'Assemblée Générale désigne alors son bureau composé de :

M. ----	•	•	<i>Président</i>
M.-----	•	•	<i>Scrutateur</i>
M.-----	•	•	<i>Scrutateur</i>
M. -----	•	•	<i>Secrétaire</i>

L'assemblée Générale Ordinaire a désigné Mr.----- pour la présider conformément à l'article 28 des statuts de DAMANE ASSURANCES SA.

Le Président déclare la séance ouverte et dépose sur le bureau de l'Assemblée Générale :

- La feuille de présence certifiée par le bureau
- Le texte de la convocation
- Les statuts de la Société 2018
- Les pouvoirs des actionnaires représentés
- Le rapport Annuel 2021
- Le rapport des Commissaires aux Comptes 2021
- La liste des souscripteurs
- Le texte des résolutions soumises à l'Assemblée

Le Président rappelle par ailleurs l'ordre du jour fixé comme suit :

- Rapport du Conseil d'administration pour l'exercice 2021
- Rapport des Commissaires aux comptes 2021
- Approbation du Bilan et des Résultats 2021 et affectation du résultat de l'exercice 2021
- Quitus aux administrateurs pour l'exercice 2021
- Approbation de la désignation d'un administrateur en remplacement d'un autre
- Questions diverses

L'Assemblée passe à l'examen de cet ordre du jour.

Le président soumet à l'Assemblée les résolutions suivantes :

### RESOLUTION A.G.O N°1/4-14:

L'Assemblée Générale, après avoir pris connaissance des rapports du Conseil d'Administration et des Commissaires Aux Comptes sur les comptes et les opérations de l'exercice 2021, approuve ces comptes dans toutes leurs parties tels qu'ils lui ont été présentés.

Cette résolution a été adoptée à l'unanimité.



**RESOLUTION A.G.O N°2/4-14**

L'Assemblée Générale, approuve la proposition du Conseil d'Administration et décide de procéder à l'affectation et à la répartition suivante du bénéfice de l'exercice et des reports antérieurs :

- Résultat net de l'exercice : ----- MRU
- Réserve légale : -----MRU
- Report Antérieur : -----MRU
- Cumul des bénéfices non distribués : -----MRU
- Bénéfice à distribuer (dividendes) : -----MRU
- Report à Nouveau : -----MRU

Cette résolution a été adoptée à l'unanimité.

**RESOLUTION A.G.O N°3/4-14:**

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus entier et définitif de sa gestion au Conseil d'Administration pour l'exercice de sa mission durant la période allant du 1<sup>er</sup> Janvier 2021 au 31 Décembre 2021.

**RESOLUTION A.G.O N°4/4-14:**

Sur proposition du Conseil d'Administration et après en avoir délibéré, l'Assemblée Générale décide de ratifier la cooptation de Monsieur Mohamed Abderrahmane Ould Mohamed El Moustapha (Boyah) coopté provisoirement lors de la réunion du Conseil d'Administration du 29 Mars 2022 en remplacement de Monsieur Dahi O/ Zein.

Monsieur Mohamed Abderrahmane Ould Mohamed El Moustapha (Boyah) conservera son mandat pour la durée restant à courir du mandat de son prédécesseur jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera en 2024 sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2023.

L'administrateur ainsi désigné déclare accepter les fonctions qui lui sont confiées. Il déclare qu'aucune interdiction, déchéance ou incompatibilité, qu'aucune mesure ou disposition quelconque ne s'oppose à l'exercice par lui des fonctions auxquelles il vient d'être nommé.

Cette résolution a été adoptée à l'unanimité.

Les questions de l'ordre du jour soumises à l'assemblée étant épuisées et plus personne ne demandant la parole, la séance est levée par le Président.

Fait à Nouakchott, le **04/05/2022**

Le Président

Les Scrutateurs

Le Secrétaire

## Procès-verbal des résolutions de la 14<sup>ème</sup> Assemblée Générale Ordinaire

Le Mercredi quatre du Mois de Mai de l'an deux mille Vingt-Deux, à 10 heures, les actionnaires de la Société **DAMANE Assurances SA** se sont réunis en Assemblée Générale Ordinaire à NOUAKCHOTT, dans les locaux du siège social de la Société sur convocation du Conseil d'Administration de la société.

La feuille de présence faisant ressortir que 7 **actionnaires**, porteurs de 585.000 actions sont présents ou représentés sur un total de 600 000 actions.

Le quorum étant atteint, l'Assemblée Générale Ordinaire peut valablement délibérer.

