



Bulletin Officiel

N°7143 Vendredi 28 juin 2024

www.cmf.tn

29^{ème} année

ISSN 0330 – 7174

AVIS DES SOCIETES

PAIEMENT DE DIVIDENDES

AUTOMOBILE RESEAU TUNISIEN ET SERVICES -ARTES-

2

VALEURS LIQUIDATIVES DES TITRES OPCVM

3

ANNEXE I

LISTE INDICATIVE DES SOCIETES & ORGANISMES FAISANT APPEL PUBLIC A L'EPARGNE
(MISE A JOUR EN DATE DU 30/04/2024)

ANNEXE II

INFORMATIONS POST AGO

- ALUBAF INTERNATIONAL BANK

ANNEXE III

ETATS FINANCIERS ARRETES AU 31 DECEMBRE 2023

- LLOYD VIE

AVIS DES SOCIÉTÉS

COMMUNIQUE DE PRESSE

Automobile Réseau Tunisien et Services -ARTES-
Siège Social : 39, Avenue Kheireddine Pacha BP 33 -1002 Tunis

L'Assemblée Générale Ordinaire des actionnaires de la société ARTES réuni le 28 juin 2024 a décidé de distribuer un dividende de 0,500 dinars par action dont la mise en paiement sera effectuée le 15 juillet 2024.

2024 – AS – 0896

Dénomination	Gestionnaire	Date d'ouverture	VL au 31/12/2023	VL antérieure	Dernière VL	
OPCVM DE CAPITALISATION						
SICAV OBLIGATAIRES DE CAPITALISATION						
1	TUNISIE SICAV	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	20/07/92	116,483	120,028	120,048
2	SICAV PATRIMOINE OBLIGATAIRE	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	16/04/07	161,974	167,414	167,443
3	UNION FINANCIERE SALAMMBO SICAV	UNION CAPITAL **	01/02/99	133,909	138,111	138,135
4	SICAV L'EPARGNE OBLIGATAIRE	STB FINANCE	18/09/17	145,572	150,361	150,389
5	LA GENERALE OBLIG-SICAV	CGI	01/06/01	139,251	143,304	143,327
6	FIDELITY SICAV PLUS	MAC SA	27/09/18	142,304	147,467	147,495
7	FINA O SICAV	FINACORP	11/02/08	133,870	136,979	137,000
8	SICAV AMEN	AMEN INVEST	01/10/92	53,810	55,565	55,575
9	SICAV BH CAPITALISATION	BH INVEST	22/09/94	39,375	40,780	40,788
10	POSTE OBLIGATAIRE SICAV TANIT	BH INVEST	06/07/09	134,030	138,705	138,730
11	BTK SICAV	BTK CONSEIL	16/10/00	117,462	121,551	121,574
12	INTERNATIONALE OBLIGATAIRE SICAV	UIB FINANCE	07/10/98	117,320	121,227	121,250
FCP OBLIGATAIRES DE CAPITALISATION - VL QUOTIDIENNE						
13	FCP SALAMETT CAP	AFC	02/01/07	20,764	21,426	21,431
14	MCP SAFE FUND	MENA CAPITAL PARTNERS	30/12/14	142,874	148,080	148,106
15	CGF PREMIUM OBLIGATAIRE FCP *	BH INVEST ****	25/02/08	En liquidation	En liquidation	En liquidation
16	FCP Wafa OBLIGATAIRE CAPITALISATION	TSI	15/11/17	139,085	142,885	143,029
17	UGFS BONDS FUND	UGFS-NA	10/07/15	13,339	13,653	13,666
18	FCP BNA CAPITALISATION	BNA CAPITAUX	03/04/07	199,359	205,941	206,015
19	FCP SALAMETT PLUS	AFC	02/01/07	13,198	13,410	13,466
20	FCP SMART EQUILIBRE OBLIGATAIRE	SMART ASSET MANAGEMENT	18/12/15	112,861	116,411	116,451
21	ATTIJARI FCP OBLIGATAIRE	ATTIJARI GESTION	23/08/21	116,840	120,985	121,019
22	FCP PROGRÈS OBLIGATAIRE	BNA CAPITAUX	03/04/07	16,275	16,828	16,834
23	FCP AFC AMANETT	AFC	12/09/23	102,479	106,553	106,599
24	FCP LEPTIS OBLIGATAIRE CAP	LEPTIS ASSET MANAGEMENT	25/04/24	-	101,363	101,412
FCP OBLIGATAIRES DE CAPITALISATION - VL HEBDOMADAIRE						
25	FCP MAGHREBIA PRUDENCE	UFI	23/01/06	2,191	2,264	2,267
SICAV MIXTES DE CAPITALISATION						
26	SICAV PLUS	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	17/05/93	71,403	72,987	72,997
27	SICAV PROSPERITY	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	25/04/94	151,452	152,214	152,308
28	SICAV OPPORTUNITY	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	11/11/01	110,803	112,924	113,308
29	AMEN ALLIANCE SICAV	AMEN INVEST	17/02/20	124,282	127,957	127,979
FCP MIXTES DE CAPITALISATION - VL QUOTIDIENNE						
30	FCP AXIS ACTIONS DYNAMIQUE	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	02/04/08	156,441	164,839	164,598
31	FCP AXIS PLACEMENT EQUILIBRE	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	02/04/08	590,491	613,107	612,424
32	FCP MAXULA CROISSANCE DYNAMIQUE	MAXULA BOURSE	15/10/08	144,009	138,690	139,302
33	FCP KOUNOUZ	TSI	28/07/08	200,676	200,145	200,169
34	FCP VALEURS AL KAOUTHER	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	06/09/10	104,179	108,379	108,792
35	FCP VALEURS MIXTES	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	09/05/11	147,938	151,356	151,500
36	MCP CEA FUND	MENA CAPITAL PARTNERS	30/12/14	172,750	185,028	185,174
37	MCP EQUITY FUND	MENA CAPITAL PARTNERS	30/12/14	157,666	169,841	169,903
38	FCP VALEURS CEA	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	04/06/07	25,461	26,926	26,983
39	STB EVOLUTIF FCP	STB FINANCE	19/01/16	105,718	105,232	105,286
40	FCP GAT VIE MODERE	GAT INVESTISSEMENT	29/04/22	1,089	1,135	1,135
41	FCP GAT VIE CROISSANCE	GAT INVESTISSEMENT	29/04/22	1,077	1,149	1,150
FCP MIXTES DE CAPITALISATION - VL HEBDOMADAIRE						
42	FCP AXIS CAPITAL PRUDENT	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	05/02/04	2 523,691	2 624,747	2 625,634
43	FCP CEA MAXULA	MAXULA BOURSE	04/05/09	237,303	241,235	245,521
44	FCP MAGHREBIA DYNAMIQUE	UFI	23/01/06	3,183	3,401	3,409
45	FCP MAGHREBIA MODERE	UFI	23/01/06	2,838	3,009	3,013
46	UGFS ISLAMIC FUND	UGFS-NA	11/12/14	52,948	46,767	46,149
47	FCP HAYETT MODERATION	AMEN INVEST	24/03/15	1,443	1,471	1,472
48	FCP HAYETT PLENITUDE	AMEN INVEST	24/03/15	1,240	1,312	1,315
49	FCP HAYETT VITALITE	AMEN INVEST	24/03/15	1,245	1,329	1,334
50	FCP PERSONNEL UIB EPARGNE ACTIONS	MAC SA	19/05/17	15,405	17,187	17,424
51	FCP BIAT-CEA PNT TUNISAIR	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	06/11/17	11,679	12,199	12,323
52	FCP ILBOURSA CEA	MAC SA	21/06/21	15,208	16,927	17,162
53	FCP VALEURS SERENITE 2028	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	17/04/23	5 143,999	5 335,605	5 373,349
SICAV ACTIONS DE CAPITALISATION						
54	UBCI-UNIVERS ACTIONS SICAV	UNION CAPITAL **	10/04/00	94,943	99,627	99,836
FCP ACTIONS DE CAPITALISATION - VL HEBDOMADAIRE						
55	FCP MAGHREBIA SELECT ACTIONS	UFI	15/09/09	1,247	1,285	1,298

OPCVM DE DISTRIBUTION								
Dénomination	Gestionnaire	Date d'ouverture	Dernier dividende		VL au 31/12/2023	VL antérieure	Dernière VL	
			Date de paiement	Montant				
SICAV OBLIGATAIRES								
56 SANADETT SICAV	AFC	01/11/00	16/05/24	4,642	112,492	111,033	111,058	
57 AMEN PREMIERE SICAV	AMEN INVEST	10/04/00	22/05/24	5,447	101,715	99,085	99,102	
58 AMEN TRESOR SICAV	AMEN INVEST	10/05/06	15/05/24	6,567	108,976	106,044	106,065	
59 ATTJARI OBLIGATAIRE SICAV	ATTJARI GESTION	01/11/00	20/05/24	5,887	106,522	103,817	103,823	
60 TUNISO-EMIRATIE SICAV	AUTO GEREE	07/05/07	28/05/24	7,087	107,814	104,400	104,419	
61 SICAV AXIS TRÉSORERIE	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	01/09/03	30/05/24	5,222	111,530	109,441	109,457	
62 PLACEMENT OBLIGATAIRE SICAV	BNA CAPITAUX	06/01/97	15/05/24	6,728	108,204	104,971	104,990	
63 SICAV TRESOR	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	03/02/97	22/04/24	7,041	105,763	102,132	102,150	
64 CAP OBLIG SICAV	UNION CAPITAL **	17/12/01	30/05/24	5,857	108,991	106,400	106,417	
65 FIDELITY OBLIGATIONS SICAV	MAC SA	20/05/02	30/05/24	7,070	109,856	106,514	106,534	
66 MAXULA PLACEMENT SICAV	MAXULA BOURSE	02/02/10	30/05/24	5,885	107,593	104,903	104,914	
67 SICAV RENDEMENT	SBT	02/11/92	15/03/24	6,300	107,384	104,543	104,563	
68 SICAV BH OBLIGATAIRE	BH INVEST	10/11/97	22/05/24	6,692	106,088	103,116	103,136	
69 MAXULA INVESTISSEMENT SICAV	SMART ASSET MANAGEMENT	05/06/08	30/05/24	3,542	108,299	107,163	107,171	
70 SICAV L'ÉPARGNANT	STB FINANCE	20/02/97	20/05/24	6,162	105,957	103,012	103,030	
71 AL HIFADH SICAV	TSI	15/09/08	29/05/24	4,313	102,982	100,514	100,847	
72 SICAV ENTREPRISE	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	01/08/05	22/04/24	5,482	109,844	107,405	107,421	
73 UNION FINANCIERE ALYSSA SICAV	UNION CAPITAL **	15/11/93	16/04/24	6,058	105,470	102,602	102,619	
FCP OBLIGATAIRES - VL QUOTIDIENNE								
74 FCP AXIS AAA	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	10/11/08	15/05/24	5,372	115,302	112,277	112,295	
75 FCP HELION MONEO	HELION CAPITAL	31/12/10	31/05/24	7,103	107,664	104,210	104,229	
76 FCP OBLIGATAIRE CAPITAL PLUS	STB FINANCE	20/01/15	31/05/24	5,640	111,628	109,445	109,462	
77 FCP SMART CASH	SMART ASSET MANAGEMENT	13/03/23	04/04/24	7,810	107,851	104,301	104,322	
78 FCP GAT OBLIGATAIRE	GAT INVESTISSEMENT	31/08/23	-	-	1 015,847	1 048,634	1 048,835	
79 FCP SMART CASH PLUS	SMART ASSET MANAGEMENT	29/01/24	-	-	-	10 341,309	10 343,709	
80 FCP LEPTIS OBLIGATAIRE	LEPTIS ASSET MANAGEMENT	25/04/24	-	-	-	101,381	101,406	
FCP OBLIGATAIRE - VL HEBDOMADAIRE								
81 FCP HELION SEPTIM	HELION CAPITAL	07/09/18	31/05/24	7,697	111,235	107,447	107,570	
82 FCP HELION SEPTIM II	HELION CAPITAL	22/12/23	-	-	99,895	103,663	103,794	
SICAV MIXTES								
83 ARABIA SICAV	AFC	15/08/94	16/05/24	0,944	62,861	59,730	59,834	
84 SICAV BNA	BNA CAPITAUX	14/04/00	15/05/24	4,403	111,593	115,884	116,005	
85 SICAV SECURITY	UNION CAPITAL **	26/07/99	30/05/24	0,847	17,940	17,612	17,613	
86 SICAV CROISSANCE	SBT	27/11/00	15/03/24	15,604	329,803	343,191	343,064	
87 STRATÉGIE ACTIONS SICAV	SMART ASSET MANAGEMENT	01/03/06	22/04/24	51,435	2 266,898	2 357,923	2 360,539	
88 SICAV L'INVESTISSEUR	STB FINANCE	30/03/94	21/05/24	2,671	70,568	68,071	68,069	
89 SICAV AVENIR	STB FINANCE	01/02/95	23/05/24	2,326	56,146	54,254	54,275	
90 UNION FINANCIERE HANNIBAL SICAV	UNION CAPITAL **	17/05/99	16/04/24	1,712	108,631	108,032	108,039	
FCP MIXTES - VL QUOTIDIENNE								
91 FCP IRADETT 50	AFC	04/11/12	16/05/24	0,120	11,437	10,894	11,063	
92 FCP IRADETT CEA	AFC	02/01/07	16/05/24	1,238	16,704	16,523	16,550	
93 ATTJARI FCP CEA	ATTJARI GESTION	30/06/09	13/05/24	0,571	17,930	17,986	18,065	
94 ATTJARI FCP DYNAMIQUE	ATTJARI GESTION	01/11/11	13/05/24	0,544	15,723	15,734	15,783	
95 FCP DELTA ÉPARGNE ACTIONS	STB FINANCE	08/09/08	31/05/24	3,933	105,039	101,797	101,670	
96 FCP AL IMTIEZ	TSI	01/07/11	25/04/24	2,315	90,783	87,546	87,266	
97 FCP AFEK CEA	TSI	01/07/11	07/05/24	2,252	94,735	91,465	91,306	
98 TUNISIAN PRUDENCE FUND	UGFS-NA	02/01/12	29/05/23	3,820	106,369	109,462	109,657	
99 UBCL - FCP CEA	UNION CAPITAL **	22/09/14	30/05/24	4,273	100,033	100,161	100,360	
100 FCP SMART CEA	SMART ASSET MANAGEMENT	06/01/17	31/05/24	0,329	11,001	11,335	11,391	
101 FCP BH CEA	BH INVEST	18/12/17	12/02/24	5,182	104,393	98,172	98,355	
102 FCP BIAT ÉPARGNE ACTIONS ***	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	15/01/07	22/04/24	2,222	78,463	78,914	79,028	
FCP MIXTES - VL HEBDOMADAIRE								
103 FCP AMEN CEA	AMEN INVEST	28/03/11	26/05/22	2,183	90,370	97,754	97,664	
104 FCP HELION ACTIONS DEFENSIF	HELION CAPITAL	31/12/10	31/05/24	2,609	124,098	127,457	127,244	
105 FCP HELION ACTIONS PROACTIF	HELION CAPITAL	31/12/10	27/05/22	0,963	151,568	159,352	158,547	
106 FCP OPTIMA	BNA CAPITAUX	24/10/08	29/05/24	6,689	156,449	158,019	159,026	
107 MAC CROISSANCE FCP	MAC SA	15/11/05	27/05/24	1,824	196,794	208,277	211,377	
108 MAC EQUILIBRE FCP	MAC SA	15/11/05	27/05/24	3,330	186,237	193,840	196,351	
109 MAC ÉPARGNANT FCP	MAC SA	15/11/05	27/05/24	3,985	181,047	190,947	192,607	
110 MAC ÉPARGNE ACTIONS FCP	MAC SA	20/07/09	27/05/24	0,281	25,149	27,585	28,074	
111 MAC HORIZON 2032 FCP	MAC SA	16/01/23	12/03/24	872,459	10 866,132	11 140,055	11 190,128	
112 FCP VIVEO NOUVELLES INTRODUITES	TRADERS INVESTMENT MANAGERS	03/03/10	27/05/20	0,583	139,448	138,272	137,910	
113 FCP AMEN SELECTION	AMEN INVEST	04/07/17	15/05/24	3,107	97,599	102,715	103,164	
114 FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	12/11/18	22/04/24	137,674	4 947,705	5 131,612	5 180,919	
115 FCP CEA BANQUE DE TUNISIE	SBT	11/02/19	05/04/24	0,401	10,736	10,984	11,069	
116 FCP SECURITE	BNA CAPITAUX	27/10/08	29/05/24	8,627	173,918	170,675	171,554	
117 FCP BIAT-EQUITY PERFORMANCE	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	16/05/16	22/04/24	377,263	11 448,885	11 562,092	11 671,508	
118 FCP GAT PERFORMANCE	GAT INVESTISSEMENT	29/04/22	22/05/24	511,502	10 487,634	10 649,030	10 672,655	
119 FCP JASMIN 2033	MAXULA BOURSE	13/03/23	22/03/24	774,496	10 761,297	10 508,320	10 506,016	
120 MAC HORIZON 2033 FCP	MAC SA	08/05/23	12/03/24	646,688	10 636,069	10 915,510	10 967,735	
121 FCP FUTURE 10	MAXULA BOURSE	26/06/23	05/04/24	509,993	10 503,745	10 530,916	10 526,977	
122 FCP PROSPER + CEA	BTK CONSEIL	12/02/24	-	-	-	10,313	10,452	
123 MAC FCP DYNAMIQUE	MAC SA	13/05/24	-	-	-	106,224	107,573	
FCP ACTIONS - VL QUOTIDIENNE								
124 FCP INNOVATION	STB FINANCE	20/01/15	31/05/24	5,196	126,098	123,640	123,865	
FCP ACTIONS - VL HEBDOMADAIRE								
125 FCP SMART TRACKER FUND	SMART ASSET MANAGEMENT	03/01/23	10/05/24	32,661	1 033,783	1 055,246	1 060,319	

