**Avis des sociétés**

**INFORMATIONS POST AGO**

**UIB ASSURANCES**

**Siège Social :** Rue du Lac Toba – Les berges du Lac – 1053- Tunis

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 22 Juin 2026, la société UIB ASSURANCES publie ci-dessous :

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

## I. LES RESOLUTIONS ADOPTEES

### PREMIERE RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu le rapport du Conseil d'Administration sur la gestion de UIB Assurances et les rapports du Commissaire aux Comptes sur les états financiers, approuve le rapport du Conseil d'Administration ainsi que les états financiers arrêtés au 31 Décembre 2025 tels qu'ils lui ont été présentés.

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

### DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire donne acte au Conseil d'Administration et aux commissaires aux comptes de ce qui lui a été rendu compte conformément aux dispositions des articles 200 et suivants et 475 du code des sociétés commerciales. Elle approuve toutes les opérations rentrant dans le cadre de ces dispositions et telles qu'elles ont été présentées dans le rapport spécial du Commissaire aux Comptes.

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

### TROISIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire donne aux membres du Conseil d 'Administration quitus entier de leur gestion pour I 'exercice 2025.

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

## QUATRIEME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, sur proposition du Conseil d'administration, décide d'affecter **la perte de l'exercice 2025 s'élevant à 5 504 007,958 Dinars Tunisiens**, au poste « résultats reportés » défalqué comme suit :

- Report déficitaire : **1 149 312,048** Dinars Tunisiens
- Amortissements différés : **4 354 695,910** Dinars Tunisiens

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

## CINQUIEME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir constaté l'expiration du mandat de certains membres du Conseil d'Administration et conformément à l'article 13 des statuts de la société, décide :

1. De renouveler, pour une durée de trois (3) années, les mandats d'administrateurs de :
- L'union Internationale de Banques (UIB) ;
- Madame Molka FAKHFAKH ;
- Madame Nadia ZOUARI.

2. De nommer, après l'approbation du Comité Général des Assurances (CGA) du 5 juin 2026 :
- Monsieur Pierre LE RUN en qualité de nouveau administrateur ;
- M Samuel Tiberghien en qualité de représentant de l'Union Internationale de Banques.

Conformément aux statuts, ces mandats sont conférés pour une période de trois ans, soit jusqu'à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire qui sera appelée à statuer sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2028.

Par suite de ces décisions, le Conseil d'Administration se trouve composé comme suit :

- L'Union Internationale de Banques (UIB), représentée par M. Samuel Tiberghien ;
- Monsieur Pierre LE RUN ;
- Madame Molka FAKHFAKH ;
- Madame Nadia ZOUARI ;
- Madame Fatma LOUHICHI (dont le mandat expire lors de l'Assemblée Générale Ordinaire qui sera appelée à statuer sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2026) ;

- Monsieur Mohamed BESSA (dont le mandat expire lors de l'Assemblée Générale Ordinaire qui sera appelée à statuer sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2026)

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

## SIXIEME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir constaté l'expiration du mandat du Commissaire aux Comptes, le cabinet FINOR, représenté par Monsieur Karim Derouiche et conformément aux dispositions de l'article 13 bis du Code des Sociétés Commerciales et l'article 19 des statuts de la Société UIB Assurances, décide de renouveler le mandat de la société FINOR représentée par M. Karim Derouiche pour une durée de trois (3) ans, soit pour les exercices 2026, 2027 et 2028.

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

## SEPTIEME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire donne tous pouvoirs au porteur d'un extrait ou d'une copie du procès-verbal des présentes délibérations, à l'effet d'effectuer toutes formalités requises par la loi.

