

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 28 Juin 2024 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

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.

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

DEUXIEME RESOLUTION

Après avoir examiné le rapport de gestion relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2023, le Conseil d'Administration arrête ledit rapport et l'approuve par la suite dans son intégralité et dans tous ses détails.

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

TROISIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale, après avoir entendu la lecture du rapport de gestion du Conseil d'Administration au titre de l'exercice 2023 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 123 332 836 dinars et un résultat net comptable pour un montant de 823 025 dinars.

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

QUATRIEME RESOLUTION

Le bilan de l'exercice clos au 31/12/2023 dégage un résultat net comptable pour un montant de 823 025 dinars. L'Assemblée Générale décide d'affecter ledit résultat au poste report à nouveau.

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

CINQUIEME 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.

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, le comité des risques.

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

SEPTIEME RESOLUTION

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

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

HUITIEME 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.

2. Le bilan après affectation du résultat comptable

ACTIFS				
DESIGNATION	Au 31/12/2023			31/12/2022
	Montant Brut	Amort. & Prov.	Montant Net	Montant Net
AC1 Actifs incorporels	224 086	156 567	67 519	119 893
AC11 Investissements de recherche et développement	-	-	-	-
AC12 Concessions, brevets, licences, marques	224 086	156 567	67 519	119 893
AC13 Fonds commercial	-	-	-	-
AC14 Acomptes versés	-	-	-	-
AC2 Actifs corporels d'exploitation	1 101 057	683 108	417 949	424 476
AC21 Installations techniques & machines	1 075 793	659 176	416 617	420 999
AC22 Autres Installations Outil & Mobilier	25 264	23 931	1 333	3 477
AC23 Acomptes versés et Immobilisations corporelles en cours	-	-	-	-
AC3 Placements	83 298 083	-	83 298 083	71 199 753
AC31 Terrains & Constructions	2 500 042	-	2 500 042	-
AC311 Terrains & Constructions Exp.	-	-	-	-
AC 312 Terrains & Constructions Hors Exp.	-	-	-	-
AC 313 Parts et actions dans les sociétés immobilières non cotées	2 500 042	-	2 500 042	-
AC 33 Autres placements	80 798 042	-	80 798 042	71 199 753
AC331 Act. Titres Rev. Vble & Part FCP	14 331 334	-	14 331 334	10 301 742
AC332 Obligations, Autres titres Rev. Fixe	66 353 212	-	66 353 212	59 780 000
AC333 Prêts hypothécaires	-	-	-	-
AC334 Autres prêts	100 446	-	100 446	104 961
AC335 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	-	-	-	1 000 000
AC336 Autres	13 050	-	13 050	13 050
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	-	-	-	-
AC5 Part des réassureurs dans les provisions techniques	29 512 627	-	29 512 627	30 615 027
AC510 Provision pour primes non acquises et primes à annuler	122 109	-	122 109	282 219
AC520 Provision d'assurance vie	24 934 297	-	24 934 297	24 707 333
AC530 Provision pour sinistres (Vie)	4 456 221	-	4 456 221	5 625 474
AC540 Provision pour participation aux bénéfices et ristournes (Vie)	-	-	-	-
AC550 Provision d'égalisation et d'équilibrage	-	-	-	-
AC560 Autres Provision.techniques (Vie)	-	-	-	-
AC570 Provisions techniques des contrats en unités de compte	-	-	-	-
AC6 Créances	8 206 073	311 129	7 894 944	16 671 370
AC61 Créances nées d'operations d'assurance directe	3 958 695	311 129	3 647 566	2 823 254
AC611 Primes acquises et non émises	-	-	-	180 000
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe	3 958 695	311 129	3 647 566	2 643 254
AC613 Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance	-	-	-	-
AC62 Créances nées d'operations de réassurance	559 498	-	559 498	5 386 787
AC63 Autres créances	3 687 880	-	3 687 880	8 461 330
AC631 Personnel	64 132	-	64 132	32 515
AC632 Etat,Org. S Social,Collec. Pub	1 374 375	-	1 374 375	2 910 156
AC633 Débiteurs divers	2 249 373	-	2 249 373	5 518 659
AC64 Créances sur ressources spéciales	-	-	-	-
AC7 Autres éléments d'actif	2 223 234	81 521	2 141 713	1 721 201
AC71 Avoirs Bques,CCP,Chèques, Caisse	768 862	81 521	687 341	525 157
AC72 Charges reportées	-	-	-	-
AC721 Frais d'Acquisition reportés	-	-	-	-
AC722 Autres charges a répartir	-	-	-	-
AC73 Comptes de régularisation Actif	1 454 371	-	1 454 371	1 196 044
AC731 Intérêts et loyers acquis non echues	1 362 499	-	1 362 499	1 194 912
AC732 Estimation de reassurance-acceptation	-	-	-	-
AC733 Autres comptes de régularisation	91 872	-	91 872	1 133
Total	124 565 160	1 232 325	123 332 836	120 751 720