* OPCVM en liquidation anticipée

** Initialement dénommé COFIB CAPITAL FINANCE

*** La Valeur Liquidative de FCP BIAT ÉPARGNE ACTIONS a été divisée par deux depuis le 04/08/2023

**** BH INVEST a été désigné comme chargé de l'expédition des affaires courantes de la CGF

**BULLETIN OFFICIEL
DU CONSEIL DU MARCHÉ FINANCIER**
Immeuble CMF – Centre Urbain Nord
Avenue Zohra Faiza, Tunis -1003
Tél : (216) 71 947 062
Fax : (216) 71 947 252 / 71 947 253

**Publication paraissant
du Lundi au Vendredi sauf jours fériés**
www.cmf.tn
email : cmf@cmf.tn
Le Président du CMF
M. Salah ESSAYEL

COMMUNIQUE

Il est porté à la connaissance du public et des intermédiaires en bourse qu'à la suite de sa mise à jour par la radiation du Marché principal de la Cote de la Bourse et le transfert au marché Hors-cote de la société « SERVICOM », par l'insertion de la société « ENDA Tamweel » et par l'ouverture au public du fonds commun de placement à risque bénéficiant d'une procédure allégée « FCPR PROGRESS FUND », la liste des sociétés et organismes faisant appel public à l'épargne s'établit comme suit :

**LISTE INDICATIVE DES SOCIETES & ORGANISMES
FAISANT APPEL PUBLIC A L'EPARGNE ***

**I.- SOCIETES ADMISES A LA COTE
Marché Principal**

Dénomination sociale	Siège social	Tél.
1.Adv e-Technologies- AeTECH	29, Rue des Entrepreneurs – Charguia II -2035 Tunis-	71 940 094
2. Air Liquide Tunisie	37,rue des entrepreneurs, ZI La Charguia II -2035 Ariana-	70 164 600
3. Amen Bank	Avenue Mohamed V -1002 TUNIS-	71 835 500
4. Arab Tunisian Bank "ATB"	9, rue Hédi Nouira -1001 TUNIS-	71 351 155
5. Arab Tunisian Lease "ATL"	Ennour Building, Centre Urbain Nord 1082 Tunis Mahrajène	70 135 000
6.Assurances Maghreb S.A	Angle 64, rue de Palestine-22, rue du Royaume d'Arabie Saoudite -1002 TUNIS-	71 788 800
7.Assurances Maghreb Vie	24, rue du Royaume d'Arabie Saoudite 1002 Tunis	71 155 700
8. Attijari Leasing	Rue du Lac d'Annecy - 1053 Les Berges du Lac-	71 862 122
9. Automobile Réseau Tunisien et Services -ARTES-	39, avenue Kheireddine Pacha -1002 TUNIS-	71 841 100
10. Banque Attijari de Tunisie "Attijari bank"	24, Rue Hédi Karray, Centre Urbain Nord - 1080 Tunis -	70 012 000
11.Banque de Tunisie "BT"	2, rue de Turquie -1000 TUNIS-	71 332 188
12. Banque de Tunisie et des Emirats S.A "BTE"	Boulevard Beji Caid Essebsi -lot AFH- DC8, Centre Urbain Nord -1082 TUNIS-	71 112 000
13. Banque Internationale Arabe de Tunisie "BIAT"	70-72, avenue Habib Bourguiba -1000 TUNIS-	71 340 733
14.Banque Nationale Agricole "BNA BANK"	Avenue Mohamed V 1002 Tunis	71 830 543
15.Best Lease	54, Avenue Charles Nicolle Mutuelle ville -1002 Tunis-	71 799 011
16.BH ASSURANCE	Immeuble Assurances Salim lot AFH BC5 Centre Urbain Nord -1003 Tunis	71 948 700
17. BH BANK	18, Avenue Mohamed V 1080 Tunis	71 126 000
18.BH Leasing	Rue Zohra Faiza-Immeuble BH Assurance, Centre Urbain Nord -1082 Tunis Mahrajène-	71 189 700
19.Carthage Cement	Rue 8002, Espace Tunis Bloc H, 3 ^{ème} étage Montplaisir -1073 Tunis-	71 964 593
20.Cellcom	25, rue de l'Artisanat Charguia II-2035 Ariana-	71 941 444
21. City Cars	31, rue des Usines, Zone Industrielle Kheireddine -2015 La Goulette-	36 406 200
22. Compagnie d'Assurances et de Réassurances "ASTREE"	45, avenue Kheireddine Pacha -1002 TUNIS-	71 792 211
23. Compagnie Internationale de Leasing "CIL"	16, avenue Jean Jaurès -1000 Tunis-	71 336 655
24. Délice Holding	Immeuble le Dôme, rue Lac Léman, Les Berges du Lac - 1053 Tunis-	71 964 969
25.Electrostar	Boulevard de l'environnement Route de Naâssen 2013 Bir El Kassâa Ben Arous	71 396 222
26.Essoukna	46, rue Tarak Ibnou Zied Mutuelle ville - 1082 TUNIS -	71 843 511
27.EURO-CYCLES	Zone Industrielle Kalâa Kébira -4060 Sousse-	73 342 036
28. Générale Industrielle de Filtration - GIF -	Km 35, GP1- 8030 Grombalia -	72 255 844
29.Hannibal Lease S.A	Immeuble Hannibal Lease, Rue du Lac Leman, Les Berges du Lac – Tunis-1053	71 139 400

DERNIERE MISE A JOUR : 30/04/2024

30. L'Accumulateur Tunisien ASSAD	Rue de la Fonte Zone Industrielle Ben Arous BP. N°7 -2013 Ben Arous-	71 381 688
31. Les Ciments de Bizerte	Baie de Sebra BP 53 -7018 Bizerte-	72 510 988
32. Maghreb International Publicité « MIP »	Impasse Rue des Entrepreneurs, Z.I Charguia 2, BP 2035, Tunis.	31 327 317
33. Manufacture de Panneaux Bois du Sud -MPBS-	Route de Gabes, km 1.5 -3003 Sfax-	74 468 044
34. OFFICEPLAST	Z.I 2, Medjez El Bab B.P. 156 -9070 Tunis	78 564 155
35. One Tech Holding	16 Rue des Entrepreneurs – Zone Industrielle la Charguia 2 – 2035 Ariana.	70 102 400
36. Placements de Tunisie -SICAF-	2, rue de Turquie -1000 TUNIS-	71 332 188
37. Poulina Group Holding	GP1 Km 12 Ezzahra, Ben Arous	71 454 545
38. SANIMED	Route de Gremda Km 10.5-BP 68 Markez Sahnoun -3012 Sfax -	74 658 777
39. SMART TUNISIE S.A	9, Bis impasse n°3, rue 8612 Z.I, Charguia 1-2035 Tunis	71 115 600
40. Société d'Articles Hygiéniques Tunisie -Lilas-	5, rue 8610, Zone Industrielle – La Charguia 1-1080 Tunis-	71 809 222
41. Société Atelier du Meuble Intérieurs	Z.I Sidi Daoud La Marsa - 2046 Tunis -	71 854 666
42. Société Chimique "ALKIMIA"	11, rue des Lilas -1082 TUNIS MAHRAJENE-	71 792 564
43. Société ENNAKL Automobiles	Z.I Charguia II BP 129 -1080 Tunis	70 836 570
44. Société de Fabrication des Boissons de Tunisie "SFBT"	5, Boulevard Mohamed El Beji Caïd Essebsi – Centre Urbain Nord – 1082-	71 189 200
45. Société Immobilière et de Participations "SIMPAN"	14, rue Masmouda, Mutuelleville -1082 TUNIS-	71 840 869
46. Société Immobilière Tuniso-Séoudienne "SITS"	Centre Urbain Nord, International City center, Tour des bureaux, 5 ^{ème} étage, bureau n°1-1082 Tunis-	70 728 728
47. Société Industrielle d'Appareillage et de Matériels Electriques SIAME-	Zone Industrielle -8030 GROMBALIA-	72 255 065
48. Société des Industries Chimiques du Fluor "ICF"	6, rue Amine Al Abbassi 1002 Tunis Belvédère	71 789 733
49. Société des Industries Pharmaceutiques de Tunisie -SIPHAT-	Fondouk Choucha 2013 Ben Arous	71 381 222
50. Société LAND'OR	Bir Jedid, 2054 Khelidia -Ben Arous-	71 366 666
51. Société Magasin Général "SMG"	28, rue Mustapha Kamel Attaturk 1001	71 126 800
52. Société Moderne de Céramiques - SOMOCER -	Menzel Hayet 5033 Zaramdine Monastir TUNIS	73 410 416
53. Société NEW BODY LINE	Avenue Ali Balhaouane -5199 Mahdia –	73 680 435
54. Société Nouvelle Maison de la Ville de Tunis "SNMVT" (Monoprix)	1, rue Larbi Zarrouk BP 740 -2014 MEGRINE-	71 432 599
55. Société de Placement & de Dévelop. Industriel et Touristique -SPDIT SICAF-	Avenue de la Terre Zone Urbain Nord Charguia I -1080 Tunis-	71 189 200
56. Société Tawasol Group Holding « TAWASOL »	20, rue des entrepreneurs Charguia II -2035 Tunis-	71 940 389
57. Société de Transport des Hydrocarbures par Pipelines "SOTRAPIL"	Boulevard de la Terre, Centre Urbain Nord 1003 Tunis	71 766 900
58. Société Tunisienne de l'Air "TUNISAIR"	Boulevard Mohamed BOUAZIZI -2035 Tunis Carthage-	70 837 000
59. Société Tunisienne d'Assurances et de Réassurances "STAR"	9, Rue de Palestine Cité des affaires Kheireddine 2060 La Goulette.	71 340 866
60. Société Tunisienne d'Automobiles « STA »	Z.I Borj Ghorbel, la nouvelle médina -2096 Ben Arous-	31 390 290
61. Société Tunisienne de Banque "STB"	Rue Hédi Nouira -1001 TUNIS-	71 340 477
62. Société Tunisienne d'Email –SOTEMAIL-	Route de Sfax Menzel el Hayet -5033 Monastir-	73 410 416
63. Société Tunisienne d'Entreprises de Télécommunications "SOTETEL"	Rue des entrepreneurs ZI Charguia II, BP 640 - 1080 TUNIS-	71 713 100
64. société Tunisienne Industrielle du Papier et du Carton - SOTIPAPIER-	13, rue Ibn Abi Dhiyf, Zone Industrielle de Saint Gobain, Megrine Riadh - 2014 Tunis -	71 434 957
65. Société Tunisienne de l'Industrie Pneumatique -STIP-	Centre Urbain Nord Boulevard de la Terre 1003 Tunis El Khadra	71 230 400

66. Société Tunisienne des Marchés de Gros "SOTUMAG"	Route de Naâssen, Bir Kassaa -BEN AROUS-	71 384 200
67. Société Tunisienne de Réassurance "Tunis Re"	12 Avenue du Japon- Montplaisir BP 29 - Tunis 1073-	71 904 911
68. Société Tunisienne de Verreries "SOTUVER"	Nelle Z.I 1111 Djebel El Oust K 21 Route de Zaghouan BP n° 48	72 640 650
69. Telnet Holding	Immeuble Ennour –Centre Urbain Nord -1082 Tunis-	71 706 922
70. TUNINVEST SICAR	Immeuble Integra Centre Urbain Nord -1082 Tunis Mahrajène-	71 189 800
71. Tunisie Leasing et Factoring	Centre Urbain Nord Avenue Hédi Karray - 1082 TUNIS -	70 132 000
72. Tunisie Profilés Aluminium " TPR"	Rue des Usines, ZI Sidi Rézig, Mégrine -2033 Tunis-	71 433 299
73. Union Bancaire pour le Commerce & l'Industrie "UBCI"	139, avenue de la Liberté -1002 TUNIS-	71 842 000
74. Union Internationale de Banques "UIB"	65, avenue Habib Bourguiba -1000 TUNIS-	71 120 392
75. Unité de Fabrication de Médicaments –UNIMED-	Zone Industrielle de Kalaa Kébira -4060 Sousse-	73 342 669
76. Universal Auto Distributors Holding -UADH-	62, avenue de Carthage -1000 Tunis-	71 354 366
77. Wifack International Bank SA- WIFAK BANK-	Avenue Habib Bourguiba –Médenine 4100 BP 356	75 643 000

II.- SOCIETES ET ORGANISMES NON ADMIS A LA COTE

Dénomination sociale	Siège social	Tél.
1. Adwya SA	Route de la Marsa GP 9, Km 14, BP 658 -2070 La Marsa	71 778 555
2 Al Baraka Bank Tunisia (EX BEST-Bank)	90, avenue Hédi Chaker -1002 TUNIS-	71 790 000
3. AL KHOUTAF ONDULE	Route de Tunis Km 13 –Sidi Salah 3091 SFAX	74 273 069
4. Alubaf International Bank –AIB -	Avenue de la Bourse, les Berges du Lac- 1053 Tunis-	70 015 600
5. Arab Banking Corporation -Tunisie- "ABC-Tunisie"	ABC Building, rue du Lac d'Annecy -1053 Les Berges du Lac-	71 861 861
6. Arije El Médina	3, Rue El Ksar, Imp1, 3 ^{ème} étage, BP 95, - 3079 Sfax -	
7. Assurances BIAT	Immeuble Assurance BIAT - Les Jardins du Lac-Lac II	30 300 100
8. Assurances Multirisques Ittihad S.A -AMI Assurances -	Cité Les Pins, Les Berges du Lac II -Tunis-	70 026 000
9. Banque de Coopération du Maghreb Arabe "BCMA"	Ministère du domaine de l'Etat et des Affaires foncières, 19, avenue de paris -1000 Tunis -	
10. Banque de Financement des Petites et Moyennes Entreprises - BFPME-	34, rue Hédi Karray, Centre Urbain Nord -1004 El Menzah IV-	70 102 200
11. Banque Franco-Tunisienne "BFT"	Rue Aboubakr Echahid – Cité Ennacim Montplaisir -1002 TUNIS-	71 903 505
12. Banque Tunisienne de Solidarité "BTS"	56, avenue Mohamed V -1002 TUNIS-	71 844 040
13. Banque Tuniso-Koweïtienne -BTK-	10bis, avenue Mohamed V, B.P.49 -1001 TUNIS-	71 340 000
14. Banque Tuniso-Lybieenne « BTL »	25, avenue Kheireddine Pacha, B.P. 102 -1002 TUNIS-	71 781 500
15. Banque Zitouna	2, Boulevard Qualité de la Vie -2015 Kram-	71 164 000
16. BTK Leasing et Factoring	11, rue Hédi Noura, 8ème étage -1001 TUNIS-	70 241 402
17. Caisse Tunisienne d'Assurance Mutuelle Agricole "CTAMA"	6, avenue Habib Thameur -1069 TUNIS-	71 340 916
18. Citi Bank	55, avenue Jugurtha -1002 TUNIS-	71 782 056
19. Compagnie d'Assurances et de Réas. Tuniso-Européenne "CARTE"	Immeuble Carte, Lot BC4- Centre Urbain Nord, 1082 Tunis	71 184 000
20. .Compagnie d'Assurances et de Réas. Tuniso-Européenne "CARTE VIE "	Immeuble Carte, Entrée B- Lot BC4-Centre Urbain Nord, 1082 Tunis	71 184 160
21. Compagnie d'Assurances Vie et de Capitalisation "HAYETT"	Immeuble COMAR, avenue Habib Bourguiba -1001 TUNIS-	71 333 400
22. Compagnie Méditerranéenne d'Assurances et de Réassurances "COMAR"	26, avenue Habib Bourguiba -1001 TUNIS-	71 340 899
23. Compagnie Nouvelle d'Assurance "Attijari Assurance"	Angle rue Winnipeg et Annecy, les Berges du lac	71 141 420
24. Compagnie Tunisienne pour l'Assurance du Commerce Extérieur "COTUNACE"	Rue Borjine (ex 8006), Montplaisir -1073 TUNIS	71 90 86 00

