

## **INFORMATIONS POST AGO**

### **Société Tunisienne d'Assurances "LLOYD Tunisien"**

Siège Social: AVENUE DE LA MONNAIE – LES BERGES DU LAC 2

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 29 Juillet 2024, la société Tunisienne d'Assurances "LLOYD Tunisien" publie ci-dessous :

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

### **PREMIERE RESOLUTION**

L'Assemblée Générale ratifie les modes et les délais de convocation et couvre toutes éventuelles nullités qui pourraient découler du non-respect des délais et des modes de convocation statutaires.

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

### **DEUXIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale, après avoir entendu la lecture du rapport du Conseil d'Administration et des rapports général et spécial des Commissaires aux comptes, approuve sans aucune restriction ni réserve le rapport du Conseil d'Administration dans son intégralité, ainsi que les états financiers de l'exercice 2023 dans leur intégralité et tels qu'ils lui ont été présentés et certifiés par les commissaires aux comptes. Ces états financiers font ressortir un total actif net pour un montant de 527 493 482 dinars et un résultat net de 9 223 906 dinars.

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

### **TROISIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale approuve le résultat de l'exercice 2023 qui s'élève à 9 223 906 dinars et décide de l'affecter comme suit :

Résultats de l'exercice	9 223 906
Résultats reportés 2023	4 788 667
Réserve spéciale affectée aux résultats reportés	10 500 000
<b>Bénéfice distribuable</b>	<b>24 512 573</b>
Réserve Légal	1 225 628,650
Réserve Fonds social	300 000
<b>Report à nouveau</b>	<b>22 986 944,350</b>

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

### **QUATRIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale donne quitus entier, définitif et sans réserve aux administrateurs pour leur gestion au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2023.

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

### **CINQUIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale approuve toutes les conventions réglementées telle que décrites dans le rapport spécial des commissaires aux comptes.

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

### **SIXIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe à 5000 TND le montant brut des jetons de présence annuels à allouer à chaque membre du Conseil d'Administration, le même montant sera alloué en plus aux administrateurs membres des comités permanent d'audit et des risques.

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

### **SEPTIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale donne pouvoir au porteur de tous extraits ou copies du présent Procès-verbal pour réaliser les formalités légales nécessaires.

