

INFORMATIONS POST AGO

Société Tunisienne d'Assurances "LLOYD Tunisien"

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

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 26 juin 2023, 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 Administrateurs

1-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 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 2022 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 456 795 040 dinars et un résultat net de 9 200 570 dinars.

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

TROISIEME 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.

QUATRIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale approuve le résultat de l'exercice 2022 qui s'élève à 9 200 570 dinars et décide de l'affecter comme suit :

Résultatde l'exercice	9 200 570
Résultats reportés 2022	-4 159 868
Bénéfice Distribuable	5 040 702
Reserve Légale	252 035
Report à nouveau	4 788 667

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 du Comité Permanent d'Audit et aux administrateurs membres du 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 des commissaires 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.

2- Le bilan après affectation du résultat comptable :

ACTIFS				
DESIGNATION	Au 31/12/2022			Au 31/12/2021
	Montant Brut	Amort. & Prov.	Montant Net	Montant Net
AC1 Actifs incorporels	7 945 814	5 229 436	2 716 378	5 565 628
AC11 Investissements de recherche et développement	48 532	46 497	2 035	6 833
AC12 Concessions, brevets, licences, marques	7 897 282	5 182 939	2 714 343	5 558 795
AC13 Fonds commercial	-	-	-	-
AC14 Acomptes versés	-	-	-	-
AC2 Actifs corporels d'exploitation	10 790 785	5 350 355	5 440 430	2 100 327
AC21 Installations techniques & machines	9 538 821	4 310 669	5 228 152	1 837 627
AC22 Autres Installations Outil & Mobilier	1 251 963	1 039 686	212 277	262 700
AC23 Acomptes versés et Immobilisations corporelles en cours	-	-	-	-
AC3 Placements	197 637 872	7 793 892	189 843 980	222 014 534
AC31 Terrains & Constructions	16 435 542	3 301 485	13 134 057	11 413 803
AC311 Terrains & Constructions Exp.	12 659 509	993 836	11 665 674	9 735 525
AC 312 Terrains & Constructions Hors Exp.	3 776 033	2 307 650	1 468 383	1 678 278
AC 32 Placements dans les entreprises liées et participations	-	-	-	-
AC 33 Autres placements	181 202 330	4 492 406	176 709 923	210 600 731
AC331 Act. Titres Rev. Vble & Part FCP	67 224 690	4 399 244	62 825 446	64 209 501
AC332 Obligations, Autres titres Rev. Fixe	113 432 013	-	113 432 013	146 099 000
AC334 Autres prêts	497 615	89 445	408 170	253 435
AC336 Autres	48 012	3 717	44 294	38 794
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	-	-	-	-
AC5 Part des réassureurs dans les provisions techniques	94 577 971	-	94 577 971	111 738 195
AC510 Prov. PNA & Primes à annuler	9 045 548	-	9 045 548	11 070 329
AC520 Prov. Assurance Vie	48 111	-	48 111	17 065 173
AC530 Prov. Sinistres (Vie)	368 072	-	368 072	4 765 250
AC531 Prov. Sinistres (Non Vie)	85 116 240	-	85 116 240	78 837 443
AC561 Autres Prov. Techniques (Non Vie)	-	-	-	-
AC560 Autres Provision.techniques (Vie)	-	-	-	-
AC570 Provisions techniques des contrats en unités de compte	-	-	-	-
AC6 Créances	146 858 517	17 098 157	129 431 090	104 915 648
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe	73 752 871	16 817 110	57 107 869	51 705 257
AC611 Primes Acquises et Non Emises	73 752 871	16 817 110	57 107 869	51 705 257
AC611 Primes Acquises et Non Emises	4 430 846	-	4 430 846	3 250 615
AC612 Autres Créances Oper. Ass. Directe	58 517 725	16 817 110	41 872 723	40 959 908
AC613 Créances indemnisées subrogées	10 804 300	-	10 804 300	7 494 733
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance	43 709 385	281 047	43 428 338	40 553 284
AC63 Autres créances	29 396 260	-	28 894 882	12 657 108
AC631 Personnel	360 992	-	360 992	354 065
AC632 Etat,Org. S Social,Collec. Pub	11 250 896	-	11 250 896	10 845 875
AC633 Débiteurs divers	17 784 372	501 378	17 282 994	1 457 168
AC64 Créances sur ressources spéciales	-	-	-	-
AC7 Autres éléments d'actif	44 718 236	9 933 045	34 785 191	33 486 661
AC71 Avoirs Bques,CCP,Chèques, Caisse	26 887 899	5 601 328	21 286 572	18 428 136
AC72 Charges reportées	14 831 324	4 331 717	10 499 607	11 691 269
AC721 Frais d'Acquisition reportés	8 179 991	-	8 179 991	8 549 102
AC722 Autres charges à répartir	6 651 333	4 331 717	2 319 616	3 142 166
AC73 Comptes de régularisation Actif	2 999 012	-	2 999 012	3 367 257
AC731 Intérêts et loyers acquis non échues	1 844 284	-	1 844 284	2 786 576
AC733 Autres comptes de régularisation	1 154 728	-	1 154 728	580 681
AC74 Ecart de conversion	-	-	-	-
AC75 Autres	-	-	-	-
Total	502 529 195	45 404 885	456 795 040	479 820 993