25.Comptoir National du Plastique	Route de Tunis, km 6,5 AKOUDA	73 343 200
26. Comptoir National Tunisien "CNT"	Route de Gabès Km 1,5, Cité des Martyrs -3003 SFAX-	74 467 500
27. ELBENE INDUSTRIE SA	Centrale Laitière de Sidi Bou Ali -4040 SOUSSE-	36 409 221
28.ENDA Tamweel	Rue de l'assistance, cité El Khadra 1003 Tunis	71 804 002
29. Evolution Economique	Route de Monastir -4018 SOUSSE-	73 227 233
30.GAT Vie	92-94, avenue Hédi Chaker -1002 TUNIS-	71 843 900
31. Groupe des Assurances de Tunisie "GAT"	92-94, avenue Hédi Chaker -1002 TUNIS-	31 350 000
32.International Tourism Investment "ITI SICAF"	9, rue Ibn Hamdiss Esskelli, El Menzah I - 1004 Tunis -	71 235 701
33. La Tunisienne des Assurances Takaful « At-Takâfoulia »	15, rue de Jérusalem 1002-Tunis Belvédère	31 331 800
34.Les Ateliers Mécaniques du Sahel "AMS"	Rue Ibn Khaldoun BP. 63 - 4018 SOUSSE-	73 231 111
35. Loan and Investment Co	Avenue Ouled Haffouz, Complexe El Mechtel, Tunis	71 790 255
36. Meublatex	Route de Tunis -4011 HAMMAM SOUSSE-	73 308 777
37. North Africa International Bank -NAIB -	Avenue Kheireddine Pacha Taksim Ennasim -1002 Tunis	71 950 800
38. Palm Beach Palace Jerba	Avenue Farhat Hached, BP 383 Houmt Souk -4128 DJERBA-	75 653 621
39. Plaza SICAF	Rue 8610 - Z.I. -2035 CHARGUIA-	71 797 433
40.QATAR NATIONAL BANK –TUNISIA-	Rue Cité des Sciences Centre Urbain Nord - B.P. 320 -1080 TUNIS-	36 005 000
41.Safety Distribution	Résidence El Fel, Rue Hédi Nouira Aiana	71 810 750
42.SERVICOM	65, rue 8610 Z.I Charguia I - 2035 Tunis-	70 730 250
43.Société Anonyme Carthage Médical-Centre International Carthage Médical-	Jinen El Ouest, Zone Touristique, -5000 Monastir-	73 524 000
44. Société Africaine Distribution Autocar -ADA-	Route El Fejja km2 El Mornaguia –1153 Manouba-	71 550 711
45. Société des Aghlabites de Boissons et Confiseries " SOBOCO "	Rue de Métal Z. I. Ariana BP 303 -1080 TUNIS-	70 837 332
46. Société Agro Technologies « AGROTECH »	Cité Jugurtha Bloc A, App n°4, 2 ^{ème} étage Sidi Daoud La Marsa	
47. Société Al Jazira de Transport & de Tourisme	Centre d'animation et de Loisir Aljazira- Plage Sidi Mahrez Djerba-	75 657 300
48.Société Al Majed Investissement SA	Avenue de la Livre Les Berges du Lac II -153 Tunis-	71 196 950
49. Société ALMAJED SANTE	Avenue Habib Bourguiba - 9100 Sidi Bouzid -	36 010 101
50.Société Commerciale Import-Export du Gouvernorat de Nabeul « El Karama »	63, Avenue Bir Challouf -8000 Nabeul-	72 285 330
51. Société de Commercialisation des Textiles « SOCOTEX »	5, bis Rue Charles de Gaulle -1000 Tunis-	71 237 186
52. Société de Développement Economique de Kasserine "SODEK"	Siège de l'Office de Développement du Centre Ouest Rue Suffeïtula, Ezzouhour -1200 KASSERINE-	77 478 680
53.Société de Développement & d'Investissement du Nord-Ouest " SODINO SICAR"	Avenue Taïb M'hiri –Batiment Société de la Foire de Siliana - 6100 SILIANA-	78 873 085
54. Société de Développement et d'Investissement du Sud "SODIS-SICAR"	Immeuble Ettanmia -4119 MEDENINE-	75 642 628
55. Société d'Engrais et de Produits Chimiques de Mégrine " SEPCM "	20, Avenue Taïb Mhiri 2014 Mégrine Riadh	71 433 318
56. Société de Fabrication de Matériel Médical « SOFAMM »	Zone Industrielle El Mahres -3060 SFAX-	74 291 486
57.Société Gabesienne d'Emballage "SOGEMBAL"	GP 1 , km 14, Aouinet -GABES-	75 238 353
58. Société Groupe GMT « GMT »	Avenue de la liberté Zaghouan -1100 Tunis-	72 675 998
59. Société HELA d'Electro-ménagers & de Confort -BATAM-	Rue Habib Maazoun, Im. Taparura n° 46-49 -3000 SFAX-	73 221 910
60.Société Hôtelière KURIAT Palace	Hôtel KURIAT Palace Zone Touristique 5000 Skanés Monastir	73 521 200
61.Société Hôtelière Touristique & Balnéaire MARHABA	Route touristique -4000 SOUSSE -	73 242 170

62.Société Hôtelière & Touristique "le Marabout"	Boulevard 7 Novembre -Sousse-	73 226 245
63.Société Hôtelière & Touristique Syphax	11, rue Ibn Rachiq -1002 Tunis Bélvédère-	71 798 211
64.Société Immobilière & Touristique de Nabeul "SITNA"	Hôtel Nabeul Beach, BP 194 -8000 NABEUL-	72 286 111
65.Société Industrielle de l'Enveloppe et de Cartonnage "EL KHOUTAF"	Route de Gabès Km 1.5-3003 BP.E Safax	74 468 190
66.Société Industrielle Oléicole Sfaxienne "SIOS ZITEX"	Route de Gabès, Km 2 -3003 SFAX-	74 468 326
67.Société Industrielle d'Ouvrage en Caoutchouc "SIOC"	Route de Gabès, Km 3,5, BP 362 -3018 SFAX-	74 677 072
68.Société Industrielle de Textile "SITEX"	Avenue Habib Bourguiba -KSAR HELLAL-	73 455 267
69.Société LLOYD Vie	Avenue de la Monnaie, Les Berges du Lac 2	71 963 293
70.Société Marja de Développement de l'Elevage "SMADEA"	Marja I, BP 117 -8170 BOU SALEM-	78 638 499
71.Société de Mise en Valeur des Iles de Kerkennah "SOMVIK"	Zone Touristique Sidi Frej -3070 Kerkennah-	74 486 858
72. Société Nationale d'Exploitation et de Distribution des Eaux International « SONEDE International »	Avenue Slimane Ben Slimane El Manar II- Tunis 2092-	71 887 000
73.Société Plasticum Tunisie	Z.I Innopark 8 & 9 El Agba -2087 Tunis-	71 646 360
74. Société de Production Agricole Teboulba -SOPAT SA-	Avenue du 23 janvier BP 19 -5080 Té Boulba-	73 604 149
75. Société des Produits Pharmaceutique « SO.PRO.PHA »	Avenue Majida Bouleila –Sfax El Jadida-	74 401 510
76. Société de Promotion Immobilière & Commerciale " SPRIC "	5, avenue Tahar Ben Ammar EL Manar -2092 Tunis-	71 884 120
77.Société Régionale Immobilière & Touristique de Sfax "SORITS "	Rue Habib Mâazoun, Imm. El Manar, Entrée D, 2ème entresol -3000 SFAX-	74 223 483
78.Société Régionale d'Importation et d'Exportation « SORIMEX »	Avenue des Martyrs -3000 SFAX-	74 298 838
79.Société Régionale de Transport du Gouvernorat de Nabeul "SRTGN"	Avenue Habib Thameur -8 000 NABEUL-	72 285 443
80. Société de services des Huileries	Route Menzel Chaker Km 3 Immeuble Salem 1 ^{er} étage app n°13-3013 Sfax.-	74 624 424
81.Société STEG International Services	Résidence du Parc, les Jardins de Carthage, 2046 Les Berges du Lac. Tunis	70 247 800
82.Société TECHNOLATEX SA	Lot N°2 Zone Industrielle Sidi Bouteffaha -9000 Béja -	78 449 022
83.Société de Tourisme Amel " Hôtel Panorama"	Boulevard Taïb M'hiri 4000 Sousse	73 228 156
84.Société Touristique et Balnéaire "Hôtel Houria"	Port El Kantaoui 4011 Hammam Sousse	73 348 250
85.Société Touristique du Cap Bon "STCB"	Hôtel Riadh, avenue Mongi Slim -8000 NABEUL-	72 285 346
86.Société Touristique SANGHO Zarzis	11, rue Ibn Rachiq -1002 Tunis Bélvédère-	71 798 211
87.Société Touristique TOUR KHALAF	Route Touristique -4051 Sousse-	73 241 844
88.Société de Transport du Sahel	Avenue Léopold Senghor -4001 Sousse-	73 221 910
89.Société Tunisienne des Arts Graphiques "STAG"	19, rue de l'Usine Z.I Aéroport -2080 ARIANA-	71 940 191
90.Société Tunisienne d'Assurances "LLOYD Tunisien"	Avenue de la Monnaie, Les Berges du Lac 2	71 962 777
91.Société Tunisienne d'Assurance Takaful –El Amana Takaful-	13, rue Borjine, Montplaisir -1073	70 015 151
92.Société Tunisienne d'Habillement Populaire	8, rue El Moez El Menzah -1004 TUNIS-	71 755 543
93.Société Tunisienne d'Industrie Automobile "STIA"	Rue Taha Houcine Khezama Est -4000 Sousse-	
94.Société Tunisienne de l'Industrie Laitière "STIL"- En Liquidation -	Escalier A Bureau n°215, 2ème étage Ariana Center -2080 ARIANA-	71 231 172
95. Société Tunisienne de Siderurgie « EL FOULADH »	Route de Tunis Km 3, 7050 Menzel Bourguiba, BP 23-24 7050 Menzel Bourguiba	72 473 222
96.Société Tunisienne du Sucre "STS"	Avenue Tahar Haddad -9018 BEJA-	78 454 768
97. société Unie des portefaix et Services Port de la Goulette	15, avenue Farhat Hached -2025 Salammbô	71 979 792
98.Société Union de Factoring	Building Ennour - Centre Urbain Nord- 1004 TUNIS	71 246 200

99.SYPHAX airlines	Aéroport International de Sfax BP Thyna BP 1119 - 3018 Sfax-	74 682 400
100.Tunisian Foreign Bank –TFB-	Angle Avenue Mohamed V et rue 8006, Montplaisir -1002 Tunis-	71 950 100
101.Tunisian Saudi Bank -TSB-	32, rue Hédi Karray - 1082 TUNIS -	70 243 000
102. Tunis International Bank –TIB-	18, Avenue des Etats Unis, Tunis	71 782 411
103. Tyna Travaux	Route Gremda Km 0,5 Immeuble Phinicia Bloc « G » 1 ^{er} étage étage, App N°3 -3027 Sfax-	74 403 609
104.UIB Assurances	Rue du Lac Turkana –Les berges du Lac -1053 Tunis-	
105.Zitouna Takaful	Boulevard qualité de la Vie, Immeuble LA RENNAISSANCE, Bloc « C » ZITOUNA TAKAFUL, le Kram, Tunis	71 971 370

III. ORGANISMES FAISANT APPEL PUBLIC A L'EPARGNE

LISTE DES SICAV ET FCP

	OPCVM	Catégorie	Type	Gestionnaire	Adresse du gestionnaire
1	AL HIFADH SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	LA TUNISO-SEOUDIENNE D'INVESTISSEMENT -TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord - 1080 Tunis Mahrajène
2	AMEN ALLIANCE SICAV	MIXTE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
3	AMEN PREMIERE SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
4	AMEN TRESOR SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
5	ARABIA SICAV	MIXTE	DISTRIBUTION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
6	ATTIJARI FCP CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	ATTIJARI GESTION	Immeuble Fekih, rue des Lacs de Mazurie- Les Berges du Lac-1053 Tunis
7	ATTIJARI FCP DYNAMIQUE	MIXTE	DISTRIBUTION	ATTIJARI GESTION	Immeuble Fekih, rue des Lacs de Mazurie- Les Berges du Lac-1053 Tunis
8	ATTIJARI FCP OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	ATTIJARI GESTION	Immeuble Fekih, rue des Lacs de Mazurie- Les Berges du Lac-1053 Tunis
9	ATTIJARI OBLIGATAIRE SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	ATTIJARI GESTION	Immeuble Fekih, rue des Lacs de Mazurie- Les Berges du Lac-1053 Tunis
10	BTK SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	BTK CONSEIL	10 bis, Avenue Mohamed V-Immeuble BTK- 1001 Tunis
11	CAP OBLIG SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	COFIB CAPITAL FINANCES -CCF-	25, rue du Docteur Calmette- 1082 Tunis Mahrajène
12	CGF PREMIUM OBLIGATAIRE FCP (1)	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	BH INVEST (2)	Rue Mohamed Sghaier Ouled Ahmed - Immeuble Assurances SALIM- 3ème étage- Centre Urbain Nord -1003 Tunis.
13	FCP AFC AMANETT	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
14	FCP AFEK CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	LA TUNISO-SEOUDIENNE D'INVESTISSEMENT -TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord - 1080 Tunis Mahrajène
15	FCP AL IMTIEZ	MIXTE	DISTRIBUTION	LA TUNISO-SEOUDIENNE D'INVESTISSEMENT -TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord - 1080 Tunis Mahrajène
16	FCP AMEN CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
17	FCP AMEN SELECTION	MIXTE	DISTRIBUTION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
18	FCP AXIS AAA	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
19	FCP AXIS ACTIONS DYNAMIQUE	MIXTE	CAPITALISATION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
20	FCP AXIS CAPITAL PRUDENT	MIXTE	CAPITALISATION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
21	FCP AXIS PLACEMENT EQUILIBRE	MIXTE	CAPITALISATION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis

DERNIERE MISE A JOUR : 30/04/2024

22	FCP BH CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	BH INVEST	Rue Mohamed Sghaier Ouled Ahmed - Immeuble Assurances SALIM- 3ème étage- Centre Urbain Nord -1003 Tunis.
23	FCP BIAT- CEA PNT TUNISAIR	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
24	FCP BIAT- ÉPARGNE ACTIONS	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
25	FCP BIAT-EQUITY PERFORMANCE	MIXTE	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
26	FCP BNA CAPITALISATION	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	BNA CAPITALAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis
27	FCP CEA BANQUE DE TUNISIE	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	SOCIETE DE BOURSE DE TUNISIE -SBT-	Place du 14 janvier 2011- 1001 Tunis
28	FCP CEA MAXULA	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez - Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
29	FCP DELTA EPARGNE ACTIONS	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV- 1080 Tunis
30	FCP FUTURE 10	MIXTE	DISTRIBUTION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez - Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
31	FCP GAT OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	GAT Investissement	92-94, Avenue Hédi Chaker 1002, Tunis
32	FCP GAT PERFORMANCE	MIXTE	DISTRIBUTION	GAT Investissement	92-94, Avenue Hédi Chaker 1002, Tunis
33	FCP GAT VIE MODERE	MIXTE	CAPITALISATION	GAT Investissement	92-94, Avenue Hédi Chaker 1002, Tunis
34	FCP GAT VIE CROISSANCE	MIXTE	CAPITALISATION	GAT Investissement	92-94, Avenue Hédi Chaker 1002, Tunis
35	FCP HAYETT MODERATION	MIXTE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
36	FCP HAYETT PLENITUDE	MIXTE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
37	FCP HAYETT VITALITE	MIXTE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
38	FCP HÉLION ACTIONS DEFENSIF	MIXTE	DISTRIBUTION	HELION CAPITAL	17, rue du Libéria -1002 Tunis
39	FCP HÉLION ACTIONS PROACTIF	MIXTE	DISTRIBUTION	HELION CAPITAL	17, rue du Libéria -1002 Tunis
40	FCP HÉLION MONEO	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	HELION CAPITAL	17, rue du Libéria -1002 Tunis
41	FCP HÉLION SEPTIM	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	HELION CAPITAL	17, rue du Libéria -1002 Tunis
42	FCP HELION SEPTIM II	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	HELION CAPITAL	17, rue du Libéria -1002 Tunis
43	FCP ILBOURSA CEA	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
44	FCP INNOVATION	ACTIONS	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV- 1080 Tunis
45	FCP IRADETT 50	MIXTE	DISTRIBUTION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
46	FCP IRADETT CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
47	FCP JASMIN 2033	MIXTE	DISTRIBUTION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez - Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
48	FCP KOUNOUZ	MIXTE	CAPITALISATION	LA TUNISO-SEOUDIENNE D'INVESTISSEMENT -TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord - 1080 Tunis Mahrajène
49	FCP MAGHREBIA DYNAMIQUE	MIXTE	CAPITALISATION	UNION FINANCIERE -UFI-	Boulevard Mohamed Bouazizi - Immeuble Maghrebria- Tour A- BP 66- 1080 Tunis cedex
50	FCP MAGHREBIA MODERE	MIXTE	CAPITALISATION	UNION FINANCIERE -UFI-	Boulevard Mohamed Bouazizi - Immeuble Maghrebria- Tour A- BP 66- 1080 Tunis cedex
51	FCP MAGHREBIA PRUDENCE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	UNION FINANCIERE -UFI-	Boulevard Mohamed Bouazizi - Immeuble Maghrebria- Tour A- BP 66- 1080 Tunis cedex
52	FCP MAGHREBIA SELECT ACTIONS	ACTIONS	CAPITALISATION	UNION FINANCIERE -UFI-	Boulevard Mohamed Bouazizi - Immeuble Maghrebria- Tour A- BP 66-

