

AVIS DES SOCIÉTÉS

Informations Post AGO

Société Tunisienne d'Assurances "Lloyd Tunisien" SA

Siège social : Avenue De la Monnaie, Immeuble « LLOYD » - les Berges du Lac 2-1053

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 13 octobre 2026, 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 :

Première résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire ratifie les modes et les délais de convocation et déclare la présente Assemblée régulièrement constituée.

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

Deuxième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport de gestion du Conseil d'Administration au titre de l'exercice 2025 et des rapports des Commissaires aux Comptes relatifs audit exercice, décide d'approuver, sans aucune restriction ni réserve, le rapport du Conseil d'Administration dans son intégralité.

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

Troisième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport de gestion établi par le Conseil d'Administration et des rapports des Commissaires aux comptes sur l'exercice clos le 31 décembre 2025, approuve, sans réserve aucune, les inventaires ainsi que les états financiers relatifs à l'exercice 2025, tels qu'ils ont été présentés. L'Assemblée approuve également les choix et les méthodes comptables adoptés pour l'établissement desdits états financiers.

Elle approuve en outre les opérations et mesures traduites par ces états qui font ressortir pour l'exercice clos le 31/12/2025 un résultat de total actif net d'un montant de 639 817 374,627 dinars et un résultat net comptable d'un montant de 7 263 526,667 dinars.

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

Quatrième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir pris connaissance du contenu du rapport spécial des Commissaires aux comptes sur les conventions réglementées visées aux articles 200 et 475 du Code des sociétés commerciales, approuve chacune des conventions et opérations qui y sont énumérées.

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

Cinquième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir constaté que les comptes de l'exercice clos le 31/12/2025, dégagent un résultat de total actif net d'un montant de 639 817 374,627 dinars et un résultat net comptable d'un montant de 7 263 526,667 dinars, décide d'affecter ce résultat comme suit :

Résultats de l'exercice	7 263 526,667
Résultats reportés 2024	14 700 670,433
Total	21 964 197,100
Réserve Légal	1 098 209,855
Fonds social	300 000
Report à nouveau	20 565 987,245

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

Sixième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus entier, définitif et sans réserve aux administrateurs pour leur gestion au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2025.

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

Septième résolution

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.

Elle décide en outre d'allouer, au même titre de jetons de présence, un montant brut annuel complémentaire de cinq mille dinars (5 000 DT) à chaque administrateur siégeant au Comité Permanent d'Audit et à chaque administrateur siégeant au Comité des Risques.

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

Huitième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir constaté la démission de Monsieur Aissa HIDOUSSE de ses fonctions d'administrateur et la nomination provisoire de Madame Nozha BOU JEMAA en remplacement, telle que décidée par le Conseil d'Administration du 23 décembre 2025, décide d'accepter ladite démission et de ratifier la nomination de Madame Nozha BOU JEMAA en qualité d'administrateur pour la durée restant à courir du mandat de son prédécesseur soit jusqu'à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2027.

Madame Nozha BOU JEMAA déclare accepter les fonctions d'administrateur qui viennent de lui être confiés et déclare satisfaire à toutes les conditions requises par la loi et les règlements en vigueur et n'être frappée 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.

