

## **INFORMATIONS POST AGO**

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

Siège Social: Avenue Tahar Haddad les Berges du Lac 1053 Tunis

Suite à la réunion de son assemblée générale ordinaire tenue le 26 Juin 2023 la société LLOYD Vie publie ci-dessous :

- ♦ Les résolutions adoptées.
- ♦ Le bilan après affectation du résultat comptable
- ♦ L'état d'évolution des capitaux propres
- ♦ La liste des administrateurs

#### **I-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.

**Mise aux voix, cette résolution, est adoptée à l'unanimité.**

##### **DEUXIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale, après avoir entendu la lecture du rapport de gestion du Conseil d'Administration au titre de l'exercice 2022 et des rapports général et spécial du commissaire aux comptes relatifs audit exercice, décide d'approuver sans aucune restriction ni réserve le rapport du Conseil d'Administration dans son intégralité, ainsi que les états financiers dans leur intégralité et tels qu'ils lui ont été présentés et certifiés par le commissaire aux comptes. Ces états financiers font ressortir un total actif net pour un montant de 120 751 720 dinars et un résultat net comptable pour un montant de 1 848 872 dinars.

**Mise aux voix, cette résolution, est adoptée à l'unanimité.**

### **TROISIEME RESOLUTION**

Le bilan de l'exercice clos au 31/12/2022 dégage un résultat net comptable pour un montant de 1 848 872 dinars. L'Assemblée Générale décide d'affecter ledit résultat au poste report à nouveau.

**Mise aux voix, cette résolution, est adoptée à l'unanimité.**

### **QUATRIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale donne quitus entier et sans réserves aux administrateurs pour leur gestion au titre de l'exercice 2022.

**Mise aux voix, cette résolution, est adoptée à l'unanimité.**

### **CINQUIEME 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, le comité des risques.

**Mise aux voix, cette résolution, est adoptée à l'unanimité.**

### **SIXIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale approuve les conventions réglementées telle que décrites dans le rapport spécial du commissaire aux comptes.

