

Informations Post AGO

Société Tunisienne d'Assurances "LLOYD Vie"

Siège Social: Immeuble LLOYD, Avenue de la Monnaie, Les Berges du Lac2,
1053 Tunis

Suite à la réunion de son assemblée générale ordinaire tenue le 30 Juin 2025 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.

Cette résolution, mise aux voix, 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 2024 et des rapports général et spécial du commissaire aux comptes relatifs audit exercice, décide d'approuver sans aucune restriction ni réserve le rapport de gestion 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 142 483 742 dinars et un résultat net comptable pour un montant de 1 724 686 dinars.

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

TROISIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale approuve le résultat de l'exercice 2024 qui s'élève à 1 724 686 dinars et décide de l'affecter comme suit :

Résultat de l'exercice	1 724 686
Résultats reportés 2023	749 607
Total	2 474 293
Reserve Légale	123 715
Report à nouveau	2 350 578

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 2024.

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

CINQUIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de fixer le montant brut annuel des jetons de présence à cinq mille dinars tunisiens (5 000 TND) par administrateur, au titre de sa participation aux réunions du Conseil d'Administration.

En outre, un montant équivalent (5 000 TND) sera alloué, à titre complémentaire, aux administrateurs siégeant dans les comités permanents, à savoir :

- Le Comité d'audit ;
- Le Comité des risques.

Il est précisé que ce montant complémentaire est versé en reconnaissance du surcroît de charge et de responsabilité résultant de leur participation effective aux travaux desdits comités.

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

SIXIEME RESOLUTION

Après avoir entendu lecture du rapport spécial du Commissaire aux comptes au titre de l'exercice 2024 relatif aux conventions régies par les articles 200 et 475 du Code des sociétés commerciales, l'Assemblée Générale Ordinaire approuve dans leur intégralité lesdites conventions.

Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité des actionnaires, à l'exception de ceux intéressés par lesdites conventions.

SEPTIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale prend acte de l'expiration des mandats des administrateurs de la société et décide de renouveler les mandats des administrateurs suivant pour une durée de trois (3) ans expirant avec l'assemblée générale ordinaire approuvant l'exercice clos le 31 décembre 2027 :

- La société Tunisienne d'assurances Lloyd Tunisien représentée par M Yazid SELLAOUTI,
- Monsieur Taieb BAYAHI,

- Monsieur Yahia BAYAHI,
- Monsieur Yazid SELLAOUTI,
- Madame Habiba LOUATI,
- Monsieur Maher BAYAHI,
- Monsieur Slim BAYAHI.

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

HUITIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale, connaissance prise de la demande formulée par l'actionnaire Lloyd Tunisien, représentée par Monsieur Yazid SELLAOUTI, tendant à l'inscription d'un projet de résolution additionnel à l'ordre du jour relatif à la nomination d'un nouvel administrateur, et ce, conformément aux dispositions de l'article 283 du Code des sociétés commerciales, décide de nommer Monsieur Ezzeddine SAIDNAE, titulaire de la carte d'identité nationale n° 00471456, en qualité d'administrateur de la Société pour une durée de trois ans (3 ans) expirant avec l'assemblée générale ordinaire approuvant l'exercice clos le 31 décembre 2027.

Ce dernier a fait savoir qu'il acceptait les fonctions d'administrateur, qu'il satisfaisait à toutes les conditions requises par la loi et les règlements en vigueur et qu'il n'est frappé d'aucune interdiction ou incompatibilité susceptible de lui interdire l'exercice du mandat d'administrateur au sein de la Société.

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

NEUVIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale constate que le mandat du Commissaire aux comptes Ernest & Yong est arrivé à terme et décide de renouveler le mandat de commissaire aux comptes pour une période de trois (3) ans expirant avec l'exercice clos le 31 décembre 2027.

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

DIXIEME 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.