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

♦ Le bilan après affectation du résultat comptable,

<b>ACTIFS</b>				
Au 31/12/20223				En DT
DESIGNATION	EX 2023			EX 2022
	Montant Brut	Amort. & Prov.	Montant Net	Montant Net
<b>AC1 Actifs incorporels</b>	<b>8 268 924</b>	<b>6 020 232</b>	<b>2 248 691</b>	<b>2 716 378</b>
AC11 Investissements R&D	48 532	48 532	0	2 035
AC12 Concessions, Brevets, Licences, Marques	8 220 392	5 971 700	2 248 691	2 714 343
<b>AC2 Actifs corporels d'exploitation</b>	<b>12 593 530</b>	<b>6 198 596</b>	<b>6 394 934</b>	<b>5 440 430</b>
AC21 Installations techniques & machines	9 410 318	4 987 427	4 422 891	5 228 152
AC22 Autres Installations Outil & Mobilier	3 183 213	1 211 169	1 972 044	212 277
<b>AC3 Placements</b>	<b>244 935 500</b>	<b>7 610 077</b>	<b>237 325 422</b>	<b>189 843 980</b>
-	-	-	-	-
<b>AC31 Terrains &amp; Constructions</b>	<b>36 854 666</b>	<b>3 420 206</b>	<b>33 434 460</b>	<b>13 134 057</b>
AC311 Terrains & Constructions Exp.	9 355 625	1 098 312	8 257 313	8 239 196
AC 312 Terrains & Constructions Hors Exp.	9 072 417	2 321 894	6 750 523	1 468 383
AC 312 Parts et actions dans les sociétés immobilières non cotées	18 426 624	0	18 426 624	3 426 477
<b>AC33 Autres placements</b>	<b>208 080 833</b>	<b>4 189 871</b>	<b>203 890 962</b>	<b>176 709 923</b>
AC331 Act. Titres Rev. Vble & Part FCP	70 251 567	4 096 708	66 154 859	62 825 446
AC332 Obligations, Autres titres Rev. Fixe	136 734 939	0	136 734 939	113 432 013
AC334 Autres prêts	687 874	89 445	598 429	408 170
AC336 Autres	406 452	3 717	402 735	44 294
-	-	-	-	-
<b>AC5 Part des reass dans les prov techniques</b>	<b>100 446 280</b>	<b>0</b>	<b>100 446 280</b>	<b>94 577 971</b>
AC510 Prov. PNA & Primes à annuler	11 999 677	0	11 999 677	9 045 548
AC520 Prov. Assurance Vie	54 093	0	54 093	48 111
AC530 Prov. Sinistres ( Vie )	449 798	0	449 798	368 072
AC531 Prov. Sinistres ( Non Vie )	85 663 386	0	85 663 386	81 749 517
AC541 Prov. Part. Bces & Rist. ( Non Vie )	2 279 327	0	2 279 327	3 366 723
-	0	0	0	0
<b>AC6 Créances</b>	<b>161 277 552</b>	<b>18 433 095</b>	<b>142 844 457</b>	<b>129 431 090</b>
<b>AC61 Créances Opérations Ass. Directe</b>	<b>81 533 104</b>	<b>17 646 410</b>	<b>63 886 694</b>	<b>57 107 869</b>
AC611 Primes Acquises et Non Emises	5 445 798	0	5 445 798	4 430 846
AC612 Autres Créances Oper. Ass. Directe	63 234 437	17 646 410	45 588 028	41 872 723
AC612 Créances douteuses / agents généraux	0	0	0	0
AC613 Créances indemnisées subrogées	12 852 868	0	12 852 868	10 804 300
<b>AC62 Créances Opérations Réassurance</b>	<b>59 689 416</b>	<b>281 047</b>	<b>59 408 369</b>	<b>43 428 338</b>
<b>AC63 Autres créances</b>	<b>20 055 032</b>	<b>505 638</b>	<b>19 549 394</b>	<b>28 894 882</b>
AC631 Personnel	405 956	0	405 956	360 992
AC632 Etat,Org. S Social,Collec. Pub	12 528 245	0	12 528 245	11 250 896
AC633 Débiteurs divers	7 120 831	505 638	6 615 193	17 282 994
-	-	-	-	-
<b>AC7 Autres éléments d'actif</b>	<b>51 155 925</b>	<b>12 922 228</b>	<b>38 233 697</b>	<b>34 785 191</b>
<b>AC 71 Avoirs Bques,CCP,Chèques, Caisse</b>	<b>26 919 604</b>	<b>6 741 226</b>	<b>20 178 378</b>	<b>21 286 572</b>
<b>AC72 Charges reportées</b>	<b>19 702 412</b>	<b>6 181 002</b>	<b>13 521 409</b>	<b>10 499 607</b>
AC721 Frais d'Acquisition reportés	10 938 186	0	10 938 186	8 179 991
AC722 Autres charges a répartir	8 764 226	6 181 002	2 583 223	2 319 616
<b>AC73 Comptes de régularisation Actif</b>	<b>4 533 909</b>	<b>0</b>	<b>4 533 909</b>	<b>2 999 012</b>
AC731 Intérêts et loyers acquis non echues	2 322 591	0	2 322 591	1 844 284
AC733 Autres comptes de régularisation	2 211 319	0	2 211 319	1 154 728
<b>AC74 Ecart de conversion</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>AC75 Autres</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total</b>	<b>578 677 711</b>	<b>51 184 228</b>	<b>527 493 482</b>	<b>456 795 040</b>