DERNIERE MISE A JOUR : 30/04/2024

					1080 Tunis cedex
53	FCP MAXULA CROISSANCE DYNAMIQUE	MIXTE	CAPITALISATION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez - Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
54	FCP OBLIGATAIRE CAPITAL PLUS	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV- 1080 Tunis
55	FCP OPTIMA	MIXTE	DISTRIBUTION	BNA CAPITALAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis
56	FCP PERSONNEL UIB EPARGNE ACTIONS	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
57	FCP PROGRÈS OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	BNA CAPITALAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis
58	FCP PROSPER + CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	BTK CONSEIL	10 bis, Avenue Mohamed V-Immeuble BTK- 1001 Tunis
59	FCP SALAMETT CAP	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
60	FCP SALAMETT PLUS	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
61	FCP SECURITE	MIXTE	DISTRIBUTION	BNA CAPITALAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis
62	FCP SMART CASH	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar- 1002 Tunis Belvédère
63	FCP SMART CASH PLUS	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar- 1002 Tunis Belvédère
64	FCP SMART CEA (3)	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar- 1002 Tunis Belvédère
65	FCP SMART EQUILIBRE OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar- 1002 Tunis Belvédère
66	FCP SMART TRACKER FUND	ACTIONS	DISTRIBUTION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar- 1002 Tunis Belvédère
67	FCP VALEURS AL KAOUTHER	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
68	FCP VALEURS CEA	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
69	FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II	MIXTE	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
70	FCP VALEURS MIXTES	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
71	FCP VALEURS SERENITE 2028	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
72	FCP VIVEO NOUVELLES INTRODUITES	MIXTE	DISTRIBUTION	TRADERS INVESTMENT MANAGERS	Rue du Lac Léman, Immeuble Nawrez, Bloc C, Appartement C21, Les Berges du Lac-1053 Tunis
73	FCP Wafa OBLIGATAIRE CAPITALISATION	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	LA TUNISO-SEOUDIENNE D'INVESTISSEMENT -TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord - 1080 Tunis Mahrajène
74	FIDELITY OBLIGATIONS SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
75	FIDELITY SICAV PLUS	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
76	FINACORP OBLIGATAIRE SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	FINANCE ET INVESTISSEMENT IN NORTH AFRICA - FINACORP-	Rue du Lac Loch Ness - Les Berges du Lac -1053 Tunis
77	INTERNATIONALE OBLIGATAIRE SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	UIB FINANCE	Rue du Lac Turkana- Immeuble les Reflets du Lac - Les Berges du Lac- 1053 Tunis.
78	LA GENERALE OBLIG-SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	COMPAGNIE GENERALE D'INVESTISSEMENT -CGI-	10, Rue Pierre de Coubertin -1001 Tunis
79	MAC CROISSANCE FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac- 1053 Tunis

DERNIERE MISE A JOUR : 30/04/2024

80	MAC ÉPARGNANT FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
81	MAC EPARGNE ACTIONS FCP	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
82	MAC EQUILIBRE FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
83	MAC HORIZON 2032 FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
84	MAC HORIZON 2033 FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
85	MAXULA INVESTISSEMENT SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar- 1002 Tunis Belvédère
86	MAXULA PLACEMENT SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez - Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
87	MCP CEA FUND	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	MENA CAPITAL PARTNERS-MCP-	Le Grand Boulevard du Lac- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
88	MCP EQUITY FUND	MIXTE	CAPITALISATION	MENA CAPITAL PARTNERS-MCP-	Le Grand Boulevard du Lac- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
89	MCP SAFE FUND	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	MENA CAPITAL PARTNERS-MCP-	Le Grand Boulevard du Lac- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
90	PLACEMENT OBLIGATAIRE SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	BNA CAPITAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis
91	POSTE OBLIGATAIRE SICAV TANIT	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	BH INVEST	Rue Mohamed Sghaier Ouled Ahmed - Immeuble Assurances SALIM- 3ème étage- Centre Urbain Nord -1003 Tunis.
92	SANADETT SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
93	SICAV AMEN	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
94	SICAV AVENIR	MIXTE	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
95	SICAV AXIS TRÉSORERIE	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
96	SICAV BH CAPITALISATION	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	BH INVEST	Rue Mohamed Sghaier Ouled Ahmed - Immeuble Assurances SALIM- 3ème étage- Centre Urbain Nord -1003 Tunis.
97	SICAV BH OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	BH INVEST	Rue Mohamed Sghaier Ouled Ahmed - Immeuble Assurances SALIM- 3ème étage- Centre Urbain Nord -1003 Tunis.
98	SICAV BNA	MIXTE	DISTRIBUTION	BNA CAPITAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis
99	SICAV CROISSANCE	MIXTE	DISTRIBUTION	SOCIETE DE BOURSE DE TUNISIE -SBT-	Place du 14 janvier 2011- 1001 Tunis
100	SICAV ENTREPRISE	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
101	SICAV L'INVESTISSEUR	MIXTE	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
102	SICAV L'ÉPARGNANT	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
103	SICAV L'ÉPARGNE OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
104	SICAV OPPORTUNITY	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
105	SICAV PATRIMOINE OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
106	SICAV PLUS	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
107	SICAV PROSPERITY	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
108	SICAV RENDEMENT	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	SOCIETE DE BOURSE DE TUNISIE -SBT-	Place du 14 janvier 2011- 1001 Tunis
109	SICAV SECURITY	MIXTE	DISTRIBUTION	COFIB CAPITAL FINANCES -CCF-	25, rue du Docteur Calmette- 1082 Tunis Mahrajène
110	SICAV TRESOR	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène

111	STB EVOLUTIF FCP	MIXTE	CAPITALISATION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV-1080 Tunis
112	STRATÉGIE ACTIONS SICAV	MIXTE	DISTRIBUTION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar- 1002 Tunis Belvédère
113	TUNISIAN PRUDENCE FUND	MIXTE	DISTRIBUTION	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – NORTH AFRICA- UGFS NA	Rue du Lac Biwa- Immeuble Fraj 2ème étage- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
114	TUNISIE SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
115	TUNISO-EMIRATIE SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	AUTO GEREE	Boulevard Beji Caid Essebsi - Lot AFH -DC8, Centre Urbain Nord - 1082 Tunis
116	UBCI-FCP CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	UBCI BOURSE	74, Avenue Habib Bourguiba-1000 Tunis
117	UBCI-UNIVERS ACTIONS SICAV	ACTIONS	CAPITALISATION	UBCI BOURSE	74, Avenue Habib Bourguiba-1000 Tunis
118	UGFS BONDS FUND	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – NORTH AFRICA- UGFS NA	Rue du Lac Biwa- Immeuble Fraj 2ème étage- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
119	UGFS ISLAMIC FUND	MIXTE	CAPITALISATION	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – NORTH AFRICA- UGFS NA	Rue du Lac Biwa- Immeuble Fraj 2ème étage- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
120	UNION FINANCIERE ALYSSA SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	UBCI BOURSE	74, Avenue Habib Bourguiba-1000 Tunis
121	UNION FINANCIERE HANNIBAL SICAV	MIXTE	DISTRIBUTION	UBCI BOURSE	74, Avenue Habib Bourguiba-1000 Tunis
122	UNION FINANCIERE SALAMMBO SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	UBCI BOURSE	74, Avenue Habib Bourguiba-1000 Tunis

(1) OPCVM en liquidation anticipée

(2) BH INVEST a été désigné comme chargé de l'expédition des affaires courantes de la CGF

(3) Initialement dénommé CGF TUNISIE ACTIONS FCP

LISTE DES FCC

	FCC	Gestionnaire	Adresse du gestionnaire
1	FCC BIAT CREDIMMO 1	TUNISIE TITRISATION	Rue du Dinar -Immeuble Youssef Towers -Les jardins du Lac II-1053 Tunis
2	FCC BIAT CREDIMMO 2	TUNISIE TITRISATION	Rue du Dinar -Immeuble Youssef Towers -Les jardins du Lac II-1053 Tunis

LISTE DES FONDS D'AMORÇAGE

		Gestionnaire	Adresse
1	PHENICIA SEED FUND	ALTERNATIVE CAPITAL PARTNERS	Immeuble Yosr, Appartements 9 &10, Rue du Lac Victoria, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
2	SOCIAL BUSINESS	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
3	CAPITALEASE SEED FUND 2	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
4	ANAVA SEED FUND	FLAT6LABS Tunisia	15, Avenue de Carthage, Tunis
5	CAPITAL'ACT SEED FUND	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
6	START UP MAXULA SEED FUND	MAXULA GESTION	Rue du Lac Léman, Centre Nawrez, les Berges du Lac, 1053-Tunis
7	HEALTH TECH FUND	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis

LISTE DES FONDS COMMUNS DE PLACEMENT À RISQUE

		Gestionnaire	Adresse
1	FCPR ATID FUND I	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
2	FCPR FIDELIUM ESSOR	FIDELIUM FINANCE	Immeuble «Golden Towers», Bloc A, 11ème étage, bureau 11-4, Centre Urbain Nord, 1082-Tunis

3	FCPR CIOK	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
4	FCPR GCT	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
5	FCPR GCT II	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
6	FCPR GCT III	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
7	FCPR GCT IV	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
8	FCPR ONAS	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
9	FCPR ONP	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
10	FCPR SNCPA	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
11	FCPR SONEDE	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
12	FCPR STEG	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
13	FCPR-TAAHIL INVEST	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
14	FRPR IN'TECH	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
15	FCPR-CB	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
16	FCPR TUNISIAN DEVELOPMENT FUND	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
17	FCPR MAX-ESPOIR	MAXULA GESTION	Rue du Lac Léman, Centre Nawrez, les Berges du Lac, 1053-Tunis
18	FCPR AMENCAPITAL 1	AMEN CAPITAL	5 ^{ème} étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
19	FCPR AMENCAPITAL 2	AMEN CAPITAL	5 ^{ème} étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
20	FCPR THEEMAR INVESTMENT FUND	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
21	FCPR TUNINVEST CROISSANCE	TUNINVEST GESTION FINANCIÈRE	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
22	FCPR SWING	CAPSA CAPITAL PARTNERS	10 bis, Rue Mahmoud El Materi Mutuelleville, 1002 Tunis
23	FCPR TUNISIAN DEVELOPMENT FUND II	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
24	FCPR PHENICIA FUND	ALTERNATIVE CAPITAL PARTNERS	Immeuble Yosr, Appartements 9 &10, Rue du Lac Victoria, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
25	FCPR FONDS DE DÉVELOPPEMENT RÉGIONAL	CDC GESTION	Résidence Lakéo, 2 ^{ème} étage, rue du Lac Michigan, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
26	FCPR AMENCAPITAL 3	AMEN CAPITAL	5 ^{ème} étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
27	FCPR INTILAQ FOR GROWTH	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis

28	FCPR INTILAQ FOR EXCELLENCE	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
29	FCPR FONDS CDC CROISSANCE 1	CDC GESTION	Résidence Lakéo, 2ème étage, rue du Lac Michigan, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
30	FCPR MAXULA CROISSANCE ENTREPRISES	MAXULA GESTION	Rue du Lac Léman, Centre Nawrez, les Berges du Lac, 1053-Tunis
31	FCPR TUNISIAN DEVELOPMENT FUND III	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
32	FCPR AFRICAMEN	AMEN CAPITAL	5ème étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
33	FCPR AZIMUTS	CAPSA CAPITAL PARTNERS	10 bis, Rue Mahmoud El Materi, Mutuelleville, 1002-Tunis
34	FCPR TUNISIA AQUACULTURE FUND	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 -Tunis
35	FCPR MAXULA JASMIN	MAXULA GESTION	Rue du Lac Léman, Centre Nawrez, les Berges du Lac, 1053-Tunis
36	FCPR FONDS DE DÉVELOPPEMENT RÉGIONAL II	CDC GESTION	Résidence Lakéo, 2ème étage, rue du Lac Michigan, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
37	FCPR ESSOR FUND	STB MANAGER	Immeuble STB, 34, rue Hédi Karray, Cité des sciences, El Menzah, 1004-Tunis
38	FCPR PHENICIA FUND II	ALTERNATIVE CAPITAL PARTNERS	Immeuble Yosr, Appartements 9 &10, Rue du Lac Victoria, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
39	FCPR MAXULA JASMIN PMN	MAXULA GESTION	Rue du Lac Léman, Centre Nawrez, les Berges du Lac, 1053-Tunis
40	FCPR ZITOUNA MOUCHARAKA I	ZITOUNA CAPITAL	Immeuble la Renaissance, Bloc A, 3ème étage, Boulevard de La Qualité de Vie, Le Kram, 2015-Tunis
41	FCPR AMENCAPITAL 4	AMEN CAPITAL	5ème étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
42	FCPR SWING 2	CAPSA CAPITAL PARTNERS	10 bis, Rue Mahmoud El Materi, Mutuelleville, 1002-Tunis
43	FCPR GAT PRIVATE EQUITY 1	GAT INVESTISSEMENT	92-94, Avenue Hédi Chaker, Belvédère, 1002-Tunis
44	FCPR STB GROWTH FUND	STB MANAGER	Immeuble STB, 34, rue Hédi Karray, Cité des sciences, El Menzah, 1004-Tunis
45	FCPR MOURAFIK	ZITOUNA CAPITAL	Immeuble la Renaissance, Bloc A, 3ème étage, Boulevard de La Qualité de Vie, Le Kram, 2015-Tunis
46	FCPR INKADH	MAC PRIVATE MANAGEMENT	Immeuble Green Center, Bloc D, 2ème étage, Rue du Lac Constance, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
47	FCPR TUNISIAN DEVELOPMENT FUND IV - MUSANADA	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
48	FCPR TUNISIAN DEVELOPMENT FUND IV – MUSANADA II	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
49	FCPR ZITOUNA MOUCHARAKA II	ZITOUNA CAPITAL	Immeuble la Renaissance, Bloc A, 3ème étage, Boulevard de La Qualité de Vie, Le Kram, 2015-Tunis
50	FCPR BYRSA FUND I	DIDO CAPITAL PARTNERS	Avenue Elissa, La Percée Verte, 5ème étage, B5.2, Jardins de Carthage, 1053-Tunis
51	FCPR TANMYA	MAC PRIVATE MANAGEMENT	Immeuble Green Center, Bloc D, 2ème étage, Rue du Lac Constance, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
52	FCPR MOURAFIK II	ZITOUNA CAPITAL	Immeuble la Renaissance, Bloc A, 3ème étage, Boulevard de La Qualité de Vie, Le Kram, 2015-Tunis
53	FCPR ZITOUNA MOUCHARAKA III	ZITOUNA CAPITAL	Immeuble la Renaissance, Bloc A, 3ème étage, Boulevard de La Qualité de Vie, Le Kram, 2015-Tunis
54	FCPR CAPITAL RETOURNEMENT	MAXULA GESTION	Rue du Lac Léman, Centre Nawrez, les Berges du Lac, 1053-Tunis
55	FCPR SWING 3	CAPSA CAPITAL PARTNERS	10 bis, Rue Mahmoud El Materi, Mutuelleville, 1002-Tunis
56	FCPR MOURAFIK III	ZITOUNA CAPITAL	Immeuble la Renaissance, Bloc A, 3ème étage, Boulevard de La Qualité de Vie, Le Kram, 2015-Tunis
57	FCPR MAXULA CAPITAL RETOURNEMENT	MAXULA GESTION	Rue du Lac Léman, Centre Nawrez, les Berges du Lac, 1053-Tunis

58	FCPR ZITOUNA MOUCHARAKA IV	ZITOUNA CAPITAL	Immeuble la Renaissance, Bloc A, 3ème étage, Boulevard de La Qualité de Vie, Le Kram, 2015-Tunis
59	FCPR GROWTH VENTURE CAPITAL	GAT INVESTISSEMENT	92-94 avenue Hédi Chaker, Belvédère, 1002-Tunis
60	FCPR RELANCE+	MAC PRIVATE MANAGEMENT	Immeuble Green Center, Bloc D, 2ème étage, Rue du Lac Constance, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
61	FCPR ADVANCED FUND	GMP CAPITAL	Bureau A12, Immeuble Green Center, Rue du Lac de Constance, Les Berges du Lac 1, 1053-Tunis
62	FCPR PROGRESS FUND	STB MANAGER	Immeuble STB, 34, rue Hédi Karray, Cité des sciences, El Menzah, 1004-Tunis

LISTE DES FONDS DE FONDS

		Gestionnaire	Adresse
1	FONDS DE FONDS ANAVA	SMART CAPITAL	Immeuble SAPHIR, Bloc A, 1er étage, Avenue du dinar, Les berges du lac II, 1053-Tunis.