II-Le bilan après affectation du résultat comptable

ACTIFS					
DESIGNATION	Notes	Au 31/12/2024			31/12/2023
		Montant Brut	Amort. & Prov.	Montant Net	Montant Net
AC1 Actifs incorporels	III.1.1	224 086	212 980	11 106	67 519
AC11 Investissements de recherche et développement		-	-	-	-
AC12 Concessions, brevets, licences, marques		224 086	212 980	11 106	67 519
AC13 Fonds commercial		-	-	-	-
AC14 Acomptes versés		-	-	-	-
AC2 Actifs corporels d'exploitation	III.1.2	1 230 956	835 877	395 079	417 949
AC21 Installations techniques & machines		1 205 692	811 489	394 203	416 617
AC22 Autres Installations Outil & Mobilier		25 264	24 388	876	1 333
AC23 Acomptes versés et Immobilisations corporelles en cours		-	-	-	-
AC3 Placements	III.1.3	103644059	381 633	103262425,6	83 298 083
AC31 Terrains & Constructions		-	-	-	-
AC311 Terrains & Constructions Exp.		-	-	-	-
AC312 Terrains & Constructions Hors Exp.		-	-	-	-
AC313 Parts et actions dans les sociétés immobilières non cotées		-	-	-	-
AC 32 Placements dans les entreprises liées et participations		2 500 042	-	2 500 042	2 500 042
AC321 Parts dans des entreprises liées		-	-	-	-
AC322 Bons et obligations émis par les entreprises liées et créances sur ces entreprises		-	-	-	-
AC323 Parts dans les entreprises avec un lien de participation		2 500 042	-	2 500 042	2 500 042
AC 33 Autres placements		101144017,4	381 633	100762384	80 798 042
AC331 Act. Titres Rev. Vble & Part FCP		27 648 932	381 633	27 267 299	14 331 334
AC332 Obligations, Autres titres Rev. Fixe		72 324 938	-	72 324 938	66 353 212
AC333 Prêts hypothécaires		-	-	-	-
AC334 Autres prêts		157 098	-	157 098	100 446
AC335Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers		1 000 000	-	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	III.1.4	30 747 530	-	30 747 530	29 512 627
AC510 Provision pour primes non acquises et primes à annuler		156 676	-	156 676	122 109
AC520 Provision d'assurance vie		26 554 758	-	26 554 758	24 934 297
AC530 Provision pour sinistres (Vie)		4 036 096	-	4 036 096	4 456 221
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	III.1.5	5 945 974	83 475	5 862 500	7 894 944
AC61 Créances nées d'operations d'assurance directe		1 988 943	83 475	1 905 468	3 647 566
AC611 Primes acquises et non émises		-	-	-	-
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe		1 988 943	83 475	1 905 468	3 647 566
AC613 Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance		-	-	-	-
AC62 Créances nées d'operations de réassurance		2 180	-	2 180	559 498
AC63 Autres créances		3 954 852	-	3 954 852	3 687 880
AC631 Personnel		28 690	-	28 690	64 132
AC632 Etat,Org. S Social,Collec. Pub		2 331 428	-	2 331 428	1 374 375
AC633 Débiteurs divers		1 594 734	-	1 594 734	2 249 373
AC64 Créances sur ressources spéciales		-	-	-	-
AC7 Autres éléments d'actif	III.1.6	2 290 138	85 037	2 205 102	2 141 713
AC71 Avoirs Bques,CCP,Chèques, Caisse		900 573	85 037	815 537	687 341
AC72 Charges reportées		-	-	-	-
AC721 Frais d'Acquisition reportés		-	-	-	-
AC722 Autres charges a répartir		-	-	-	-
AC73 Comptes de régularisation Actif		1 389 565	-	1 389 565	1 454 371
AC731 Intérêts et loyers acquis non echues		1 383 456	-	1 383 456	1 362 499
AC732 Estimation de reassurance-acceptation		-	-	-	-
AC733 Autres comptes de régularisation		6 109	-	6 109	91 872
Total		144082744	1599002	142483742	123332836