Neuvième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire 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				
Au 31/12/20225			En DT	
DESIGNATION	EX 2025			EX 2024
	Montant Brut	Amort. & Prov.	Montant Net	Montant Net
AC1 Actifs incorporels	9 336 893	7 057 200	2 279 693	2 486 981
AC11 Investissements R&D	48 532	48 532	0	0
AC12 Concessions, Brevets, Licences, Ma	9 288 361	7 008 668	2 279 693	2 486 981
AC2 Actifs corporels d'exploitation	13 873 338	8 185 387	5 687 951	6 114 945
AC21 Installations techniques & machine	10 128 178	6 443 941	3 684 236	4 093 222
AC22 Autres Installations Outil & Mobili	3 745 160	1 741 446	2 003 714	2 021 722
AC3 Placements	293 039 277	6 190 589	286 848 689	248 767 801
AC31 Terrains & Constructions	49 853 704	3 666 850	46 186 854	33 311 138
AC311 Terrains & Constructions Exp.	9 355 625	1 238 468	8 117 157	8 212 235
AC 312 Terrains & Constructions Hors Exp.	9 072 417	2 378 382	6 694 035	6 722 279
AC 312 Parts et actions dans les sociétés immob	31 425 662	50 000	31 375 662	18 376 624
AC33 Autres placements	243 185 573	2 523 738	240 661 835	215 456 662
AC331 Act. Titres Rev. Vble & Part FCP	51 165 051	2 380 575	48 784 476	64 871 660
AC332 Obligations, Autres titres Rev. Fixe	190 462 023	50 000	190 412 023	149 380 282
AC334 Autres prêts	1 140 137	89 445	1 050 692	791 885
AC336 Autres	418 362	3 717	414 645	412 835
AC5 Part des reass dans les prov techniq	109 346 061	0	109 346 061	107 527 720
AC510 Prov. PNA & Primes à annuler	11 011 799	0	11 011 799	12 792 163
AC520 Prov. Assurance Vie	42 593	0	42 593	41 469
AC530 Prov. Sinistres (Vie)	526 279	0	526 279	401 579
AC531 Prov. Sinistres (Non Vie)	90 367 859	0	90 367 859	87 366 514
AC541 Prov. Part. Bces & Rist. (Non Vie)	7 397 531	0	7 397 531	6 925 996
	0	0	0	0
AC6 Créances	202 746 290	21 110 148	181 636 142	162 452 654
AC61 Créances Opérations Ass. Directe	93 536 121	19 846 625	73 689 496	67 651 614
AC611 Primes Acquises et Non Emises	11 527 055	0	11 527 055	7 526 618
AC612 Autres Créances Oper. Ass. Directe	70 727 003	19 846 625	50 880 378	44 488 273
AC612 Créances douteuses / agents généra	0	0	0	0
AC613 Créances indemnisées subrogées	11 282 063	0	11 282 063	15 636 723
AC62 Créances Opérations Réassurance	72 498 787	357 453	72 141 333	61 486 308
AC63 Autres créances	36 711 382	906 070	35 805 312	33 314 732
AC631 Personnel	499 023	0	499 023	443 122
AC632 Etat,Org. S Social,Collec. Pub	15 554 882	0	15 554 882	13 086 204
AC633 Débiteurs divers	20 657 477	906 070	19 751 407	19 785 406
AC7 Autres éléments d'actif	71 812 248	17 793 409	54 018 840	59 049 254
AC 71 Avoirs Bques,CCP,Chèques, Caisse	38 185 665	7 790 583	30 395 081	38 741 564
AC72 Charges reportées	26 974 475	10 002 825	16 971 650	15 459 243
AC721 Frais d'Acquisition reportés	14 721 166	0	14 721 166	12 994 405
AC722 Autres charges à répartir	12 253 310	10 002 825	2 250 484	2 464 838
AC73 Comptes de régularisation Actif	6 652 108	0	6 652 108	4 848 446
AC731 Intérêts et loyers acquis non echues	3 711 282	0	3 711 282	2 439 766
AC733 Autres comptes de régularisation	2 940 826	0	2 940 826	2 408 680
AC74 Ecart de conversion	0	0	0	0
AC75 Autres	0	0	0	0
Total	700 154 107	60 336 733	639 817 375	586 399 354