LISTE DES FONDS D'INVESTISSEMENT SPÉCIALISÉS

		Gestionnaire	Adresse
1	FIS INNOVATECH	SMART CAPITAL	Immeuble SAPHIR, Bloc A, 1er étage, Avenue du dinar, Les berges du lac II, 1053-Tunis.
2	FIS 216 CAPITAL FUND I	216 CAPITAL VENTURES	Immeuble Carte, Lot BC4, Centre Urbain Nord, 1082-Tunis
3	FIS EMPOWER FUND-B	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2 ^{ème} étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
5	FIS Compartiment TITAN Seed Fund I - Dinars	MEDIN Fund Management Company	17, rue Ibn Charaf, 2ème étage, Belvédère, 1002-Tunis
6	FIS Compartiment TITAN Seed Fund I - Euros	MEDIN Fund Management Company	17, rue Ibn Charaf, 2ème étage, Belvédère, 1002-Tunis
7	FIS INNOV INVEST	STB MANAGER	Immeuble STB, 34, rue Hédi Karray, Cité des sciences, El Menzah, 1004-Tunis

* Cette liste n'est ni exhaustive ni limitative. Les sociétés ne figurant pas sur cette liste et qui répondent à l'un des critères énoncés par l'article 1er de la loi n° 94-117 du 14 novembre 1994 peuvent se faire opposer le caractère de sociétés faisant appel public à l'épargne.

بلاغ الشركات

بنك اليوباف الدولي – تونس المقر الإجتماعي : نهج البورصة حدائق البحيرة II تونس

إثر انعقاد الجلسة العامة العادية بتاريخ 24 افريل 2024 ينشر بنك اليوباف الدولي - تونس مايلي :

- ✓ القرارات المعتمدة من قبل الجلسة العامة العادية
- ✓ الموازنة بعد تخصيص النتيجة المحاسبية.
- ✓ قائمة تطور الأموال الذاتية باعتبار قرار تخصيص النتيجة المحاسبية.
- ✓ قائمة أعضاء مجلس الإدارة.

✓ القرارات المعتمدة من قبل الجلسة العامة العادية

القرار الأول : تصادق الجمعية العامة العادية على التقريرين الأدبي والمالي وميزانية التصرف المعروضة عليها من قبل مجلس الإدارة لتصرف سنة 2023.

كما قررت الجمعية العادية المصادقة على تقرير مراقبي الحسابات العام و الخاص.

كما قررت الجمعية توزيع أرباح بقيمة 4 مليون دولار أمريكي يتم خصمها من الأرباح المرحلة المتأتية من السنوات 2013 و ما قبلها .

كما تقرر منح الصندوق الإجتماعي و من الأرباح نفس المبلغ المحدد منذ سنة 2016 أي 50 ألف دولار و يفوض مجلس الإدارة للقيام بذلك لتأمين منح المناسبات و الأعياد الدينية للموظفين.

تمت المصادقة على هذا القرار بالأغلبية

القرار الثاني : قرّرت الجمعية العامة العادية إعطاء إبراء كاملا لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن كامل تصرفهم لسنة 2023.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار الثالث: أقرت الجمعية العامة العادية تعيين السيد مرعي مفتاح رحيل سالم عضو جديداً بمجلس إدارة بنك اليوباف الدولي تونس و بذلك تصبح تركيبة مجلس الإدارة :

1) السيد مصطفى سالم أبو شحمة : رئيس المجلس

2) السيد خالد عمر أبو حلاسة : نائب رئيس مجلس الإدارة

3) السيد أحمد عمر الترهوني : عضواً

4) السيد جلال عبد الله الفيتوري : عضواً

5) زياد عبد الله الشريف : عضواً

6) السيد مرعي مفتاح رحيل سالم : عضواً

7) السيد عبد الكريم لسود : عضواً

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار الرابع: قررت الجلسة العامة العادية إسناد مكافأة حضور لأعضاء مجلس الإدارة لتصرف سنة 2024 بمبلغ جملي قدره 845 دولار أمريكي بحساب الخصم من المورد شاملة لجميع مصاريفهم من تنقل وإقامة ويتم تحديد كيفية صرفها طبق قرار المجلس الذي تم تفويضه لذلك من الجمعية .

تمت المصادقة على هذا القرار بالأغلبية

القرار الخامس: قررت الجمعية بخصوص المنح و مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بما في ذلك المعارين تفويض مجلس الإدارة للبت في هذه المكافأة حسب القوانين الجاري بها العمل بالبلاد التونسية بما لا يعرض البنك لأي تبعات قضائية على أن تنص العقود الجديدة على آلية القرار المتخذ في الجمعية السابقة .

القرار السادس: تعطي الجمعية العامة العادية لحامل هذا الأصل كامل الصلاحيات قصد القيام بالإجراءات القانونية المتعلقة بالتسجيل و الإيداع و الإشهارات لهذه القرارات طبقاً لمجلة الشركات التجارية .

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

✓ الموازنة بعد تخصيص النتيجة المحاسبية.
الميزانية العمومية للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31

2022	2023	
US \$ 000	US \$ 000	
		الموجودات
29,888	20,539	نقد وأرصدة نقدية لدى المصرف المركزي
40,940	55,596	أرصدة نقدية لدى المصارف والمؤسسات المالية
112,725	165,957	ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية
90	0	قروض وتسهيلات وسحب على المكشوف مصارف
39,799	18,472	قروض و تسهيلات وسحب على المكشوف زبائن
9,946	9,870	أصول ثابتة بالصافي
2,189	2,634	أصول أخرى
—————	—————	
235,577	273,068	مجموع الموجودات
=====	=====	
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات
3,250	3,928	ودائع المصارف المركزية
11,828	49,887	ودائع المصارف والمؤسسات المالية
119,865	112,180	ودائع الزبائن
1,833	3,752	مخصصات متنوعة
3,782	3,672	التزامات أخرى
0	4,000	توزيعات نقدية
—————	—————	
140,558	177,419	مجموع المطلوبات
=====	=====	
		حقوق المساهمين
25,000	25,000	رأس المال
2,500	2,500	إحتياطي قانوني
2,000	2,000	إحتياطي عام
2,300	2,300	إحتياطي مخاطر التشغيلية
47	50	الصندوق الإجتماعي
63,172	63,799	أرباح مرحلة
—————	—————	
95,019	95,649	مجموع حقوق المساهمين
—————	—————	
235,577	273,068	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
=====	=====	

✓ قائمة تطور الأموال الذاتية باعتبار قرار تخصيص النتيجة المحاسبية.

المجموع بالآلاف	نتيجة السنة	أرباح المرحلة بعد 2013/12/31	أرباح المرحلة إلى حدود 2013/12/31	الصندوق الإجتماعي	الاحتياطي العام لمخاطر التشغيل	الاحتياطي العام	الاحتياطي الفلتوني	رأس المال	
95,019	-10,707	23,026	50,853	47	2,300	2,000	2,500	25,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2022
-	10,707	-10,707	-	-	-	-	-	-	تبويب لنتيجة لمحاسبية لسنة لمالية 2022
-	-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي الصندوق الإجتماعي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	لتوزيعات نقدية المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الاحتياطي لعام لمخاطر التشغيل
-47	-	-	-	-47	-	-	-	-	الإستعمال من لصندوق الإجتماعي
4,677	4,677	-	-	-	-	-	-	-	لنتيجة لمحاسبية لسنة لمالية 2023
99,649	4,677	12,319	50,853	0	2,300	2,000	2,500	25,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2023
0	-4,677	4,627	-	50	-	-	-	-	تبويب لنتيجة لمحاسبية لسنة لمالية 2023
-4,000	-	-	-4,000	-	-	-	-	-	لتوزيعات نقدية المدفوعة
95,649	0	16,946	46,853	50	2,300	2,000	2,500	25,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2023 بعد التبويب

✓ قائمة أعضاء مجلس الإدارة.

Administrateur	Représenté par	Qualité	Mandat (exercices)	Activité professionnelle	Administrateur dans d'autres sociétés
Mustafa Salem ABUSHAHMA	LAF Bank	Président	3 ans	-	-
Khaled Amru Ali Abu Hlisa	LAF BANK	Vice-président du conseil d'administration	3 ans	-	-
Jalal Abdullah Ali ALFITOURI	LAF BANK	Membre	3 ans	-	-
Ahmed O El Hadi Tarhuni	LAF BANK	Membre	3 ans	-	-
Mare M R SALIM	Banque centrale Libyan	Membre	3 ans	-	-
Ziad abdallah SHERIF	Indépendant	Membre	3 ans	-	-
Abdelkarim lasswed	Indépendant	Membre	3 ans	-	-

AVIS DES SOCIÉTÉS

ETATS FINANCIERS

SOCIETE LLOYD VIE

Siège Social : Avenue Tahar Haddad, Les Berges du Lac, 1053 Tunis

La Société LLOYD VIE publie, ci-dessous, ses états financiers arrêtés au 31 décembre 2023. Ces états sont accompagnés des rapports général et spécial du commissaire aux comptes : M. Nouredine HAJJI (**AMC Ernst & Young**).

Bilan de LLOYD VIE au 31 Décembre 2023 (Exprimé TND)

ACTIFS					
DESIGNATION	Notes	Au 31/12/2023			31/12/2022
		Montant Brut	Amort. & Prov.	Montant Net	Montant Net
AC1 Actifs incorporels	III.1.1	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
AC2 Actifs corporels d'exploitation	III.1.2	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
AC3 Placements	III.1.3	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.		-	-	-	-
AC313 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
AC5 Part des réassureurs dans les provisions techniques	III.1.4	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	III.1.5	8 206 073	311 129	7 894 944	16 671 370
AC61 Créances nées d'opérations 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'opérations 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
AC7 Autres éléments d'actif	III.1.6	2 223 234	81 521	2 141 713	1 721 201
AC71 Avoirs Banques, CCP, Chèques, Caisse		768 862	81 521	687 341	525 157
AC72 Charges reportées		-	-	-	-
AC721 Frais d'Acquisition reportés		-	-	-	-
AC722 Autres charges à répartir		-	-	-	-
AC73 Comptes de régularisation Actif		1 454 371	-	1 454 371	1 196 044
AC731 Intérêts et loyers acquis non échues		1 362 499	-	1 362 499	1 194 912
AC732 Estimation de réassurance-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

Bilan de LLOYD VIE au 31 Décembre 2023 (Exprimé TND)

CAPITAUX PROPRES & PASSIFS			
DESIGNATION	Notes	MONTANT	MONTANT
		31/12/2023	31/12/2022
CP Capitaux Propres			
CP1 Capital social		6 000 000	6 000 000
CP2 Réserves & Primes liées Capital Social		-	-
CP3 Rachat d'actions propres		-	-
CP4 Autres capitaux propres		-	-
CP5 Résultats reportés		-33 965	-1 882 837
CP5 Résultats reportés		-33 965	-1 882 837
CP5 Effets des modifications comptables		-	-
Total CP Av Résultat Exercice		5 966 035	4 117 163
CP6 Résultat Exercice	III.2.1	823 025	1 848 872
Total CP Av Affectation		6 789 060	5 966 035
PA2 Provisions pour autres risques et Charges			
PA21 Prov. Pensions & Oblig. Similaires		-	-
PA22 Prov. Impôts		-	-
PA23 Autres Provisions		-	-
PA3 Provisions techniques brutes	III.2.2	79 399 382	74 698 528
PA310 Provision pour primes non acquises		-	-
PA320 Provision d'assurances vie		72 537 214	67 812 102 (*)
PA330 Provision pour sinistres (Vie)		5 467 402	5 831 519
PA340 Provision pour participation aux bénéfices et ristournes (Vie)		1 394 766	1 057 907 (*)
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	III.2.3	29 338 208	31 564 044
PA6 Autres dettes	III.2.4	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 Créiteurs divers		920 629	2 711 151
PA7 Autres passifs		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

(*) Reclassement pour les besoins de comparabilité

Etat de résultat technique vie de LLOYD VIE au 31 décembre 2023 (Exprimé en TND)

DESIGNATION	Notes	Opérations Brutes 2 023	Cessions et Rétro 2 023	Opérations Nettes 2 023	Opérations Nettes 2 022
<u>PRV1 Primes</u>	<u>III.3.1</u>	<u>10 368 381</u>	<u>5 363 683</u>	<u>5 004 698</u>	<u>2 802 935</u>
PRV11 Primes Emises & Acceptées		10 368 381	5 363 683	5 004 698	2 802 935
<u>PRV2 Produits de Placements</u>	<u>III.3.4</u>	<u>6 831 141</u>	<u>-</u>	<u>6 831 141</u>	<u>6 374 905</u>
PRV21 Revenus des Placements		6 831 141	-	6 831 141	6 374 905
PRV22 Autres Produits Placements		-	-	-	-
PRV23 Reprises Corrections Valeur / Placements		-	-	-	-
PRV24 Profits Provenant Réalisation Placements		-	-	-	-
PRV3 Plus Values Non Réalisées / Placements		-	-	-	-
<u>PRV4 Autres produits techniques</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>CHV1 Charge de sinistres</u>	<u>III.3.2</u>	<u>-4 176 108</u>	<u>583 983</u>	<u>-4 760 091</u>	<u>-4 813 961</u>
CHV11 Montants payés		-4 540 225	-585 270	-3 954 955	-4 959 056
CHV12 Var. Prov. Sinistres		364 118	1 169 253	-805 135	145 095
<u>CHV2 Variation des Autres Provision</u>		<u>-5 064 971</u>	<u>-226 964</u>	<u>-4 838 007</u>	<u>-988 313</u>
CHV21 Provisions d'assurance Vie		-5 064 971	-226 964	-4 838 007	-988 313
CHV22 Autres Provisions techniques		-	-	-	-
CHV23 Prov. Contrat en unité de compte		-	-	-	-
<u>CHV3 Part. Bfices & Ristournes</u>		<u>-19 666</u>	<u>-</u>	<u>-19 666</u>	<u>-312 214</u>
-		-	-	-	-
<u>CHV4 Frais d'exploitation</u>	<u>III.3.3</u>	<u>-2 979 770</u>	<u>-2 676 657</u>	<u>-303 113</u>	<u>69 234</u>
CHV41 Frais d'acquisition		-2 697 480	-	-2 697 480	-2 825 978
CHV42 Variation du montant des frais d'acquisition reportés		-	-	-	-
CHV43 Frais d'administration		-282 290	-	-282 290	-259 089
CHV44 Commissions Reçues Réassureurs		-	-2 676 657	2 676 657	3 154 301
<u>CHV5 Autres Charges techniques</u>		<u>-261 223</u>	<u>-</u>	<u>-261 223</u>	<u>-265 217</u>
-		-	-	-	-
<u>CHV9 Charges de placements</u>		<u>-843 470</u>	<u>-</u>	<u>-843 470</u>	<u>-750 290</u>
CHV9 Charges de placements		-827 153	-	-827 153	-653 775
CHV91 Charges Gestion Plac. y Compris Ch. Int.		-	-	-	-
CHV92 Correction Valeur / Placements		-8 516	-	-8 516	-96 500
CHV93 Pertes Provenant Réalisation Placements		-7 802	-	-7 802	-16
CHV10 Moins Values Non Réalisées / Placements		-	-	-	-
<u>CHV13 Pdots Plac. Alloués Etat Résultat</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Résultat Technique Vie		3 854 314	3 044 045	810 269	2 117 080

Etat de résultat de LLOYD VIE Exercice clos le 31 décembre 2023 (Exprimé en TND)