<b>CAPITAUX PROPRES &amp; PASSIFS</b>			
<b>Au 31/12/2023</b>			<b>En DT</b>
<b>Ref EF</b>	<b>DESIGNATION</b>	<b>MONTANT 2023</b>	<b>MONTANT 2022</b>
	<b><u>CP Capitaux Propres</u></b>		
CP1	CP1 Capital social	45 000 000	45 000 000
CP2	CP2 Réserves & Primes liées Capital Social	1 517 664	292 035
CP2	CP2 Réserves de réinvestissement	0	10 500 000
CP3	CP3 Rachat d'actions propres	0	0
CP4	CP4 Autres capitaux propres	22 500 000	22 500 000
CP5	CP5 Résultats reportés	23 286 944	4 788 667
CP50	CP5 Résultats reportés	22 986 944	5 092 981
CP51	CP5 Effets des modifications comptables	0	-304 314
CP52	CP5 Réserve Spéciale		
	CP5 Réserve Fond social	300 000	0
	<b>Total CP Ap Affectation</b>	<b>92 304 608</b>	<b>83 080 702</b>
	<b><u>PA1 Autres passifs financiers</u></b>	<b>15 000 000</b>	<b>0</b>
PA11	PA11 Emprunts obligataires	15 000 000	0
PA12	PA12 TCN émis par l'entreprise	0	0
PA13	PA13 Autres Emprunts	0	0
PA14	PA14 Dettes Etab. Bancaires & Financiers	0	0
	<b><u>PA2 Provisions pour autres risques et Charges</u></b>	<b>518 176</b>	<b>953 522</b>
PA21	PA21 Prov. Pensions & Oblig. Similaires	0	0
PA22	PA22 Prov. Impôts	0	0
PA23	PA23 Autres Provisions	518 176	953 522
	<b><u>PA3 Provisions techniques brutes</u></b>	<b>206 047 498</b>	<b>180 325 159</b>
PA310	PA310 Prov. Primes Non Acquises	55 187 822	43 265 044
PA320	PA320 Prov. Assurances Vie	0	0
PA330	PA330 Prov. Sinistres ( Vie )	472 288	482 824
PA331	PA331 Prov. Sinistres ( Non Vie )	146 305 521	130 468 364
PA340	PA340 Prov. Part. Bfces & Rist (Vie)	0	0
PA341	PA341 Prov. Part. Bfces & Rist (Non Vie)	3 155 458	5 146 094
PA350	PA350 Prov. Egalisation & Equilibrage	0	0
PA360	PA360 Autres Prov. Techniques ( Vie )	0	0
PA361	PA361 Autres Prov. Techniques (Non Vie )	926 409	962 833
PA4	<b><u>PA4 Prov. Techniques Contrats en UC</u></b>	<b>0</b>	<b>0</b>
PA5	<b><u>PA5 Dettes Dépôts Esp. Recues Cessionnaires</u></b>	<b>112 578 757</b>	<b>91 909 782</b>
	<b><u>PA6 Autres dettes</u></b>	<b>98 402 862</b>	<b>97 757 382</b>
PA61	PA61 Dettes Opérations Assurance Directe	13 606 886	10 477 115
	PA62 Dettes Opérations Réassurance	22 038 340	20 846 306
PA621	PA621 Part. Réassureurs Créances Indemnisées	0	0
PA622	PA622 Autres dettes	22 038 340	20 846 306
	PA63 Autres dettes	62 757 636	66 433 960
PA631	PA631 Dépôts et cautionnements reçus	447 753	447 753
PA632	PA632 Personnel	1 688 717	2 117 762
PA633	PA633 Etat,Org. SS & Collectivités Pub.	8 081 216	6 063 980
PA634	PA634 Crédeurs divers	52 539 950	57 804 465
	<b><u>PA7 Autres passifs</u></b>	<b>2 641 580</b>	<b>2 768 494</b>
	PA71 Comptes Régularisations Passif	2 232 672	2 431 600
PA710	PA710 Report Commissions Reçues Réassureurs	1 338 305	950 711
PA712	PA712 Autres comptes de régularisation passif	894 367	1 480 889
PA73	PA73 Concours Bancaires & Autres Passifs Fin.	408 908	336 894
	<b>Total</b>	<b>527 493 482</b>	<b>456 795 040</b>