CAPITAUX PROPRES & PASSIFS		
DESIGNATION	MONTANT 31/12/2024	MONTANT 31/12/2023
CP Capitaux Propres		
CP1 Capital social	6 000 000	6 000 000
CP2 Réserves & Primes liées Capital Social	163 168	39 453
CP3 Rachat d'actions propres	-	-
CP4 Autres capitaux propres	-	-
CP5 Résultats reportés	2 350 578	749 607
CP5 Résultats reportés	2 350 578	749 607
CP5 Effets des modifications comptables	-	-
Total CP Av Résultat Exercice	8 513 746	6 789 060
CP6 Résultat Exercice	- -	- -
Total CP Av Affectation	8 513 746	6 789 060
PA1 Autres passifs financiers	- -	- -
PA11 Emprunts obligataires	-	-
PA12 TCN émis par l'entreprise	-	-
PA13 Autres Emprunts	-	-
PA14 Dettes Etab. Bancaires & Financiers	-	-
PA2 Provisions pour autres risques et Charges	- -	- -
PA21 Prov. Pensions & Oblig. Similaires	-	-
PA22 Prov. Impôts	-	-
PA23 Autres Provisions	-	-
PA3 Provisions techniques brutes	96 109 548	79 399 382
PA310 Provision pour primes non acquises	-	-
PA320 Provision d'assurances vie	89 405 408	72 537 214
PA330 Provision pour sinistres (Vie)	4 929 379	5 467 402
PA340 Provision pour participation aux bénéficiaires et ristournes (Vie)	1 774 761	1 394 766
PA350 Provision d'égalisation et d'équilibrage	-	-
PA360 Autres provisions techniques (Vie)	-	-
PA4 Provisions techniques de contrats en unités de compte	- -	- -
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires	30 491 445	29 338 208
PA6 Autres dettes	7 179 270	7 806 107
PA61 Dettes Opérations Assurance Directe	433 708	2 329 502
PA62 Dettes Opérations Réassurance	4 971 108	3 417 821
PA621 Part. Réassureurs Créances Indemnisées	-	-
PA622 Autres dettes	4 971 108	3 417 821
PA63 Autres dettes	1 774 454	2 058 784
PA631 Dépôts et cautionnements reçus	-	-
PA632 Personnel	124 580	165 483
PA633 Etat, Org. SS & Collectivités Pub.	1 046 055	972 672
PA634 Créanciers divers	603 818	920 629
PA64 Ressources spéciales	-	-
PA7 Autres passifs	189 732	79
PA71 Comptes Régularisations Passif	188 921	-
PA710 Report Commissions Reçues Réassureurs	-	-
PA711 Estimation de réassurance rétrocession	-	-
PA712 Autres comptes de régularisation passif	188 921	-
PA72 Ecart de conversion	-	-
PA73 Concours Bancaires & Autres Passifs Fin.	811	79
Total	142483742	123332836

III-Etat d'évolution des capitaux propres

	Capital social	Réserve légale	Amortissements Différés	Autres capitaux propres	Résultats reportés	Réserve Spéciale	Résultat de l'exercice	Total
Solde au 31 Décembre 2024 avant affectation	6 000 000	39 453	0	0	749 607	0	1 724 686	8 513 746
Affectations approuvées par l'A.G.O		123 715			1 600 971	0	-1 724 686	
Capitaux propres au 31 Décembre 2024 après affectation (Après AGO)	6 000 000	163 168	0	0	2 350 578	0	0	8 513 746

IV liste des administrateurs

Administrateur	Représentant	Qualité	Date d'expiration du mandat	Activités professionnelles exercées	Mandat d'administration dans d'autres CA
M. Taieb BAYAH	Lui-même	Président du Conseil	2024-2027		Président du Conseil d'Administration de la société TPS
				-PDG 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
M. Yahia BAYAH	Lui-même	Administrateur	2024-2027		Président du Conseil d'Administration de la société CFI
				-PDG de la société CFI	Président du Conseil d'Administration de la société INDINVEST
				-PDG de la société INDIVEST SICAV	Président du Conseil d'Administration de la société TPR
				-PDG de la société	Président du Conseil d'Administration de la société CETRAM

Administrateur	Représentant	Qualité	Date d'expiration du mandat	Activités professionnelles exercées	Mandat d'administration dans d'autres CA
				CETRAM -PDG de la société SPI MONTFLEURY	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. Yazid SELLAOUTI	Lui-même	Administrateur	2024-2027	Directeur Général de la société ATOLL ASSURANCES	Administrateur à la société Lloyd Tunisien
Mme Habiba LOUATI	Elle-même	Administrateur	2024-2027	-Gérante d'une société de Consulting	Administrateur indépendant à la société Attijari Leasing
M. Ezzeddine SAIDANE	Lui-même	Administrateur	2024-2027	- Directeur Général de la société Direct way consulting	
M. Slim BAYAH	Lui-même	Administrateur	2024-2027		Administrateur à la société INDINVEST Administrateur à la société Tunisie Car Administrateur à la société TUNICAST Administrateur à la société CFI
M. Maher BAYAH	Lui-même	Administrateur	2024-2027	Directeur Général de la société AQUACULTURE	Administrateur à la société INDINVEST Administrateur à la société Tunisie Car Administrateur à la société TUNICAST Administrateur à la société CFI Administrateur à la société SPI MONTFLEURY

Administrateur	Représentant	Qualité	Date d'expiration du mandat	Activités professionnelles exercées	Mandat d'administration dans d'autres CA
					Administrateur à la société l' Aquaculture Tunisienne « ATU »
La société Tunisienne d'assurances Lloyd Tunisien	M. Karim GHELALA	Administrateur	2024-2027	Assurances	Administrateur à la société Général Assistance Administrateur à la société GA Repair Administrateur à la société GA Mobility