ETAT DE RESULTAT			
DESIGNATION	Notes	MONTANT 2023	MONTANT 2022
<u>RTV Résultat Technique de l'assurance et/ou de la réassurances vie</u>		<u>810 269</u>	<u>2 117 080</u>
-			
<u>PRNT1 Produits des Placements</u>	<u>III.3.4</u>	<u>460 718</u>	<u>351 366</u>
PRNT11 Revenus des placements		460 718	351 366
PRNT12 Produits des autres Placements		-	-
PRNT13 Reprise de correction de valeur sur placements		-	-
PRNT14 Profits provenant de la réalisation des placements		-	-
<u>PRNT3 Pdots Plac. Transf. Etat Résultat Tech Ass. & Réass Vie</u>		=	=
<u>CHNT1 Charges des Placements</u>		<u>139 072</u>	<u>41 354</u>
CHNT11 Charges des Placements		155 389	137 870
CHNT12 Correction de valeur sur placements		-8 516	-96 500
CHNT13 Pertes provenant de la réalisation des placements		-7 802	-16
<u>CHNT2 Pdots Plac. Transf. Etat Résultat Tech Ass. & Réass Non Vie</u>		=	=
<u>PRNT2 Autres produits non techniques</u>		=	<u>1</u>
<u>CHNT3 Autres charges non techniques</u>		<u>77 494</u>	<u>9 551</u>
<u>Résultat provenant des activités ordinaires</u>	<u>III.3.5</u>	<u>1 054 422</u>	<u>2 417 543</u>
<u>CHNT4 Impôts sur le résultat</u>		<u>231 397</u>	<u>568 670</u>
<u>Résultat Provenant Activités Ord. Après Impôts</u>		<u>823 025</u>	<u>1 848 872</u>
<u>PRNT4 Gains extraordinaires</u>		=	=
<u>CHNT5 Pertes extraordinaires</u>		=	=
<u>CHNT6 PRNT5 Effets Modifications comptables (nets d'impôts)</u>		=	=
Résultat net de l'exercice après modifications comptables		823 025	1 848 872

Etat de flux de trésorerie de LLOYD VIE au 31 décembre 2023 (Exprimé en TND)

FLUX DE TRESORERIE		
DESIGNATION	Montant	Montant
	2023	2022
Flux de trésorerie liés à l'exploitation		
Encaissements des primes reçues des assurés	10 601 214	5 350 930
Sommes versées pour paiement des sinistres	-6 653 913	-3 725 189
Encaissements des primes reçues (acceptations)	-	-
Sommes versées pour paiement des sinistres (acceptations)	-	-
Commissions versées sur les acceptations	-	-
Décaissements de primes pour les cessions	-5 363 683	-5 618 631
Encaissements des sinistres pour les cessions	585 270	1 043 820
Commissions reçues sur les cessions	2 676 657	3 154 301
Commissions versées aux intermédiaires	-810 453	-1 065 606
Sommes versées aux fournisseurs et au personnel	-1 713 376	-1 516 131
Variation des dépôts auprès des cédantes	2 225 836	-22 419 814
Variations des espèces reçues des cessionnaires	-	-
Décaissements liés à l'acquisition de placements financiers	-101 324 661	-61 266 283
Encaissements liés à la cession de placements financiers	96 013 039	80 091 935
Taxes sur les assurances versées au trésor	-640 680	-419 095
Produits financiers reçus	7 084 175	6 726 271
Impôt sur les bénéfices payés	-231 397	-568 670
Autres mouvements	38 170	323 788
Flux de trésorerie provenant de l'exploitation	2 486 198	91 626
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement		
Décaissements provenant de l'acquisition d'immobilisation incorporelles et corporelles	-171 980	-192 246
Encaissements provenant de la cession d'immobilisation incorporelles et corporelles	-	-
Décaissement provenant de l'acquisition de terrains et constructions destinés à l'exploitation	-	-
Encaissements provenant de la cession de terrains et constructions destinées à l'exploitation	-	-
Décaissements provenant de l'acquisition de placements auprès d'entreprises liées ou avec lien de participation	-2 200 000	-
Encaissements provenant de la cession de placements auprès d'entreprises liées ou avec lien de participation	-	-
Flux de trésorerie provenant des activités d'inv.	-2 371 980	-192 246
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Encaissements suite à l'émission d'actions	-	-
Dividendes et autres distributions	-65 000	-35 000
Encaissements provenant d'emprunts	-	-
Remboursements d'emprunts	-	-
Augmentation / Diminutions des ressources spéciales	-	-
Flux de trésorerie provenant des activités de fin.	-65 000	-35 000
Incidence des variations de taux de change sur les liquidités ou équivalents de liquidités	-	-
Variation de trésorerie	49 218	-135 618
Trésorerie de début d'exercice	545 017	680 635
Trésorerie de fin d'exercice	594 235	545 016

Tableau des engagements reçus et donnés Exercice clos le 31 décembre 2023 (Exprimé en TND)

Désignation	2023	2022
HBI Engagements reçus	-	-
Avals, cautions de garanties sur conventions de portage		
Autres engagements reçus		
HB2 Engagements donnés	-	-
HB21 Avals, cautions et garanties de crédit donnés		
HB22 Titres et actifs acquis avec engagement de revente		
HB23 Autres engagements sur titres, actifs ou revenus		
HB24 Autres engagements donnés		
HB3 Valeurs reçues en nantissement des cessionnaires et des rétrocessionnaires	-	-
HB4 Valeurs remises par des organismes réassurés avec caution solidaire ou de substitution	-	-
HB5 Valeurs appartenant à des institutions de prévoyance	-	-
HB6 Autres valeurs détenues pour compte de tiers	-	-

NOTES AUX ETATS FINANCIERS AU 31/12/2023

Les présentes notes aux états financiers ont pour but de présenter les informations sur les méthodes comptables retenues pour l'établissement de ces états financiers et les principes comptables appliqués par « LLOYD VIE », pour la préparation desdits états. Ils fournissent des informations et des analyses complémentaires sur les montants portés au bilan, aux états de résultat et à l'état de flux de trésorerie.

I. Présentation de la société et faits marquants

1. Présentation de la société:

La société Tunisienne d'assurances « Lloyd vie » est une société anonyme au capital de 6 000 000 DT, divisé en 1 200 000 actions nominatives de 5 DT le nominal de valeur nominative chacune souscrites en numéraire et libérées intégralement lors de la souscription.

Le Lloyd vie est une compagnie mono – branche. Elle est créée depuis mars 2013, elle a pour objet de mettre à la disposition de l'économie nationale les couvertures nécessaires pour faire face aux multiples risques de la branche vie auxquels sont soumises les personnes.

La Société a pour objet d'exercer les opérations d'assurances dans la branche vie et toutes opérations de garanties et d'indemnités et en particulier :

- 1- *Assurance sur la vie*: toutes opérations comportant des engagements dont l'exécution dépend de la durée de la vie humaine.
- 2- *Capitalisation*: toute opération d'appel à l'épargne en vue de la capitalisation et comportant en échange de versements uniques ou périodiques, des engagements déterminés quant à leur durée et à leur montant.
Et généralement, toutes opérations commerciales, financières, mobilières ou immobilières, de services et de représentation se rattachant directement ou indirectement à l'objet social ainsi que toutes opérations annexes ou connexes pouvant présenter de l'utilité pour la société, favoriser ou développer ses intérêts.
- 3- *La réassurance*: toute opération d'acceptation en réassurance relative à la branche vie.

2. Faits marquants et perspectives d'évolution:

Les faits saillants ayant marqué l'activité de l'exercice 2023 concernent notamment:

- La mise en place de l'implémentation IFRS en commençant par la phase diagnostic "la phase comparative entre les NCT et les normes IFRS", et attaquer la partie relative à l'étude d'impact.
- Les réflexions sur les mises en place du référentiel SBR-Solvabilité Basée sur les Risques
- LLOYD VIE a continué durant 2023, la mise en place des outils permettant le lancement de son activité.
Ceci inclut notamment :
 - ✓ Développer les compétences des Producteurs Vie en s'appuyant sur les chefs d'équipe ;
 - ✓ Fidéliser les collaborateurs en poste

II. Référentiel d'élaboration des états financiers et méthodes comptables

Les états financiers de Lloyd vie arrêtés au 31 décembre 2023 et présentés ci-dessus sont établis conformément aux règles prévues par la loi n°96-112 du 30 décembre 1996, relative au système comptable des entreprises et l'arrêté du ministre des finances du 27 février 2001, fixant la liste, le mode de calcul des provisions techniques et les conditions de leurs représentations.

Les principes comptables les plus significatifs adoptés par la société pour l'élaboration de ses états financiers sont les suivants :

1. Les actifs incorporels et corporels:

Les actifs incorporels et corporels d'exploitation sont inscrits à l'actif pour leur coût d'acquisition. Ils font l'objet d'amortissements linéaires selon les taux suivants :

Désignation	Taux
Logiciel	33%
Licence	33%
Construction	5%
Matériel de transport	20%
Installations, Agencements & Aménagements	10%
Equipement de bureau	20%
Matériel informatique	15%

2. Les placements:

1.1. Placements immobiliers

Les placements immobiliers constitués par les terrains et les constructions d'exploitation et hors exploitation sont inscrits à l'actif du bilan pour leurs prix d'acquisition. Les immeubles font l'objet d'un amortissement linéaire sur une durée de 20 ans.

1.2. Bons, Obligations et Titres à Revenus Fixes

2.2.1. Bons de trésor

Les bons de trésor sont portés à l'actif pour leurs valeurs de remboursement nette des décotes et surcotes non courus à la date d'arrêté.

2.2.2. Obligations et Titres à Revenus Fixes

Les obligations et autres titres à revenus fixes sont portés à l'actif pour leurs prix d'acquisition hors frais accessoires sur achats et hors coupons courus à l'achat.

1.3. Titres à revenus variables

Ils sont portés à l'actif pour leurs prix d'acquisitions hors frais accessoires sur achats.

A la date de clôture, il est procédé à l'évaluation de ces placements à leur valeur d'usage.

Cette dernière correspond à la valeur déterminée sur la base du cours moyen pondéré des transactions qui ont eu lieu au cours du mois qui précède la date de clôture du bilan pour les titres cotés en bourse et à la valeur mathématique calculée sur la base des états financiers des sociétés dans laquelle notre compagnie détient une participation pour les actions et les titres non cotés.

Les moins-values dégagées par rapport aux coûts historiques font l'objet de provisions et constatées par conséquent en résultat de l'exercice. Les plus-values latentes ne sont pas portées en résultat de l'exercice.

3. Les primes acquises non émises:

Les primes acquises et non émises correspondent aux primes afférentes à l'exercice courant mais qui n'ont pas pu être émises en raison des délais incompressibles ou bien de retard dans les traitements informatiques ; la partie chevauchante au 31/12, des primes annuelles mais dont l'émission est fractionnée mensuellement.

4. Les primes à annuler:

La provision pour prime à annuler est estimée de manière statistique sur la base des annulations réalisées au cours des années écoulées par rapport aux primes acquises de l'exercice.

5. Autres comptes de régularisation:

Les autres charges constatées d'avance et les autres produits à recevoir sont régularisés, selon la règle de prorata temporis à la clôture de l'exercice.

6. Provisions techniques:

6.1. Provisions mathématiques :

Elle correspondent à la différence entre les valeurs actuelles des engagements respectivement pris par l'assureur et les assurés.

Ces provisions comprennent la valeur actuarielle estimée des engagements de la société déduction faite de la valeur actuarielle des primes futures.

Elle sont déterminée automatiquement, à la clôture de chaque arrêté, séparément pour chaque contrat individuel, conformément aux notes techniques.

6.2. Provision pour frais de gestion :

Elle est constituée pour couvrir les charges de gestion futures des contrats qui ne sont pas couvertes par ailleurs.

6.3. Provision pour participation aux bénéfices :

Elle est constituée pour enregistrer l'engagement de la compagnie envers les bénéficiaires des contrats lorsque les montants dus au titre des bénéfices n'ont pas encore été versés ou crédités au compte de l'assuré.

6.4. Provision pour sinistres à payer :

Cette provision enregistre le montant de la dette du Lloyd Vie envers les assurés au titre des sinistres survenus, rachats et arrivés à échéance déclarés jusqu'à la date de clôture des états financiers mais non encore réglés à cette date. Ce montant tient compte des frais de règlement de ces sinistres à engager par la compagnie.

6.5. Provision d'égalisation :

Il s'agit des montants provisionnés pour permettre d'égaliser les fluctuations des taux de sinistres pour les années à venir dans le cadre des opérations d'assurance groupe contre le risque décès.

6.6. Provision pour participation aux bénéfices :

Il s'agit des provisions enregistrées au titre des participations bénéficiaires dues et non-encore versées aux bénéficiaires des contrats.

7. Charges par destination:

Les charges par destination correspondent à la répartition analytique des charges par nature entre les différentes destinations représentatives des activités d'assurance vie:

- Frais d'acquisitions : Ils correspondent aux frais internes et externes occasionnés par la conclusion des contrats d'assurances et en général tous les frais d'ouverture de dossiers et d'admission des contrats dans le portefeuille ;
- Frais d'administration des contrats : ce sont les frais internes et externes de gestion des contrats en portefeuille notamment les frais d'encaissement des primes et d'administration du portefeuille ;
- Frais de gestion des sinistres : Ils correspondent aux frais internes et externes occasionnés par la gestion des sinistres. Ils comprennent notamment les frais de personnel, la quote-part des loyers et des amortissements du mobilier et matériel engagés dans cette activité ;
- Frais de gestion des placements : il s'agit des frais occasionnés par la gestion des placements, on peut citer notamment les honoraires, commissions et courtages versés aux intermédiaires.
- Autres charges techniques : Ils correspondent aux charges qui exceptionnellement ne peuvent pas être affectées à l'une des destinations définies précédemment.

La répartition des charges par nature dans les comptes de charges par destination est réalisée comme suit:

- Les charges se reportant exclusivement à l'une des activités techniques citées ci-dessus sont directement affectées aux comptes par destinations correspondants.
- Les charges à plus d'une activité technique sont affectées par le biais de clés de répartition déterminées sur des critères quantitatifs, notamment : l'effectif.

Les charges non-techniques sont ceux sans lien technique avec l'activité d'assurance.

III. Analyse des Etats Financiers au 31/12/2023

1. Actifs

1.1. AC1 : Les actifs incorporels

Au 31 décembre 2023, les actifs incorporels totalisent le montant brut de 224 086 DT et des amortissements totalisent 156 567 DT.

Libellé	2023	2022	Variation	%
Concessions, brevets, licences, marques	224 086	207 105	16 981	8%
Actifs incorporels bruts	224 086	207 105	16 981	8%
Amortissements	156 567	87 211	69 356	80%
Actifs incorporels nets	67 519	119 893	-52 374	-44%

1.2. AC2 : Les actifs corporels d'exploitation

Au 31 décembre 2023, les actifs corporels bruts ont augmenté de 154 999 DT en passant de 946 058 DT au 31/12/2022 à 1 101 057 DT au 31/12/2023.

Ainsi, le solde de la rubrique « actifs corporels nets » s'élève à fin 2023 à 417 949 DT contre 424 476 DT l'exercice precedent soit une baisse de 6 527 DT.

Libellé	2023	2022	Variation	%
Installations techniques et machines	1 075 793	920 794	154 999	17%
Autres installations, outillages et mobiliers	25 264	25 264	0	0%
Actifs corporels d'exploitation bruts	1 101 057	946 058	154 999	16%
Amortissements	683 108	521 582	161 526	31%
Actifs corporels nets	417 949	424 476	-6 527	-2%

1.3. AC3 : Les placements

Le solde des placements nets s'élève au 31/12/2023 à 83 298 083 DT contre 71 199 753 DT au 31/12/2022 soit une variation de positive 12 098 331 DT.