## L'état d'évolution des capitaux propres

TABLEAU DES MOUVEMENTS DES CAPITAUX PROPRES									
PERIODE CLOSE LE 31 DECEMBRE 2023									
(exprimé en dinars)									
	Capital social	Réserve légale	Fonds Social	Amortissements Différés	Autres capitaux propres	Résultats reportés	Réserve Spéciale	Résultat de l'exercice	Total
Solde au 31 Décembre 2023 avant affectation	45 000 000	292 035	0	0	22 500 000	4 788 667	10 500 000	9 223 906	92 304 608
Affectations approuvées par l'A.G.O du 29-07/2024		1 225 629	300 000			18 198 278		-9 223 906	
Réserve spéciale affectée aux résultats reportés							-10 500 000		
Solde au 31 Décembre 2023 après affectation (Après AGO)	45 000 000	1 517 664	300 000	0	22 500 000	22 986 944	0	0	92 304 608

♦ La liste des membres du Conseil d'administration

Administrateur	Représentant	Qualité	Date d'expiration du mandat	Activités Exercées	Mandat d'administration dans d'autres CA
M. Taieb BAYAH	Lui-même	Président Du Conseil	2022-2024		Président du Conseil d'Administration de la société TPS
					Président du Conseil d'Administration de la société Lloyd Vie
					Administrateur à la société TPR
					Administrateur à la société MONTFLEURY
					Administrateur à la société CETRAM
					Administrateur à la société CFI
					Administrateur à la société INDINVEST
					Administrateur à la société CFI SICAR
					Administrateur à la société SICAM
					Administrateur à la société UNIFACTOR
					Administrateur à la société SEDAN
Administrateur à la société MED INVEST COMPANY					
M. Yahia BAYAH	Lui-même	Administrateur	2022-2024		Président du Conseil d'Administration de la société CFI
					Président du Conseil d'Administration de la société INDINVEST
					Président du Conseil d'Administration de la société TPR
					Président du Conseil d'Administration de la société CETRAM
					Président du Conseil d'Administration de la société MONTFLEURY
					Président du Conseil d'Administration de la société TUNICAST
					Administrateur à la société Lloyd Vie
					Administrateur à la société CFI SICAR
					Administrateur à l'ATB
					Administrateur à la société SICAM
					Administrateur à la société TPS

					Administrateur à la société UNIFACTOR
					Administrateur à la société SEDAN
					Administrateur à la société MED INVEST COMPANY
					Administrateur à la société BHM PROMOGRO
M. Tahar BAYAH	Lui-même	Administrateur	2022-2024		Président du Conseil d'administration de la société SICAM
					Président du Conseil d'Administration de la société MEDINVEST COMPANY
					Administrateur à la société TPR
					Administrateur à la société CFI
					Administrateur à la société Lloyd Vie
					Administrateur à la société Economie du Nord
					Administrateur à Tuniscat
					Président du Conseil d'Administration de la société Magasin Général SICAR
					Président du Conseil d'Administration de la société Magasin Général INVEST
					Président du Conseil d'Administration de la société BHM Promogro
M. Brahim ANANE	Lui-même	Administrateur	2022-2024		Administrateur à la société TPR
					Administrateur de la société Lloyd Vie
					Administrateur de la société SOTUVER
					Président du Conseil d'Administration de la société Tuninvest SICAR
					Administrateur à la société TPS
					Administrateur à la société Panilabo
M. Ezzeddine SAIDANE	Lui-même	Administrateur	2022-2024	Directeur Général de la société Directway consulting	
M.Tawfik JELASSI	Lui-même	Administrateur	2022-2024	Professeur à la faculté IMD Lausanne	
M. Khaled BAYAH	Lui-même	Administrateur	2022-2024	Président Directeur Général de la société TUNICAST	
CFI société financière d'investissement	M Ali ISMAIL	Administrateur	2022-2024		Administrateur à SOTUVER représentée par M Ali Ismail

M.Aissa HIDOUSI	Lui-même	Administrateur	2022-2024	Ancien Directeur Général de BEST LEASE	
M. Christian DE BOISSIEU	Lui-même	Administrateur	2022-2024	Membre du Conseil Scientifique de l'AMF. Membre du Conseil Scientifique de l'Autorité Marocaine des Marchés de Capitaux (AMMC), et du Conseil Scientifique de la COSOB (régulateur financier algérien). Président du Conseil Scientifique de l'ITA (Institut Tunisien des Administrateurs).	