	CAPITAUX PROPRES & PASSIFS			
	Au 31/12/2025			En DT
Ref EF	DESIGNATION		MONTANT 2025	MONTANT 2024
	<u>CP Capitaux Propres</u>			
CP1	CP1 Capital social		45 000 000	45 000 000
CP2	CP2 Réserves & Primes liées Capital Social		12 018 814	2 675 604
CP2	CP2 Réserves de réinvestissement		0	8 245 000
CP3	CP3 Rachat d'actions propres		0	0
CP4			5 000 000	22 500 000
	CP4 Autres capitaux propres			
CP5	CP5 Résultats reportés		20 966 393	22 245 136
CP50	CP5 Résultats reportés		20 565 987	14 700 670
CP51	CP5 Effets des modifications comptables		0	0
CP52	CP5 Réserve Spéciale			
	CP5 Réserve Fond social		400 406	544 265
	Total CP Ap Affectation		82 985 207	100 665 740
	<u>PA1 Autres passifs financiers</u>		<u>22 400 000</u>	<u>28 000 000</u>
PA11	PA11 Emprunts obligataires		22 400 000	28 000 000
PA12	PA12 TCN émis par l'entreprise		0	0
PA13	PA13 Autres Emprunts		0	0
PA14	PA14 Dettes Etab. Bancaires & Financiers		0	0
	<u>PA2 Provisions pour autres risques et Charges</u>		<u>403 611</u>	<u>482 797</u>
PA21	PA21 Prov. Pensions & Oblig. Similaires		0	0
PA22	PA22 Prov. Impôts		0	0
PA23	PA23 Autres Provisions		403 611	482 797
	<u>PA3 Provisions techniques brutes</u>		<u>244 240 270</u>	<u>223 660 142</u>
PA310	PA310 Prov. Primes Non Acquises		69 483 495	61 840 376
PA320	PA320 Prov. Assurances Vie		0	0
PA330	PA330 Prov. Sinistres (Vie)		648 182	677 867
PA331	PA331 Prov. Sinistres (Non Vie)		164 161 491	151 500 161
PA340	PA340 Prov. Part. Bfces & Rist (Vie)		0	0
PA341	PA341 Prov. Part. Bfces & Rist (Non Vie)		8 556 511	8 371 419
PA350	PA350 Prov. Egalisation & Equilibrage		0	16 145
PA360	PA360 Autres Prov. Techniques (Vie)		0	0
PA361	PA361 Autres Prov. Techniques (Non Vie)		1 390 591	1 254 174
PA4	<u>PA4 Prov. Techniques Contrats en UC</u>		<u>0</u>	<u>0</u>
PA5	<u>PA5 Dettes Dépôts Esp. Reques Cessionnaires</u>		<u>123 203 807</u>	<u>116 859 564</u>
	<u>PA6 Autres dettes</u>		<u>164 092 300</u>	<u>109 673 480</u>
PA61	PA61 Dettes Opérations Assurance Directe		15 120 632	11 274 301
	PA62 Dettes Opérations Réassurance		26 618 522	24 953 163
PA621	PA621 Part. Réassureurs Créances Indemnisées		0	0
PA622	PA622 Autres dettes		26 618 522	24 953 163
	PA63 Autres dettes		122 353 145	73 446 017
PA631	PA631 Dépôts et cautionnements reçus		481 753	486 753
PA632	PA632 Personnel		2 109 847	1 973 667
PA633	PA633 Etat,Org. SS & Collectivités Pub.		5 879 365	5 603 322
PA634	PA634 Créiteurs divers		113 882 180	65 382 274
	<u>PA7 Autres passifs</u>		<u>2 492 179</u>	<u>7 057 631</u>
	PA71 Comptes Régularisations Passif		2 161 106	2 446 042
PA710	PA710 Report Commissions Reques Réassureurs		1 363 867	1 422 364
PA711	PA711 Estimation de réassurance rétrocession		0	0
PA712	PA712 Autres comptes de régularisation passif		797 240	1 023 678
PA73	PA73 Concours Bancaires & Autres Passifs Fin.		331 073	4 611 589
	Total		639 817 375	586 399 354

3- L'état d'évolution des capitaux propres :

	Capital social	Réserve légale	Fonds Social	Dividendes	Autres capitaux propres	Résultats reportés	Réserve Spéciale	Résultat de l'exercice	Total
Solde au 31 Décembre 2025 avant affectation	45 000 000	2 675 604	100 406	0	5 000 000	14 700 670	8 245 000	7 263 527	82 985 207
Affectations approuvées par l'A.G.O du		1 098 210	300 000	0		5 865 317	0	-7 263 527	0
Réserve spéciale affectée aux résultats reportés		8 245 000					-8 245 000		0
Dividende distribués									0
Solde au 31 Décembre 2025 après affectation (Après AGO)	45 000 000	12 018 814	400 406	0	5 000 000	20 565 987	0	0	82 985 207

4-La 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	2027	-PDG de la société TPS	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		Administrateur	2027	-PDG de la société CFI -PDG de la société INDINVEST SICAV -PDG de la société CETRAM -PDG de la société SPI	Président du Conseil d'Administration de la société CFI
					Président du Conseil d'Administration de la société INDINVEST

	Lui-même			MONTFLEURY	
					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. Yazid SELLAOUTI	Lui-même	Administrateur	2027	Directeur Général de la société Lloyd Vie	Administrateur à la société Lloyd Vie
M. Ezzeddine SAIDANE	Lui-même	Administrateur	2027	- Directeur Général de la société Direct way consulting	
M.Tawfik JELASSI	Lui-même	Administrateur	2027	Professeur à la faculté IMD Lausanne	

M. Khaled BAYAH	Lui-même	Administrateur	2027	Président Directeur Général de la société TUNICAST	
M. Slim BAYAH	Lui-même	Administrateur	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	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 à la société l'Aquaculture Tunisienne « ATU »
CFI société financière d'investissement	M Yahia BAYAH	Administrateur	2027	Toute activité de la prise de participation dans le capital de toute entreprise et la gestion de cette participation	Administrateur à SOTUVER Administrateur à la société TPR
Mme Nozha BOUJEMAA	Elle-même	Administrateur	2027	Membre du Conseil d'Administration et présidente du Comité d'innovation et du Comité de nomination et de rémunération du groupe SYSTRA	