Libellé	2023	2022	Variation	%
Terrains & Constructions Hors Exp.	2 500 042	-	2 500 042	0%
Act. Titres Rev. Vble & Part FCP	14 331 334	10 403 560	3 927 773	38%
Obligations et titres à revenus fixes	66 353 212	59 780 000	6 573 212	11%
Dépôts et cautionnements	13 050	13 050	0	0%
Prêts aux personnels	100 446	104 961	-4 515	-4%
Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	-	1 000 000	-1 000 000	-100%
Total placements bruts	83 298 083	71 301 571	11 996 512	17%
Amortissements et provisions	-	101 818	-101 818	-100%
Placements nets	83 298 083	71 199 753	12 098 331	17%

Annexe 8: Notes sur les mouvements sur les éléments d'actifs

Désignation	Valeur brute				Amortissements et provisions						V.C.N. à la clôture:		
	À l'ouv.	Acqu	Cess	A la clôture:	A l'ouverture		Augmentations		Diminutions			A la clôture:	
					Amort	Prov.	Amort	Prov.	Amort	Prov.		Amort	Prov.
1. Actifs incorporels	207 105	16 981	-	224 086	87 211	-	69 356	-	-	-	156 367	-	67 519
1.1 Frais de recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Concessions, brevets, licences, marques	207 105	16 981	-	224 086	87 211	-	69 356	-	-	-	156 367	-	67 519
1.3 Fonds de commerce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Actifs corporels d'exploitation	946 038	154 999	-	1 101 037	521 382	-	161 526	-	-	-	683 108	-	417 949
2.1 Installations techniques et machines	920 794	154 999	-	1 075 793	499 794	-	159 382	-	-	-	659 176	-	416 617
2.2 Autres installations, outillage et mobilier	25 284	-	-	25 284	21 788	-	2 144	-	-	-	23 931	-	1 333
2.3 Acomptes versés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Placements	71 301 571	13 693 530	1 697 017	83 298 083	101 818	-	-	-	-	101 818	-	-	83 298 083
3.1 Terrains et constructions d'exploitation et hors exploita.	-	2 500 042	-	2 500 042	-	-	-	-	-	-	-	-	2 500 042
3.2 Placements dans les entreprises liées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2.1 Parts	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2.2 Bons et obligations	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3 Placements dans les entreprises avec un lien de participation	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3.1 Parts	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3.2 Bons et obligations	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4 Autres placements financiers	71 301 571	11 193 488	1 697 017	80 798 042	101 818	-	-	-	-	101 818	-	-	80 798 042
3.4.1 Actions, autres titres à revenu var.	10 403 560	3 927 773	-	14 331 334	101 818	-	-	-	-	101 818	-	-	14 331 334
3.4.2 Obligations et autres titres à revenu fixe	59 780 000	7 259 212	686 000	66 365 212	-	-	-	-	-	-	-	-	66 365 212
3.4.3 Prêts hypothécaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4.4 Autres prêts	104 961	6 503	11 017	100 446	-	-	-	-	-	-	-	-	100 446
3.4.5 Dépôt auprès des établ. bancaires et financiers	1 000 000	-	1 000 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4.6 Autres	13 050	-	-	13 050	-	-	-	-	-	-	-	-	13 050
3.5 Créances pour espèces déposées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6 Placements des contrats en UC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL:	72 454 734	13 865 510	1 697 017	84 623 226	608 793	101 818	230 881	-	-	101 818	839 675	-	83 783 552

Annexe 9: État récapitulatif des placements au 31/12/2023

	Valeur brute :	Valeur nette :	Juste valeur :	Plus ou moins-value latente :
Placements immobiliers et placements immobiliers en cours	-	-	-	-
Actions et autres titres à revenu variable autres que les parts d'OPCVM	12 000 017	12 000 017	12 000 017	-
Parts d'OPCVM détenant uniquement des titres à revenu fixe	2 331 317	2 331 317	2 331 317	-
Autres parts d'OPCVM	-	-	-	-
Obligations et autres titres à revenu fixe	66 353 212	66 353 212	66 353 212	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Autres prêts et effets assimilés	100 446	100 446	100 446	-
Dépôts auprès des entreprises financières	-	-	-	-
Autres dépôts	13 050	13 050	13 050	-
Actifs représentatifs de contrats en unités de comptes selon le même détail que ci-dessus	-	-	-	-
Total	80 798 042	80 798 042	80 798 042	-
<i>Dont montant de ces placements qui est admis à la représentation des provisions techniques</i>	80 101 281	79 740 897	-	-
<i>Autres actifs affectables à la représentation des provisions techniques autres que les placements ou la part des réassureurs dans les provisions techniques</i>	4 142 416	3 245 835	-	-

1.4. AC5 : Part des réassureurs dans les provisions techniques

La part des réassureurs dans les provisions techniques s'élève au 31/12/2023 à 29 512 627 DT contre 30 615 027 DT l'exercice précédent, soit une baisse de 1 102 400 DT.

Libellé	2023	2022	Variation	%
Provision pour primes à annuler vie	122 109	282 219	-160 111	-57%
Provision d'assurance vie	24 934 297	24 707 333	226 964	1%
Provision pour sinistres vie	4 456 221	5 625 474	-1 169 253	-21%
Total part des réassureurs dans les provisions techniques	29 512 627	30 615 027	-1 102 400	-4%

1.5. AC6 : Créances

Le solde net de cette rubrique s'élève au 31/12/2023 à 7 894 944 DT contre 16 671 370 DT l'exercice précédent, soit une baisse de 8 776 426 DT.

Libellé	2023	2022	Variation	%	
Créances nées d'Operations d'assurance directe	3 958 695	3 056 907	901 788	29%	(i)
Créances nées d'Operations de réassurance	559 498	5 386 787	-4 827 289	-90%	(ii)
Autres créances	3 687 880	8 461 330	-4 773 449	-56%	(iii)
Total des créances brutes	8 206 073	16 905 024	-8 698 951	-51%	
Provision pour dépréciation	311 129	233 654	77 475	33%	
Total Créances nettes	7 894 944	16 671 370	-8 776 426	-53%	

(i) Créances nées d'opérations d'assurance directe

Les créances nées d'opérations d'assurance directe totalisent au 31/12/2023 un montant de 3 647 566 DT et se détaillent comme suit:

Libellé	2023	2022	Variation	%
Primes acquises et non émises vie	0	180 000	-180 000	-100%
Autres créances nées d'opération d'assurance directe	3 958 695	2 876 907	1 081 788	38%
Total Primes acquises et non émises vie	3 958 695	3 056 907	901 788	29%
Provision pour dépréciation	311 129	233 654	77 475	33%
Total Créances nées d'opérations d'assurance directe	3 647 566	2 823 254	979 263	35%

(ii) Créances nées d'opérations de réassurance

Les créances nées d'opérations de réassurance totalisent au 31/12/2023 un montant de 559 498 DT et se détaillent comme suit:

Libellé	2023	2022	Variation	%
Comptes courants cessionnaires	559 498	5 386 787	-4 827 289	-90%
Total des créances nées d'opérations de réassurance	559 498	5 386 787	-4 827 289	-90%

(iii) Autres créances

Les autres créances ont baissé de 4 773 449 DT en passant de 8 461 330 DT au 31/12/2022 à 3 687 880 DT au 31/12/2023 et se détaillent comme suit:

Libellé	2023	2022	Variation	%
Personnel	64 132	32 515	31 617	97%
Etat, organismes de sécurité sociale et collectivités publiques	1 374 375	2 910 156	-1 535 781	-53%
Débiteurs divers	2 249 373	5 518 659	-3 269 286	-59%
Total des créances brutes	3 687 880	8 461 330	-4 773 449	-56%
Provision pour dépréciation	0	0	0	0%
Total des autres créances	3 687 880	8 461 330	-4 773 449	-56%

1.6. AC7 : Les autres éléments d'actif :

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2023 à 2 141 713 DT contre 1 721 201 DT au 31/12/2022, soit une augmentation de 420 512 DT.

Le détail se présente comme suit:

Libellé	2023	2022	Variation	%
Avoirs en banques, CCP, chèques et caisse	768 862	545 016	223 846	41%
Charges reportées	-	-	-	0%
Comptes de régularisation actifs	1 454 371	1 196 044	258 327	22%
Total des autres éléments d'actifs bruts	2 223 234	1 741 060	482 173	28%
Provisions / autres éléments d'actifs	81 521	19 859	61 662	310%
Total des autres éléments d'actifs nets	2 141 713	1 721 201	420 512	24%

Les comptes de régularisation comprennent :

Libellé	2023	2022	Variation	%
Intérêts et loyers acquis non échus	1 362 499	1 194 912	167 588	14%
Autres comptes de régularisation	91 872	1 133	90 740	8012%
Total des comptes de régul. Actifs	1 454 371	1 196 044	258 327	22%

2. Capitaux propres et passifs**2.1 CP : Les capitaux propres avant résultat de l'exercice**

Les capitaux propres et réserves présentent au 31 décembre 2023 un montant de 6 789 060 DT contre 5 966 035 DT au 31 décembre 2022 enregistrant ainsi une hausse de 14%. Le détail des capitaux propres et réserves est donné comme suit:

Libellé	2023	2022	Variation	%
Capital social	6 000 000	6 000 000	0	0%
Résultats reportés	77 529	-1 771 343	1 848 872	-104%
Amortissements différés	-111 494	-111 494	0	0%
Capitaux propres avant résultat de l'exercice	5 966 035	4 117 163	1 848 872	45%
Résultat net de l'exercice	823 025	1 848 872	-1 025 847	-55%
Capitaux propres après résultat de l'exercice	6 789 060	5 966 035	823 025	14%

2.2 PA3 Provisions techniques brutes

Au 31 décembre 2023, les provisions techniques brutes totalisent 79 399 382 DT contre 74 698 528 DT au 31 décembre 2022, détaillés comme suit:

Libellé	2023	2022	Variation	%
Provisions mathématique vie	72 537 214	67 812 102	4 725 112	7%
Provision pour participation aux bénéfices et ristournes	1 394 766	1 054 907 (*)	339 859	32%
Total des provisions d'assurances vie	73 931 980	68 867 009	5 064 971	7%
Provision pour sinistres à payer vie	5 467 402	5 831 519	- 364 118	-6%
Total des provisions pour sinistres vie	5 467 402	5 831 519	- 364 118	-6%
Total des provisions techniques brutes	79 399 382	74 698 528	4 700 853	6%

(*) En 2022, ce montant a été présenté au niveau de la rubrique PA320 Provisions d'assurance vie.

2.3 PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires

Le montant des dettes pour dépôts reçus des réassureurs totalise un montant de 29 338 208 DT. Il est constitué de la part des réassureurs dans les provisions techniques :

Libellé	2023	2022	Variation	%
Dettes pour dépôt reçus des réas/SAP ces vie	4 403 911	4 686 226	-282 316	-6%
Dettes pour dépôt reçus des réas/PM	24 934 298	26 877 818	-1 943 520	-7%
Total des dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires	29 338 208	31 564 044	-2 225 836	-7%

2.4 PA6 : Autres dettes

Les dettes de la compagnie s'élèvent aux 31/12/2023 à 7 806 107 DT contre 7 156 863 DT à fin 2022. Ce poste se détaille comme suit :

Libellé	2023	2022	Variation	%	
Dettes Opérations Assurance Directe	2 329 502	1 014 647	1 314 855	130%	(i)
Dettes Opérations Réassurance	3 417 821	74 748	3 343 072	4472%	
Autres Dettes	2 058 784	6 067 467	-4 008 683	-66%	(ii)
Total des autres dettes	7 806 107	7 156 863	649 244	9%	

(i) Dettes Opérations Assurance Directe

La rubrique « dettes operations assurance directe » totalise en 2023 un solde de 2 329 502 DT contre 1 014 647 DT en 2022 qui se détaille comme suit :

Libellé	2023	2022	Variation	%
Compte courant agent général	1 877 611	157 913	1 719 698	1089%
Commissions à payer agents généraux	312 058	478 942	-166 884	-35%
Commission à payer / pane	-	63 000	-63 000	-100%
Débiteurs créditeurs divers	4 157	1 214	2 943	242%
Primes à annuler	135 676	313 577	-177 901	-57%
Total des dettes opérations assurance directe	2 329 502	1 014 647	1 314 855	130%

(ii) Autres dettes

La rubrique « autres dettes » totalise en 2023 un solde de 2 058 784 DT contre 6 067 467 DT en 2022 qui se détaille comme suit :

Libellé	2023	2022	Variation	%
Personnel	165 483	180 069	-14 586	-8%
Etat, organismes sociaux et collectivités publiques	972 672	3 176 247	-2 203 575	-69%
Créditeurs divers	920 629	2 711 151	-1 790 523	-66%
Total autres dettes	2 058 784	6 067 467	-4 008 683	-66%

3. Notes sur les états de résultat

Etat de résultat technique

3.1 PRV1-Primes émises

Les primes émises nettes d'annulation de l'exercice 2023 s'élèvent à 10 370 480 DT contre 8 622 694 DT l'exercice précédent.

Les primes cédées au cours de l'exercice 2023 s'élèvent à 5 363 683 DT contre 5 618 631 DT en 2022.

Libellé	2023	2022	Variation	%
Primes émises	11 353 324	9 929 155	1 424 168	41%
Primes annulées	-982 844	-1 306 461	323 618	-25%
Primes émises nettes	10 370 480	8 622 694	1 747 786	20%
Variation Primes acquises non émises	-180 000	48 500	-228 500	-471%
Variation Primes à annuler	177 901	-249 628	427 529	-171%
Primes acquises vie	10 368 381	8 421 566	1 946 815	23%
Primes cédées	5 363 683	5 618 631	-254 948	-5%
Total net	5 004 698	2 802 935	2 201 763	79%

3.2 CHV1-Charges de sinistre

En 2023 LLOYD VIE a enregistré une charge de sinistre de 4 176 108 DT contre 6 264 109 DT l'exercice précédent.

Libellé	2023	2022	Variation	%
Sinistres et capitaux échus	2 792 748	3 433 271	-640 524	-19%
Rachats	1 573 565	2 361 820	-788 256	-33%
Frais de gestion de sinistre	173 913	207 785	-33 872	-16%
Prestations payées	4 540 225	6 002 877	-1 462 651	-24%
Provisions SAP à la clôture	5 467 402	5 831 519	-364 118	-6%
Provisions SAP à l'ouverture	5 831 519	5 570 287	261 232	5%
Variation Provision SAP	-364 118	261 232	-625 350	-239%
Charge des sinistres	4 176 108	6 264 109	-837 301	-13%

Annexe 11 : Notes sur la ventilation des charges et produits

Libellé	Autres revenus et frais financiers	Total	Charges des Placements
1. Placements immobiliers			
1.1 Immeubles	-	-	-
1.2 Parts et actions de société immobilière	-	-	-
Total	-	-	-
2. Participations			
2.1 Titres émis par l'Etat ou jouissant de sa garantie	1 249 350	1 249 350	-
2.2 Emprunts obligataires	1 262 456	1 262 456	-
2.3 Actions de sociétés cotées en bourse	-	-	-
2.4 Parts et actions dans les OPCVM	697 823	697 823	-
2.5 Parts dans les SICAR et SICAF	-	-	-
2.6 Autres actions et valeurs mobilières	-	-	-
2.7 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	3 976 108	3 976 108	-
2.8 Contrats en unités de comptes	-	-	-
2.9. Autres	-	-	-
Total	7 185 736	7 185 736	-
3. Autres placements	-	-	-
4. Autres revenus et charges financiers (commissions, honoraires)	106 123	106 123	982 542
Total Revenus & Charges de placements	7 291 859	7 291 859	982 542
Intérêts	947 993	947 993	
Frais externes	-	-	
Autres frais	34 549	34 549	
Total charges des placements	982 542	982 542	-

Annexe 12: Notes sur le résultat technique par catégorie d'assurance vie

Intitulé	Décès	Mixte	Capitalisation	Total
Primes	5 017 128	1 286 182	4 065 070	10 368 381
Charges de prestations	2 504 066	191 624	1 480 417	4 176 108
Charges des provisions d'assurance vie et des autres provisions techniques	152 071	903 097	4 009 803	5 064 971
Ajustement ACAV (Assurance à Capital Variable)	-	-	-	-
Solde de souscription	2 360 991	191 461	-1 425 150	1 127 302
Frais d'acquisition	2 224 880	384 983	87 617	2 697 480
Autres charges de gestion nettes	424 081	97 672	21 761	543 513
Charges d'acquisition et de gestion nettes	2 648 962	482 655	109 377	3 240 993
Produits nets de placements	4 638 365	435 019	1 757 757	6 831 141
Charges des placements	-572 719	-53 714	-217 038	-843 470
Participation aux résultats et intérêts techniques	-	-	-19 666	-19 666
Solde financier	4 065 646	381 305	1 521 054	5 968 005
Primes cédées et/ou rétrocédées	-5 332 364	-31 319	-	-5 363 683
Part des réass ^{eurs} et/ou des rétroces ^{aires} des ch de prest	585 270	-	-	585 270
Part des réass ^{eurs} et/ou des rétroces ^{aires} des ch de prov	-874 194	-68 095	-	-942 289
Part des réass ^{eurs} et/ou des rétroces ^{aires} la part aux Rt	-	-	-	-
Comm. reçues des réass ^{eurs} et/ou des des rétroces ^{aires}	2 676 657	-	-	2 676 657
Solde de réassurance et/ou de rétrocession	-2 944 631	-99 414	-	-3 044 045
Résultat technique	833 044	-9 302	-13 473	810 269
Informations complémentaires	-	-	-	-
Montant des rachats	-	149 855	1 423 710	1 573 565
Sinistres et capitaux échus	2 769 040	23 707	-	2 792 748
Provisions techniques brutes à la clôture	5 414 603	52 799	-	5 467 402
Provisions techniques brutes à l'ouverture	5 789 869	41 650	-	5 831 519
Provision Mathématique à la clôture	27 745 506	4 948 529	39 843 179	72 537 214
Provision Mathématique à l'ouverture	27 134 149	4 100 394	37 632 466	68 867 009

Annexe 15: Tableau de raccordement du résultat technique par catégorie d'assurance Vie

Intitulé	Total	Raccordement
Primes	10 368 381	PRV1 1°colonne
Charges de prestations	-4 176 108	CHV1 1°colonne
Charges des provisions d'assurance vie et des autres provisions techniques	-5 064 971	CHV2 1°colonne
Ajustement ACAV (Assurance à Capital Variable)	-	CHV10-PRV3 1°colonne
Solde de souscription	1 127 302	
Frais d'acquisition	-2 697 480	CHV41-CHV42
Autres charges de gestion nettes	-543 513	CHV43-CHV5-PRV4
Charges d'acquisition et de gestion nettes	-3 240 993	
Produits nets de placements	5 987 670	PRV2-CHV9
Participation aux résultats et intérêts techniques	-19 666	CHV3 1°colonne
Solde financier	5 968 005	
Primes cédées et/ou rétrocédées	-5 363 683	PRV1 2°colonne
Part des réassureurs et/ou des rétrocesairesds les ch de prest	585 270	CHV1 2°colonne
Part des réassureurs et/ou des rétrocesairesds les ch de prov	-942 289	CHV2 2°colonne
Part des réassureurs et/ou des rétrocesairesds la part aux Rt	-	CHV3 2°colonne
Comm. reçues des réassureurs et/ou des desrétrocesaires	2 676 657	CHV44 2°colonne
Solde de réassurance et/ou de rétrocession	-3 044 045	
Résultat technique	810 269	
Informations complémentaires		
Montant des rachats	1 573 565	
Sinistres et capitaux échus	2 792 748	
Provisions techniques brutes à la clôture	5 467 402	
Provisions techniques brutes à l'ouverture	5 831 519	
Provision Mathématique à la clôture	72 537 214	
Provision Mathématique à l'ouverture	68 867 009	
A déduire	-	
Provisions devenues exigibles	-	

3.3 CHV4-Frais d'exploitation

Les frais d'exploitation ont totalisé, au cours de l'exercice 2023, la somme de 2 979 770 DT contre 3 085 067 DT en 2022 soit une baisse de 105 297 DT. La répartition des charges par nature aux diverses destinations prévues par la NC 26 est faite par l'application des clés de déversement.