**Mise aux voix, cette résolution, 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.

**Mise aux voix, cette résolution, est adoptée à l'unanimité.**

## II-Le bilan après affectation du résultat comptable

ACTIFS				
DESIGNATION	Au 31/12/2022			31/12/2021
	Montant Brut	Amort. & Prov.	Montant Net	Montant Net
<b>AC1 Actifs incorporels</b>	<b>207 105</b>	<b>87 211</b>	<b>119 893</b>	<b>83 947</b>
AC11 Investissements de recherche et développement	0	0	0	0
AC12 Concessions, brevets, licences, marques	207 105	87 211	119 893	83 947
AC13 Fonds commercial	0	0	0	0
AC14 Acomptes versés	0	0	0	0
<b>AC2 Actifs corporels d'exploitation</b>	<b>946 058</b>	<b>521 582</b>	<b>424 476</b>	<b>419 829</b>
AC21 Installations techniques & machines	920 794	499 794	420 999	413 826
AC22 Autres Installations Outil & Mobilier	25 264	21 788	3 477	6 003
AC23 Acomptes versés et Immobilisations corporelles en cours	0	0	0	0
<b>AC3 Placements</b>	<b>71 301 571</b>	<b>101 818</b>	<b>71 199 753</b>	<b>11 097 393</b>
<b>AC31 Terrains &amp; Constructions</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
AC311 Terrains & Constructions Exp.	0	0	0	0
AC312 Terrains & Constructions Hors Exp.	0	0	0	0
<b>AC 32 Placements dans les entreprises liées et participations</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>AC 33 Autres placements</b>	<b>71 301 571</b>	<b>101 818</b>	<b>71 199 753</b>	<b>11 097 393</b>
AC331 Act. Titres Rev. Vble & Part FCP	10 403 560	101 818	10 301 742	353 878
AC332 Obligations, Autres titres Rev. Fixe	59 780 000	0	59 780 000	5 500 000
AC333 Prêts hypothécaires	0	0	0	0
AC334 Autres prêts	104 961	0	104 961	30 465
AC335 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	1 000 000	0	1 000 000	5 200 000
AC336 Autres	13 050	0	13 050	13 050
<b>AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>AC5 Part des réassureurs dans les provisions techniques</b>	<b>30 615 027</b>	<b>0</b>	<b>30 615 027</b>	<b>7 317 170</b>
AC510 Provision pour primes non acquises et primes à annuler	282 219	0	282 219	0
AC520 Provision d'assurance vie	24 707 333	0	24 707 333	6 449 479
AC530 Provision pour sinistres ( Vie )	5 625 474	0	5 625 474	867 691
AC540 Provision pour participation aux bénéfices et ristournes ( Vie )	0	0	0	0
AC550 Provision d'égalisation et d'équilibrage	0	0	0	0
AC560 Autres Provision.techniques ( Vie )	0	0	0	0
AC570 Provisions techniques des contrats en unités de compte	0	0	0	0
<b>AC6 Créances</b>	<b>16 905 024</b>	<b>233 654</b>	<b>16 671 370</b>	<b>6 698 065</b>
<b>AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe</b>	<b>3 056 907</b>	<b>233 654</b>	<b>2 823 254</b>	<b>700 136</b>
AC611 Primes acquises et non émises	180 000	0	180 000	67 551
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe	2 876 907	233 654	2 643 254	632 586
AC613 Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance	0	0	0	0
<b>AC62 Créances nées d'opérations de réassurance</b>	<b>5 386 787</b>	<b>0</b>	<b>5 386 787</b>	<b>5 484 323</b>
<b>AC63 Autres créances</b>	<b>8 461 330</b>	<b>-</b>	<b>8 461 330</b>	<b>513 606</b>
AC631 Personnel	32 515	0	32 515	26 802
AC632 Etat, Org. S Social, Collec. Pub	2 910 156	0	2 910 156	199 736
AC633 Débiteurs divers	5 518 659	0	5 518 659	287 067
<b>AC64 Créances sur ressources spéciales</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>AC7 Autres éléments d'actif</b>	<b>1 741 060</b>	<b>19 859</b>	<b>1 721 201</b>	<b>857 372</b>
<b>AC71 Avoirs Bques, CCP, Chèques, Caisse</b>	<b>545 016</b>	<b>19 859</b>	<b>525 157</b>	<b>680 634</b>
<b>AC72 Charges reportées</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
AC721 Frais d'Acquisition reportés	0	0	0	0
AC722 Autres charges à répartir	0	0	0	0
<b>AC73 Comptes de régularisation Actif</b>	<b>1 196 044</b>	<b>0</b>	<b>1 196 044</b>	<b>176 738</b>
AC731 Intérêts et loyers acquis non échues	1 194 912	0	1 194 912	168 512
AC732 Estimation de réassurance-acceptation	0	0	0	0
AC733 Autres comptes de régularisation	1 133	0	1 133	8 226
<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>121 715 845</b>	<b>964 125</b>	<b>120 751 720</b>	<b>26 473 776</b>