L'Assemblée Générale désigne alors son bureau composé de :

M. Mohamed Sid'Ahmed Mohamed Lemine	☞	☞	<i>Président</i>
M. Abdelkader Dade	☞	☞	<i>Scrutateur</i>
M. Mohamed Ould Diah	☞	☞	<i>Scrutateur</i>
M. Mohamed Ahmedou JEIREB	☞	☞	<i>Secrétaire</i>

L'Assemblée Générale Ordinaire a désigné Mr. Mohamed Sid'Ahmed Mohamed Lemine pour la présider conformément à l'article 28 des statuts de DAMANE ASSURANCES SA.

Le Président déclare la séance ouverte et dépose sur le bureau de l'Assemblée Générale :

- La feuille de présence certifiée par le bureau
- Le texte de la convocation
- Les statuts de la Société 2018
- Les pouvoirs des actionnaires représentés
- Le rapport Annuel 2021
- Le rapport des Commissaires aux Comptes 2021
- La liste des souscripteurs
- Le texte des résolutions soumises à l'Assemblée

Le Président rappelle par ailleurs l'ordre du jour fixé comme suit :

- Rapport du Conseil d'administration pour l'exercice 2021
- Rapport des Commissaires aux comptes 2021
- Approbation du Bilan et des Résultats 2021 et affectation du résultat de l'exercice 2021
- Jetons de présence pour 2022
- Quitus aux administrateurs pour l'exercice 2021
- Nomination d'un Administrateur de la société en remplacement d'un autre
- Questions diverses

L'Assemblée passe à l'examen de cet ordre du jour.

Le président soumet à l'Assemblée les résolutions suivantes :

### RESOLUTION A.G.O N°1/5-14:

L'Assemblée Générale, après avoir pris connaissance des rapports du Conseil d'Administration et des Commissaires Aux Comptes sur les comptes et les opérations de l'exercice 2021, approuve ces comptes dans toutes leurs parties tels qu'ils lui ont été présentés.

Cette résolution a été adoptée à l'unanimité.



**RESOLUTION A.G.O N°2/5-14**

L'Assemblée Générale, approuve la proposition du Conseil d'Administration et décide de procéder à l'affectation et à la répartition suivante du bénéfice de l'exercice :

- Résultat net de l'exercice : 61.120.637 MRU
- Réserve légale : 3.056.032 MRU
- Report Antérieur : 25.667.663,00 MRU
- Cumul des bénéfices non distribués : 83.732.268,00 MRU
- Bénéfice à distribuer (dividendes) : 58.064.605 MRU
- Report à Nouveau : 25.667.663,00 MRU

Cette résolution a été adoptée à l'unanimité.

**RESOLUTION A.G.O N°3/5-14:**

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer au Conseil d'Administration pour l'année 2022 : 3,5 millions MRU sous forme de jetons de présence.

Le Conseil d'Administration répartira cette rémunération entre ses membres dans les proportions qu'il jugera convenables. Cette allocation est à prévoir sur le budget 2022.

Cette résolution a été adoptée à l'unanimité.

**RESOLUTION A.G.O N°4/5-14:**

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus entier et définitif de sa gestion au Conseil d'Administration pour l'exercice de sa mission durant la période allant du 1<sup>er</sup> Janvier 2021 au 31 Décembre 2021.

**Résolution AGO N° 5/5- 14**

Sur proposition du Conseil d'Administration et après en avoir délibéré, l'Assemblée Générale décide de ratifier la cooptation de Monsieur Mohamed Abderrahmane Ould Mohamed El Moustapha (Boyah) coopté provisoirement lors de la réunion du Conseil d'Administration du 29 Mars 2022 en remplacement de Monsieur Dahi O/ Zein.

Monsieur Mohamed Abderrahmane Ould Mohamed El Moustapha (Boyah) conservera son mandat pour la durée restant à courir du mandat de son prédécesseur jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera en 2024 sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2023.

L'administrateur ainsi désigné déclare accepter les fonctions qui lui sont confiées. Il déclare qu'aucune interdiction, déchéance ou incompatibilité, qu'aucune mesure ou disposition quelconque ne s'oppose à l'exercice par lui des fonctions auxquelles il vient d'être nommé.

Cette résolution a été adoptée à l'unanimité.

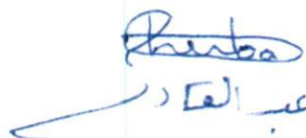
Les questions de l'ordre du jour soumises à l'assemblée étant épuisées et plus personne ne demandant la parole, la séance est levée par le Président.