# II. BILAN APRES AFFECTATION DU RESULTAT COMPTABLE

## BILAN ARRETE AU 31/12/2025

**(Exprimé en dinars)**

| ACTIF<br>Situation arrêtée au 31/12/2025 | 31-12-2025 | | | 31-12-2024 |
|---|---|---|---|---|
| | Brut | Amortiss. et provisions | Net | Net |
| **AC1-Actifs incorporels** | | | | |
| AC12- Concessions, brevets, licences, marques | 5.276.391 | 1.641.548 | 3.634.843 | 4.628.370 |
| AC14- Acomptes versés | | | | |
| | **5.276.391** | **1.641.548** | **3.634.843** | **4.628.370** |
| **AC2-Actifs corporels d'exploitation** | | | | |
| AC21-Installations techniques et machines | 1.699.667 | 1.014.346 | 685.321 | 964.321 |
| | **1.699.667** | **1.014.346** | **685.321** | **964.321** |
| **AC3-Placements** | | | | |
| AC331- Actions, autres titres à revenu variable et part dans les FCP | 19.772.659 | 0 | 19.772.659 | 20.092.239 |
| AC332- Obligations et autres titres à revenus fixe | 20.094.070 | 0 | 20.094.070 | 11.000.120 |
| AC335- Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers | 14.000.000 | 0 | 14.000.000 | 9.000.000 |
| | **53.866.729** | **0** | **53.866.729** | **40.092.359** |
| **AC4-Placements représentant les provisions techniques afférentes aux contrats en unité de compte** | - | - | - | - |
| **AC5-Part des réassureurs dans les provisions techniques** | | | | |
| AC510-Provision pour primes non acquises | 0 | 0 | 0 | 1.465 |
| AC520-Provision d'assurance vie | 1.370.120 | 0 | 1.370.120 | 1.166.706 |
| AC530-Provision pour sinistres vie | 1.067.355 | 0 | 1.067.355 | 244.068 |
| AC560- Autre Provision Technique vie | 1.020 | 0 | 1.020 | 0 |
| | **2.438.495** | **0** | **2.438.495** | **1.412.239** |
| **AC6-Créances** | | | | |
| **AC61-Créances nées d'opérations d'assurance directe** | | | | |
| AC611-Primes acquises et non émises | 479 | - | 479 | 0 |
| AC612-Autres créances nées d'opération d'assurance directe | 32.015 | - | 32.015 | 12.335 |
| **AC62- Créances nées d'opérations de réassurance** | 1.440.690 | 0 | 1.440.690 | 1.937.013 |
| **AC63-Autres créances** | | | | |
| AC631-Personnel | 0 | 0 | 0 | 3.667 |
| AC632-Etat, organisme de sécurité sociale, collectivités publiques | 892.680 | 0 | 892.680 | 483.954 |
| AC633-Débiteurs divers | 593 | 0 | 593 | 85.945 |
| | **2.366.458** | **0** | **2.366.458** | **2.522.914** |
| **AC7-Autres éléments d'actif** | | | | |
| AC71-Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse | 3.937.272 | | 3.937.272 | 9.281.143 |
| AC722-Autres charges à répartir | 9.054.615 | 9.054.615 | 0 | 3.018.205 |
| AC731-Intérêts et loyers acquis et non échus | 538.861 | | 538.861 | 80.953 |
| AC733-Autres comptes de régularisation | 96.221 | | 96.221 | 54.043 |
| | **13.626.969** | **9.054.615** | **4.572.354** | **12.434.344** |
| **Total de l'actif** | **79.274.708** | **11.710.509** | **67.564.199** | **62.054.546** |