Les frais d'exploitation se subdivisent en deux catégories; les frais d'acquisition et les frais d'administration:

Libellé	2023	2022	Variation	%
Frais d'acquisition	2 697 480	2 825 978	-128 498	-5%
Frais d'administration	282 290	259 089	23 201	9%
Total frais d'exploitation	2 979 770	3 085 067	-105 297	-3%

Etat de résultat

3.4 Produits et charges de Placements

Au 31 décembre 2023, les produits bruts de placements se sont élevés à 7 291 859 DT et les charges de placement ont atteint 982 542 DT. Le revenu net de placement a atteint 6 309 317 DT.DT.

3.5 Le résultat des activités ordinaires :

Le résultat des activités ordinaires de l'exercice 2023 avant impôt s'élève à 1 054 422 DT contre 2 417 543 en 2022. L'impôt sur les sociétés est arrêté à 231 397 DT pour l'exercice 2023 contre 568 670 DT pour l'exercice 2022.

Le résultat net de l'exercice 2023 est bénéficiaire et s'élève à 823 025 DT contre un résultat bénéficiaire de 1 848 872 DT en 2022.

4. Notes sur l'Etat de Flux de Trésorerie

Le solde de la trésorerie s'élève au 31/12/2023 à 594 235 DT contre 545 016 DT au 31/12/2022 ce qui nous donne une variation de trésorerie au 31/12/2023 de 49 218 DT contre 135 619 DT au 31/12/2022.

Cette variation se détaille comme suit:

Libellé	2023	2022
Flux de trésorerie provenant de l'exploitation	2 486 198	91 626
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement	-2 371 980	-192 246
Flux de trésorerie liés aux activités de financement	-65 000	-35 000
Total	49 218	-135 619

5. Notes complémentaires

5.1. Note sur les parties liées

- ✓ LLOYD Assurances a souscrit un contrat collectif d'assurance vie garantissant les indemnités de départ à la retraite dues à son personnel auprès de LLOYD VIE. La prime d'assurance relative à l'exercice 2023 s'élève à 217 597 DT.
- ✓ SOTUVER a souscrit un contrat collectif d'assurance vie garantissant les indemnités de départ à la retraite dues à son personnel auprès de LLOYD VIE. La prime d'assurance relative à l'exercice 2023 s'élève à 136 976 DT.
- ✓ TPR a souscrit un contrat collectif d'assurance vie (Retraite Complémentaire) au profit de son personnel auprès de LLOYD VIE. La prime d'assurance au titre de l'exercice 2023 s'élève à 9 059 DT.

5.2. Evènements postérieurs à la clôture de l'exercice

Ces états financiers sont autorisés pour la publication par le Conseil d'Administration du 23 Mai 2024 par conséquent, ils ne reflètent pas les évènements survenus postérieurement à cette date.

LLOYD VIE
RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
États financiers - Exercice clos le 31 décembre 2023

Messieurs les actionnaires de la société « Lloyd Vie »,

I. Rapport sur l'audit des Etats Financiers

1. Opinion

En exécution de la mission de commissariat aux comptes qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale du 27 Avril 2022, nous avons effectué l'audit des Etats Financiers de la société Lloyd Vie, qui comprennent le bilan arrêté au 31 décembre 2023, l'état de résultat et l'état des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi que les notes annexes, y compris le résumé des principales méthodes comptables.

Ces Etats Financiers font ressortir des capitaux propres positifs de 6 789 060 DT, y compris le résultat bénéficiaire de l'exercice s'élevant à 823 025 DT.

À notre avis, les Etats Financiers ci-joints présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de la société au 31 décembre 2023, ainsi que sa performance financière et ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément au Système Comptable des Entreprises.

2. Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les normes internationales d'audit applicables en Tunisie. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des Etats Financiers » du présent rapport. Nous sommes indépendants de la société conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des Etats Financiers en Tunisie et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

3. Rapport du Conseil d'Administration

La responsabilité du rapport du Conseil d'Administration incombe au Conseil d'Administration.

Notre opinion sur les Etats Financiers ne s'étend pas au rapport du Conseil d'Administration et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ce rapport.

En application des dispositions de l'article 266 du Code des Sociétés Commerciales, notre responsabilité consiste à vérifier l'exactitude des informations données sur les comptes de la société dans le rapport du Conseil d'Administration par référence aux données figurant dans les Etats Financiers.

Nos travaux consistent à lire le rapport du Conseil d'Administration et, ce faisant, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celui-ci et les Etats Financiers ou la connaissance que nous avons acquise au cours de l'audit, ou encore si le rapport du Conseil d'Administration semble autrement comporter une anomalie significative.

Si, à la lumière des travaux que nous avons effectués, nous concluons à la présence d'une anomalie significative dans le rapport du Conseil d'Administration, nous sommes tenus de signaler ce fait.

Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

4. Responsabilités de la Direction et des responsables de la gouvernance pour les Etats Financiers

La Direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des Etats Financiers conformément au Système Comptable des Entreprises, de la mise en place du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'Etats Financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, ainsi que de la détermination des estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

Lors de la préparation des Etats Financiers, c'est à la Direction qu'il incombe d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la Direction a l'intention de liquider la société ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'information financière de la société.

5. Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des Etats Financiers

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les Etats Financiers pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit, réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister.

Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des Etats Financiers prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit.

En outre :

- Nous identifions et évaluons les risques que les Etats Financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées dans les circonstances ;
- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;

- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la Direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les Etats Financiers au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener la société à cesser son exploitation ;
- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des Etats Financiers, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les Etats Financiers représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle ;
- Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

II. Rapport relatif aux obligations légales et réglementaires

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes, nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par les normes publiées par l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie et par les textes réglementaires en vigueur en la matière.

1. Efficacité du système de contrôle interne

En application des dispositions de l'article 266 du Code des Sociétés Commerciales, nous avons procédé aux vérifications périodiques portant sur l'efficacité du système de contrôle interne support de l'établissement des Etats Financiers. A ce sujet, nous rappelons que la responsabilité de la conception et de la mise en place d'un système de contrôle interne ainsi que de la surveillance périodique de son efficacité et de son efficience, incombe à la Direction et au Conseil d'Administration.

Sur la base de notre examen, nous n'avons pas identifié de déficiences importantes du contrôle interne support de l'établissement des Etats Financiers.

2. Conformité de la tenue des comptes des valeurs mobilières à la réglementation en vigueur

En application des dispositions de l'article 19 du décret n°2001-2728 du 20 novembre 2001, nous avons procédé aux vérifications portant sur la conformité de la tenue des comptes des valeurs mobilières émises par la société avec la réglementation en vigueur.

La responsabilité de veiller à la conformité aux prescriptions de la réglementation en vigueur incombe à la Direction.

Sur la base des diligences que nous avons estimées nécessaires à mettre en œuvre, nous n'avons pas détecté d'irrégularités liées à la conformité des comptes des valeurs mobilières de la société avec la réglementation en vigueur.

AMC Ernst & Young
Noÿreddine HAJJI

Tunis, le 28 Juin 2024

LLOYD VIE
RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
Exercice clos le 31 décembre 2023

Messieurs les actionnaires de la société « Lloyd Vie »,

En application des dispositions de l'article 200 et suivants et l'article 475 du Code des Sociétés Commerciales, nous reportons ci-dessous sur les conventions conclues et les opérations réalisées au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2023.

Notre responsabilité est de s'assurer du respect des procédures légales d'autorisation et d'approbation de ces conventions ou opérations et de leur traduction correcte, in fine, dans les états financiers. Il ne nous appartient pas de rechercher spécifiquement de façon étendue, l'existence éventuelle de telles conventions ou opérations, mais de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données et celles obtenues au travers de nos procédures d'audit, leurs caractéristiques et modalités essentielles, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien fondé.

Il vous appartient, selon les termes de l'article 200 du code des sociétés commerciales, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions et engagements en vue de leur approbation.

Nous avons effectué nos travaux selon les normes professionnelles applicables en Tunisie. Ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences destinées à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

I. Conventions nouvellement conclues au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2023

Le Conseil d'Administration nous a tenus informés des conventions suivantes nouvellement conclues au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2023 :

1. La société Lloyd Vie a souscrit, courant l'exercice 2023, de nouveaux billets de trésorerie auprès des sociétés du groupe. La date du Conseil D'administration ayant autorisé chaque opération se détaille dans le tableau ci-après :

Libellé	Date de souscription	Date d'échéance	Montant en KDT	Taux	Produits 2023 en KDT	Date validation du CA
MED INVEST COMPANY	06/02/2023	07/01/2024	3 000	TMM+2,5%	152	23/05/2024
CFI	28/09/2023	26/01/2024	2 500	TMM+2,5%	84	23/05/2024
SMG	06/02/2023	07/04/2024	1 000	TMM+2,5%	17	30/05/2023
SMG	06/02/2023	07/05/2023	1 000	TMM+2,5%	25	30/05/2023
SMG	06/02/2023	08/03/2023	1 000	TMM+2,5%	9	30/05/2023
TOTAL			8 500		287	

2. La compagnie LLOYD VIE a conclu avec LLOYD Tunisien un contrat de location d'une partie du siège social à usage de bureaux ainsi que des places de parking de cet immeuble. Les charges de location au titre de l'exercice 2023 s'élèvent à 111 KDT en TTC. Ce contrat a été soumis à l'autorisation du Conseil d'Administration du 23 Mai 2024.
3. Au cours de l'exercice 2023, la compagnie LLOYD VIE a réalisé une opération d'acquisition des actions cotées du groupe. Cette opération a été autorisée par le Conseil d'Administration du 20 janvier 2023 et présentée comme suivant :

Actions	Date	Quantité	Prix d'acquisition en KDT
TPR	01/11/2023	400 802	2 000

4. Au cours de l'exercice 2023, la compagnie LLOYD VIE a réalisé une opération d'acquisition des actions non cotées du groupe. Cette opération a été autorisée par le Conseil d'Administration du 4 décembre 2023, et présentée dans le tableau suivant :

Actions	%	Quantité	Prix d'acquisition en KDT
ZEINEB DE PROMOTION IMMOBILIERE	10%	73 257	2 500

II. Conventions conclues au cours des exercices antérieurs

L'exécution des opérations suivantes, conclues au cours des exercices antérieurs, s'est poursuivie au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2023.

1. La société « LLOYD VIE » a renouvelé la souscription des billets de trésorerie auprès des sociétés du groupe. La date du Conseil D'administration ayant autorisé chaque opération se détaille dans le tableau ci-après :

Libellé	Date de souscription	Date d'échéance	Montant en KDT	Taux	Produits 2023 en KDT	Date validation du CA
CFI	28/01/2023	03/01/2024	7 050	TMM+2,5%	595	23/05/2024
CFI	15/01/2023	10/01/2024	15 300	TMM+2,5%	1 360	23/05/2024
SMG	07/04/2023	06/07/2023	1 000	TMM+2,5%	26	30/05/2023
SMG	07/05/2023	06/07/2023	1 000	TMM+2,5%	17	23/05/2024
SMG	08/03/2023	06/07/2023	1 000	TMM+2,5%	34	30/05/2023
IMG	03/08/2023	02/10/2023	1 000	TMM+2,5%	17	21/12/2023
IMG	02/10/2023	01/12/2023	1 000	TMM+2,5%	17	23/05/2024
IMG	04/06/2023	03/08/2023	1 000	TMM+2,5%	17	23/05/2024
IMG	05/04/2023	04/06/2023	1 000	TMM+2,5%	17	30/05/2023
IMG	04/02/2023	05/04/2023	1 000	TMM+2,5%	16	30/05/2023
IMG	01/12/2023	21/12/2023	1 000	TMM+2,5%	6	23/05/2024
IMG	25/11/2023	24/01/2024	4 500	TMM+2,5%	77	23/05/2024
IMG	26/09/2023	25/11/2023	4 500	TMM+2,5%	77	23/05/2024
IMG	28/07/2023	26/09/2023	4 500	TMM+2,5%	77	21/12/2023
IMG	29/05/2023	28/07/2023	4 500	TMM+2,5%	77	23/05/2024
IMG	30/03/2023	29/05/2023	4 500	TMM+2,5%	78	30/05/2023
IMG	29/01/2023	30/03/2023	4 500	TMM+2,5%	77	30/05/2023
STE ZEINEB DE PROMOTION IMMOBILIERE	19/06/2023	17/09/2023	700	TMM+2,5%	19	21/12/2023
STE ZEINEB DE PROMOTION IMMOBILIERE	21/03/2023	19/06/2023	700	TMM+2,5%	19	30/05/2023
STE ZEINEB DE PROMOTION IMMOBILIERE	20/01/2023	21/03/2023	700	TMM+2,5%	19	30/05/2023
STE ZEINEB DE PROMOTION IMMOBILIERE	21/03/2023	20/05/2023	700	TMM+2,5%	19	30/05/2023
STE ZEINEB DE PROMOTION IMMOBILIERE	14/06/2023	12/09/2023	1 000	TMM+2,5%	27	21/12/2023
STE ZEINEB DE PROMOTION IMMOBILIERE	16/03/2023	14/06/2023	1 000	TMM+2,5%	27	30/05/2023
STE ZEINEB DE PROMOTION IMMOBILIERE	15/01/2023	16/03/2023	1 000	TMM+2,5%	27	30/05/2023
STE ZEINEB DE PROMOTION IMMOBILIERE	16/03/2023	15/05/2023	1 000	TMM+2,5%	27	30/05/2023
TPS	09/10/2023	07/01/2024	3 200	TMM+2,5%	76	23/05/2024
TPS	22/01/2023	09/10/2023	3 200	TMM+2,5%	211	21/12/2023
SEDAN	21/03/2023	05/01/2024	1 300	TMM+2,5%	102	23/05/2024
TOTAL			71 150		3 160	

III. Obligations et engagements de la société envers les dirigeants

1. Les obligations et engagements envers les dirigeants tels que visés à l'article 200 (nouveau) §5 du Code des Sociétés Commerciales se détaillent comme suit :
 - Le montant des jetons de présence à allouer aux administrateurs au titre de la rémunération relative à l'exercice 2022 s'élève à 65 000 DT en brut.
 - Le Conseil d'Administration réuni en date du 20 janvier 2023 a décidé de fixer le mandat de Monsieur Yazid SELLAOUTI, en qualité de Directeur Général à une durée de trois (3) ans expirant avec l'exercice clos le 31 décembre 2024.
 - Le comité de rémunération du 26 décembre 2023 a arrêté la rémunération et avantages accordés au Directeur Général. A ce titre, il perçoit, une rémunération mensuelle brute de **6 000 DT** servie sur 12 mois avec date début d'effet le 1^{er} janvier 2022.
2. Les obligations et engagements de la société LLOYD VIE envers ses dirigeants, tel qu'ils ressortent des états financiers pour l'exercice clos le 31 décembre 2023, se présentent comme suit (DT) :

Libellé	Directeur Général		Administrateurs	
	Charge de l'exercice	Passif au 31/12/2023	Charge de l'exercice	Passif au 31/12/2023
Avantages à court terme (*)	144 000	-	65 000	-
Avantages postérieurs à l'emploi	-	-	-	-
Total	144 000	-	65 000	-

(*) Toutes charges comprises.

En dehors des conventions et opérations précitées, nos travaux n'ont pas révélé l'existence d'autres opérations entrant dans le cadre de l'article 200 et suivants et de l'article 475 du code des sociétés commerciales.

AMC Ernst & Young
Nqureddine HAJJI

Tunis, le 28 Juin 2024