CAPITAUX PROPRES & PASSIFS		
DESIGNATION	MONTANT 31/12/2023	MONTANT 31/12/2022
<u>CP Capitaux Propres</u>		
CP1 Capital social	6 000 000	6 000 000
CP2 Réserves & Primes liées Capital Social	39 453	-
CP3 Rachat d'actions propres	-	-
CP4 Autres capitaux propres	-	-
CP5 Résultats reportés	749 607	- 1 882 837
CP5 Résultats reportés	749 607	- 33 965
CP5 Effets des modifications comptables	-	-
Total CP Av Résultat Exercice	6 789 060	4 117 163
<u>CP6 Résultat Exercice</u>		
	-	-
Total CP Av Affectation	6 789 060	5 966 035
<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>		
PA21 Prov. Pensions & Oblig. Similaires	-	-
PA22 Prov. Impôts	-	-
PA23 Autres Provisions	-	-
<u>PA3 Provisions techniques brutes</u>		
	79 399 382	74 698 528
PA310 Provision pour primes non acquises	-	-
PA320 Provision d'assurances vie	72 537 214	67 809 102
PA330 Provision pour sinistres (Vie)	5 467 402	5 831 519
PA340 Provision pour participation aux bénéficies et ristournes (Vie)	1 394 766	1 057 907
PA350 Provision d'égalisation et d'équilibrage	-	-
PA360 Autres provisions techniques (Vie)	-	-
<u>PA4 Provisions techniques de contrats en unités de compte</u>		
	-	-
<u>PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires</u>		
	29 338 208	31 564 044
<u>PA6 Autres dettes</u>		
	7 806 107	7 156 863
PA61 Dettes Opérations Assurance Directe	2 329 502	1 014 647
PA62 Dettes Opérations Réassurance	3 417 821	74 748
PA621 Part. Réassureurs Créances Indemnisées	-	-
PA622 Autres dettes	3 417 821	74 748
PA63 Autres dettes	2 058 784	6 067 467
PA631 Dépôts et cautionnements reçus	-	-
PA632 Personnel	165 483	180 069
PA633 Etat,Org. SS & Collectivités Pub.	972 672	3 176 247
PA634 Crédoeurs divers	920 629	2 711 151
PA64 Ressources spéciales	-	-
<u>PA7 Autres passifs</u>		
	79	1 366 250
PA71 Comptes Régularisations Passif	-	1 366 222
PA710 Report Commissions Reçues Réassureurs	-	-
PA711 Estimation de réassurance rétrocession	-	-
PA712 Autres comptes de régularisation passif	-	1 366 222
PA72 Ecart de conversion	-	-
PA73 Concours Bancaires & Autres Passifs Fin.	79	28
Total	123 332 836	120 751 720

3. 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	Amortissements Différés	Autres capitaux propres	Résultats reportés	Réserve Spéciale	Résultat de l'exercice	Total
Solde au 31 Décembre 2023 avant affectation	6 000 000	0	0	0	-33 965	0	823 025	6 789 060
Affectations approuvées par l'A.G.O		39 453			783 572	0	-823 025	
Capitaux propres au 31 Décembre 2023 après affectation (Après AGO)	6 000 000	39 453	0	0	749 607	0	0	6 789 060

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 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	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 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 BAYAH	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
				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	