# BILAN ARRETE AU 31/12/2025

**(Exprimé en dinars)**

| CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS<br>Situation arrêtée au 31/12/2025 | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|---|---|---|
| **Capitaux propres** | | |
| CP1- Capitaux propres | 30 000 000 | 30 000 000 |
| CP4- Autres capitaux propres | 5 000 000 | 0 |
| CP5- Résultat reporté | <16 342 002> | <10 837 994> |
| **Total capitaux propres aprés affectation** | **18 657 998** | **19 162 006** |
| **PA1-Autres passifs financiers** | | |
| **PA2-Provisions pour autres risques et charges** | | |
| PA23-Autres provisions | 48 797 | 42 769 |
| | **48 797** | **42 769** |
| **PA3-Provisions techniques brutes** | | |
| *PA310- Provisions pour primes non acquises* | - | 3 662 |
| *PA320- Provisions assurances vie* | 40 876 288 | 38 647 795 |
| *PA330- Provision pour sinistres (vie)* | 2 693 983 | 694 133 |
| *PA340- Provision pour participations aux bénéfices et ristourı* | 225 631 | 0 |
| *PA360- Autres provisions techniques (vie)* | 3 260 | 0 |
| | **43 799 162** | **39 345 590** |
| **PA5-Dettes pour dépôts en espéces reçus des réassureurs** | 2 438 495 | 1 412 239 |
| | **2 438 495** | **1 412 239** |
| **PA6-Autres dettes** | | |
| PA61-Dettes nées d'opérations d'assurance directe | 379 560 | 165 154 |
| PA62- Dettes nées d'opérations de réassurance | - | 0 |
| *PA632-Personnel* | 516 087 | 320 558 |
| *PA633-Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiq* | 304 341 | 344 149 |
| *PA634-Créditeurs divers* | 686 546 | 450 050 |
| PA64-Ressources spéciales | - | 0 |
| | **1 886 533** | **1 279 911** |
| **PA7-Autres passifs** | | |
| PA71-Comptes de régularisation Passif | | |
| *PA710-Report de commissions reçus des réassureurs* | - | 0 |
| *PA711-Estimation de réassurance rétrocession* | - | 0 |
| *PA712-Autres comptes de régularisation Passif* | 733 214 | 812 032 |
| PA72-Ecart de conversion | - | 0 |
| | **733 214** | **812 032** |
| **Total du passif** | **48 906 201** | **42 892 540** |
| **Total des capitaux propres et du passif** | **67 564 199** | **62 054 546** |

## III. ETAT D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES

| ÉVOLUTIONS DES CAPITAUX PROPRES APRES AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE 2025 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | En Dinars |
| Libellé | Capital social | Autres capitaux propres | Résultats reportés | Résultat net de l'exercice | Total des capitaux propres |
| Capitaux propres au 31/12/2025 avant affectation du résultat | 30 000 000 | 5 000 000 | -10 837 994 | -5 504 008 | 18 657 998 |
| Affectation AGO du 22/06/2026 | | | -5 504 008 | 5 504 008 | 0 |
| Capitaux propres après affectation du résultat | 30 000 000 | 5 000 000 | -16 342 002 | 0 | 18 657 998 |

## IV. LISTE DES MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

| ***Nom / Dénomination sociale*** | ***Date d'expiration du mandat (projeté ou en cours)*** | ***Qualité*** | ***Fonctions principales exercées actuellement*** | ***Mandats dans d'autres conseils d'administration*** |
|---|---|---|---|---|
| *M. Pierre LE RUN* | *AGO statuant sur les EF de l'exercice 2028* ***: 3 ans*** | *Président du Conseil d'Administration* | *Directeur Général UIB* | |
| *M. Samuel Tiberghien Représentant UIB* | *AGO statuant sur les EF de l'exercice 2028* ***: 3 ans*** | *Administrateur* | *Directeur Général Adjoint de l'UIB, en charge du Pôle Supports et Opérations,* | |
| *Mme Molka FAKHFAKH* | *AGO statuant sur les EF de l'exercice 2028* ***: 3 ans*** | *Administrateur* | *Responsable Marché Haut de Gamme de l'UIB* | *Membre au CA UIB Finance* |
| *Mme Nadia ZOUARI* | *AGO statuant sur les EF de l'exercice 2028* ***: 3 ans*** | *Administrateur* | *Directeur du Développement Commercial Secteur Tunis Nord de l'UIB* | |
| *M. Mohamed BESSA* | *AGO statuant sur les EF de l'exercice 2026 (****en cours****)* | *Administrateur* | *Directeur Données et Projets au sein de l'UIB* | |
| *Mme Fatma LOUHICHI* | *AGO statuant sur les EF de l'exercice 2026 (****en cours****)* | *Administrateur* | *Responsable des Normes Professionnelles et Procédures Prescriptives* | |

| ***Nom / Dénomination sociale*** | ***Date d'expiration du mandat (projeté ou en cours)*** | ***Qualité*** | ***Fonctions principales exercées actuellement*** | ***Mandats dans d'autres conseils d'administration*** |
|---|---|---|---|---|
| | | | *de Qualité et De Sécurité au sein du Pôle Finance de l'UIB* | |