CAPITAUX PROPRES & PASSIFS		
DESIGNATION	MONTANT	MONTANT
	31/12/2022	31/12/2021
<b><u>CP Capitaux Propres</u></b>		
CP1 Capital social	6 000 000	6 000 000
CP2 Réserves & Primes liées Capital Social	0	0
CP3 Rachat d'actions propres	0	0
CP4 Autres capitaux propres	0	0
CP5 Résultats reportés	-33 965	-1 882 837
CP5 Résultats reportés	-33 965	-1 882 837
CP5 Effets des modifications comptables	0	0
<b>Total CP Après Affectation</b>	<b>5 966 035</b>	<b>4 117 163</b>
<b><u>PA1 Autres passifs financiers</u></b>	<b>0</b>	<b>0</b>
PA11 Emprunts obligataires	0	0
PA12 TCN émis par l'entreprise	0	0
PA13 Autres Emprunts	0	0
PA14 Dettes Etab. Bancaires & Financiers	0	0
<b><u>PA2 Provisions pour autres risques et Charges</u></b>	<b>0</b>	<b>0</b>
PA21 Prov. Pensions & Oblig. Similaires	0	0
PA22 Prov. Impôts	0	0
PA23 Autres Provisions	0	0
<b><u>PA3 Provisions techniques brutes</u></b>	<b>74 698 528</b>	<b>12 332 786</b>
PA310 Provision pour primes non acquises	0	0
PA320 Provision d'assurances vie	68 867 009	11 320 480
PA330 Provision pour sinistres ( Vie )	5 831 519	1 012 306
PA340 Provision pour participation aux bénéfices et ristournes ( Vie )	0	0
PA350 Provision d'égalisation et d'équilibrage	0	0
PA360 Autres provisions techniques ( Vie )	0	0
<b><u>PA4 Provisions techniques de contrats en unités de compte</u></b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b><u>PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires</u></b>	<b>31 564 044</b>	<b>9 144 230</b>
<b><u>PA6 Autres dettes</u></b>	<b>7 156 863</b>	<b>758 659</b>
PA61 Dettes Opérations Assurance Directe	1 014 647	197 589
PA62 Dettes Opérations Réassurance	74 748	11 390
PA621 Part. Réassureurs Créances Indemnisées	0	0
PA622 Autres dettes	74 748	11 390
PA63 Autres dettes	6 067 467	549 681
PA631 Dépôts et cautionnements reçus	-	-
PA632 Personnel	180 069	147 942
PA633 Etat,Org. SS & Collectivités Pub.	3 176 247	254 152
PA634 Créiteurs divers	2 711 151	147 587
PA64 Ressources spéciales	0	0
<b><u>PA7 Autres passifs</u></b>	<b>1 366 250</b>	<b>120 938</b>
PA71 Comptes Régularisations Passif	1 366 222	120 938
PA710 Report Commissions Reçues Réassureurs	0	0
PA711 Estimation de réassurance rétrocession	0	0
PA712 Autres comptes de régularisation passif	1 366 222	120 938
PA72 Ecart de conversion	0	0
PA73 Concours Bancaires & Autres Passifs Fin.	28	0
<b>Total</b>	<b>120 751 720</b>	<b>26 473 776</b>

### III-Etat d'évolution des capitaux propres

(exprimé en dinars)	Capital social	Réserve légale	Amortissements Différés	Autres capitaux propres	Résultats reportés	Réserve Spéciale	Résultat de l'exercice	Total
<b>Capitaux propres au 31 Décembre 2022 avant affectation</b>	<b>6 000 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1 882 837</b>	<b>0</b>	<b>1 848 872</b>	<b>5 966 035</b>
Affectations approuvées par l'A.G.O					1 848 872	0	-1 848 872	
<b>Capitaux propres au 31 Décembre 2022 après affectation</b>	<b>6 000 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-33 965</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 966 035</b>

### IV liste des administrateurs

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 Tunisien
					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			2022-2024		Président du Conseil d'Administration de la société CFI

Administrateur	Représentant	Qualité	Date d'expiration du mandat	Activités Exercées	Mandat d'administration dans d'autres CA
	Lui-même	Administrateur			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 Tunisien
					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 BAYAHI	Lui-même	Administrateur	2022-2024		Président du Conseil d'Administration de la société centrale Magasin Général
					Président du Conseil d'Administration de la société l'Immobilière Magasin Général
					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 Tunisien
					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

Administrateur	Représentant	Qualité	Date d'expiration du mandat	Activités Exercées	Mandat d'administration dans d'autres CA
					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. Yazid SELLAOUTI	Lui-même	Administrateur	2022-2024	Directeur Général de Lloyd Tunisien	
Mme Habiba LOUATI	Elle-même	Administrateur	2021-2024	Gérante d'une société de Consulting	
M. Ali ISMAIL	Lui-même	Administrateur	2021-2024	Directeur Financier de la société TPR, Co-gérant au Comptoir Commercial d'Aluminium	