CAPITAUX PROPRES & PASSIFS		
DESIGNATION	MONTANT 31/12/2022	MONTANT 31/12/2021
<u>CP Capitaux Propres</u>		
CP1 Capital social	45 000 000	45 000 000
CP2 Réserves & Primes liées Capital Social	292 035	40 000
CP2 Réserves de réinvestissement	10 500 000	13 250 000
CP3 Rachat d'actions propres	-	-
CP4 Autres capitaux propres	22 500 000	37 500 000
CP5 Résultats reportés	4 788 667	- 6 909 868
CP5 Résultats reportés	5 092 981	- 6 605 554
CP5 Effets des modifications comptables	- 304 314	- 304 314
Total CP Ap Affectation	83 080 702	88 880 132
<u>PA1 Autres passifs financiers</u>		
PA11 Emprunts obligataires	-	-
PA12 TCN émis par l'entreprise	-	-
PA13 Autres Emprunts	-	-
PA14 Dettes Etab. Bancaires & Financiers	-	-
<u>PA2 Provisions pour autres risques et Charges</u>	953 522	829 271
PA23 Autres Provisions	953 522	829 271
<u>PA3 Provisions techniques brutes</u>	180 325 159	227 838 942
PA310 Prov. Primes Non Acquises	43 265 044	41 699 045
PA320 Prov. Assurances Vie	-	55 264 505
PA330 Prov. Sinistres (Vie)	482 824	5 388 821
PA331 Prov. Sinistres (Non Vie)	130 468 364	120 032 790
PA340 Prov. Part. Bfces & Rist (Vie)	-	-
PA341 Prov. Part. Bfces & Rist (Non Vie)	5 146 094	4 424 841
PA350 Prov. Egalisation & Equilibrage	-	29 066
PA360 Autres Prov. Techniques (Vie)	-	-
PA361 Autres Prov. Techniques (Non Vie)	962 833	999 874
<u>PA4 Provisions techniques de contrats en unités de compte</u>	-	-
<u>PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires</u>	91 909 782	107 165 980
<u>PA6 Autres dettes</u>	97 757 382	46 349 566
PA61 Dettes Opérations Assurance Directe	10 477 115	10 146 307
PA62 Dettes Opérations Réassurance	20 846 306	16 640 847
PA621 Part. Réassureurs Créances Indemnisées	-	-
PA622 Autres dettes	20 846 306	16 640 847
PA63 Autres dettes	66 433 960	19 562 412
PA631 Dépôts et cautionnements reçus	447 753	451 753
PA632 Personnel	2 117 762	1 566 490
PA633 Etat,Org. SS & Collectivités Pub.	6 063 980	4 962 357
PA634 Crédoeurs divers	57 804 465	12 581 813
PA64 Ressources spéciales	-	-
<u>PA7 Autres passifs</u>	2 768 494	8 757 102
PA71 Comptes Régularisations Passif	2 431 600	4 686 688
PA710 Report Commissions Reçues Réassureurs	950 711	1 323 912
PA712 Autres comptes de régularisation passif	1 480 889	3 362 776
PA72 Ecart de conversion	-	-
PA73 Concours Bancaires & Autres Passifs Fin.	336 894	4 070 414
Total	456 795 040	479 820 993

3- L'état 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
Capitaux propres au 31 Décembre 2021 avant affectation	45 000 000	40 000	0	22 500 000	-4 159 868	10 500 000	9 200 570	83 080 702
Affectations approuvées par l'A.G.O du 26-06-2023		252 035			8 948 535		-9 200 570	
Capitaux propres au 31 Décembre 2022 après affectation	45 000 000	292 035	0	22 500 000	4 788 667	10 500 000	0	83 080 702

4-La 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 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
M. Yahia BAYAH	Lui-même	Administrateur	2022-2024		Administrateur à la société MED INVEST COMPANY
					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	Représentant	Qualité	Date d'expiration du mandat	Activités Exercées	Mandat d'administration dans d'autres CA
					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	

Administrateur	Représentant	Qualité	Date d'expiration du mandat	Activités Exercées	Mandat d'administration dans d'autres CA
CFI	M Ali ISMAIL	Administrateur	2022-2024	Société financière d'investissement	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).	