Fait à Nouakchott, le 04/05/2022

Le Président



Les Scrutateurs


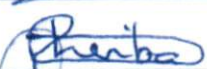


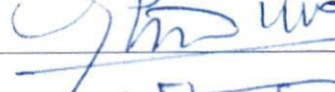


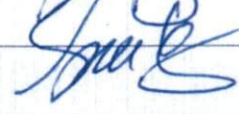


Le Secrétaire



**14<sup>ème</sup> Session de l'Assemblée Générale Extraordinaire  
de DAMANE Assurances SA  
MERCREDI 04 MAI 2022 à Nouakchott**

FEUILLE DE PRESENCE

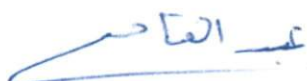
Prénoms, Noms et Domiciles des SOUSCRPTEURS	NOMBRE D'ACTIONS	SIGNATURE
Etat mauritanien	252.000	
MOHAMED OI DIAM	120.000	
Mohamedou O Alioune GBH	15000	
cheikh EL Mendi	4500	
Mohamedou O Alioune AGH	15000	
Abdel Ghader OADE	2	
S M I D Brahi Ghaddu	89.250	
Groupe Wafa Brahi Ghaddu	89.250	

585500

**Scrutateur**

**scrutateur**

**Le Président**




**Le secrétaire**






A Tous les actionnaires de la Société DAMANE ASSURANCES SA

Les actionnaires de la société DAMANE ASSURANCES SA sont convoqués en Assemblée Générale Ordinaire le **mercredi 04 Mai 2022 à 10 heures** au siège de ladite société à **Nouakchott**. Le projet d'ordre du jour est fixé comme suit :

1. Rapport du Conseil d'administration pour l'exercice 2021
2. Rapport des Commissaires aux comptes 2021
3. Approbation du Bilan et des Résultats 2021 et affectation du résultat de l'exercice 2021
4. Quitus aux administrateurs pour l'exercice 2021
5. Nomination d'un administrateur de la société en remplacement d'un autre.
6. Questions diverses

Les actionnaires doivent impérativement se faire représenter par des personnes dûment habilitées.

A cet effet, il est demandé aux représentants des actionnaires d'avoir des mandats dûment signés par l'entité qu'ils représentent

Les documents comportant le rapport d'activité, les perspectives, les états financiers certifiés et le projet de résolutions sont annexés à la présente convocation.

Nouakchott le 5 Avril 2022.

Le Président du Conseil d'Administration

Mohamed Sid'Ahmed Mohamed Lemine



## مفوضة الأمن الغذائي تتفقد بعض مراكز عملية رمضان ومحلات التموين في نواكشوط

الضمان للتأمين ش.م  
DAMANE ASSURANCES S.A

ISO 9001  
BUREAU VERITAS  
Certification  
Affilié numéro / NP-0018-000-000  
Certified ISO 9001 : 2015

### الضمان للتأمين وإعادة التأمين

#### بيان صحفي

يخشي المساهمون في شركة الضمان للتأمين ش.م إلى الجمعية العامة العادية التي ستعقد يوم الأربعاء الموافق 04 مايو 2022 عند الساعة العشرة صباحاً حضور الشركة في نواكشوط.

يتضمن جدول الأعمال النقاط التالية :

1- التقرير السنوي لمجلس الإدارة 2021 الموجه للجمعية العامة العادية

2- التقرير السنوي لمقرضي الحسابات حول الأداء لسنة 2021

3- المصادقة على القوائم المالية وتخصيص النتائج لسنة 2021

4- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة لسنة 2021

5- المصادقة على تعيين عضو في مجلس الإدارة

6- نقاط متفرقة

يجب على كل مساهم يرغب في الحضور أن يحرص من يتسلم بالأمانة القانونية لتمثله.

كما يطلب من ممثلي المساهمين أن يحرصوا برفق بالقرارات المتخذة من طرف المساهمين الذين يمثلونهم.

يرفق بهذا الاستدعاء وثائق تضم:

- تقرير عن الأداء 2021 والاتفاق المصادقة للشركة

- القوائم المالية المصادقة من طرف مقرضي الحسابات لسنة 2021

- مشروع تقريرات الجمعية العامة العادية المتعلقة بسنة 2021

نواكشوط 2022/04/09

يعلن بهذا الإعلان مجلس إدارته

رئيس مجلس الإدارة

محمد سيد أحمد محمد الأمين