

Informations Post AGO

Compagnie d'Assurances et de Réassurances Tuniso-Européenne « CARTE »

Siège social : Immeuble CARTE, Entrée B Lot BC4 – Centre Urbain Nord, 1082 Tunis

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 30 Juin 2025, la Compagnie d'Assurances et de Réassurances Tuniso-Européenne « Carte » publie ci-dessous :

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

I-LES RESOLUTIONS ADOPTEES

Première résolution :

Après avoir entendu lecture du rapport du conseil d'administration sur la gestion de la société et le rapport général des commissaires aux comptes sur les états financiers relatifs à l'exercice 2024, les actionnaires approuvent lesdits états financiers arrêtés au 31/12/2024 tels qu'ils leurs sont présentés ainsi que le rapport du Conseil d'administration sur la gestion de l'exercice 2024.

Mise aux voix, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Deuxième et Troisième résolution :

Après lecture du rapport spécial des commissaires aux comptes, et en application des articles 200 et 475 du Code des Sociétés Commerciales, les actionnaires approuvent les conventions réglementées objet du rapport spécial des commissaires aux comptes.

Mise aux voix, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Quatrième résolution :

Les actionnaires donnent quitus entier et définitif aux administrateurs pour la gestion ayant trait à l'exercice clos au 31/12/2024.

Mise aux voix, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Cinquième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter un montant de 2 391 608,000 Dinars des réserves facultatives distribuables en franchise d'impôts constituées au 31/12/2014 aux résultats reportés.

Mise aux voix, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Sixième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le résultat bénéficiaire net de l'exercice 2024, qui s'élève à 7 866 206,802 Dinars, tel que proposé par le conseil d'administration, comme suit :

Bénéfice 2024	7 866 206,80
+ Report à nouveau antérieur	1 886 356,85
+ Résultat reportés provenant des réserves facultatives en franchise de la RAS	2 391 608,00
Premier reliquat	12 144 171,66
- Réserves pour réinvestissements exonérés indisponibles	3 000 000,00
Deuxième reliquat	9 144 171,66
- Réserves pour Fonds social	550 000,00
Troisième reliquat	8 594 171,66
- Dividendes à servir aux PM prélevés sur le bénéfice 2024	1 608 392,00
- Dividendes à servir aux PP (distribuables en franchise de la RAS)	2 391 608,00
Quatrième reliquat	4 594 171,66
- Réserves facultatives distribuables soumises à la RAS	2 500 000,00
Report à nouveau	2 094 171,66

Soit un dividende de 1,600 Dinar par actions ou certificats d'investissements.

1 608 392,000 Dinars provenant des résultats de l'année 2024 à servir aux personnes morales et 2 391 608,000 Dinars qui sera prélevé sur les résultats reportés provenant des réserves facultatives figurant au bilan de la société au 31/12/2013 et non soumises à la retenue à la source en application de l'article 19 de la loi 2013-54 du 30/12/2013 et portant loi de finance 2014 à servir aux personnes physiques.

La mise en paiement s'effectuerait le 15/07/2025

Mise aux voix, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Septième résolution :

Après avoir entendu lecture du rapport d'activité de la société CARTE ainsi que le rapport des commissaires aux comptes sur les états financiers consolidés au titre de l'exercice clos au 31/12/2024, les actionnaires approuvent le rapport d'activité ainsi que les états financiers consolidés tels qu'ils leurs sont présentés.

Mise aux voix, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Huitième résolution :

L'assemblée générale ordinaire décide d'allouer un montant net de cent douze mille cinq cent (112 500) Dinars au titre de jetons de présence aux administrateurs de la société au titre de l'exercice 2024. Ce montant est mis à la disposition du Conseil d'Administration qui en fixera la répartition entre ses membres.

L'Assemblée générale ordinaire fixe la rémunération du Comité Permanent d'Audit à trente-sept mille cinq cent (37 500) Dinars nets au titre de l'exercice 2024.

Mise aux voix, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Neuvième résolution :

Les actionnaires donnent tous pouvoirs au représentant légal à l'effet de procéder à toutes les formalités d'enregistrement.

Mise aux voix, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

II-LE BILAN APRES AFFECTATION DU RESULTAT COMPTABLE

BILAN ARRETE AU 31/12/2024 (Exprimé en dinars)				
	ACTIF APRES AFFECTATION DU RESULTAT	31/12/2024		31/12/2023
		Brut	Amortissements et provisions	Net
AC1	AC1-Actifs incorporels			
AC12	AC12- Concessions, brevets, licences, marques	1 213 309	1 155 211	58 098
AC13	AC13- Fonds commercial	163 128	0	163 128
		1 376 437	1 155 211	221 227
AC2	AC2-Actifs corporels d'exploitation			
AC21	AC21-Installations techniques et machines	8 905 850	6 616 925	2 288 926
AC22	AC22-Autres installations, outillage et mobilier	1 534 381	1 419 250	115 131
		10 440 231	8 036 174	2 404 057
AC3	AC3-Placements			
AC31	AC31-Terrains et constructions			
AC311	AC311-Terrains et constructions d'exploitation	18 861 019	6 407 402	12 453 617
AC312	AC312-Terrains et constructions hors exploitation	7 377 261	2 037 817	5 339 445
AC322	AC322- Bons et obligations émis par les entreprises liées	0	0	0
AC323	AC323- Placements dans les entreprises avec un lien de participation	166 886 539	42 005	166 844 534
AC331	AC331- Actions, autres titres à revenu variable et part dans les FCP	29 859 047	1 311 131	28 547 915
AC332	AC332- Obligations et autres titres à revenus fixe	89 085 691	0	89 085 691
AC334	AC334- Autres prêts	2 619 862	0	2 619 862
AC336	AC336- Autres	1 255 764	0	1 255 764
AC34	AC34-Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	1 451 236	0	1 451 236
		317 396 418	9 798 355	307 598 063
AC5	AC5-Part des réassureurs dans les provisions techniques	0	0	0
AC510	AC510-Provision pour primes non acquises	12 448 537	0	12 448 537
AC531	AC531-Provision pour sinistres non vie	43 035 780	0	43 035 780
		55 484 317	0	55 484 317
AC6	AC6-Créances			
AC61	AC61-Créances nées d'opérations d'assurance directe			
AC611	AC611-Primes acquises et non émises	6 428 393	0	6 428 393
AC612	AC612-Autres créances nées d'opération d'assurance directe	39 282 861	12 617 108	26 665 753
AC613	AC613-Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance	7 762 076	0	7 762 076
AC62	AC62- Créances nées d'opérations de réassurance	7 255 122	432 693	6 822 428
AC631	AC631-Personnel	95 896	0	95 896
AC632	AC632-Etat, organisme de sécurité sociale, collectivités publiques	370 327	0	370 327
AC633	AC633-Débiteurs divers	1 739 066	416 883	1 322 183
		62 933 740	13 466 685	49 467 056
AC7	AC7-Autres éléments d'actif			
AC71	AC71-Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	7 457 739	0	7 457 739
AC721	AC721-frais d'acquisition reportés	4 268 144	0	4 268 144
AC722	AC722-Autres charges à répartir	3 390 725	3 210 860	179 865
AC731	AC731-Intérêts et loyers acquis et non échus	8 114 332	0	8 114 332
AC733	AC733-Autres comptes de régularisation	955 179	0	955 179
		24 186 118	3 210 860	20 975 258
	Total de l'actif	471 817 262	35 667 284	436 149 978

BILAN ARRETE AU 31/12/2024		
(Exprimé en dinars)		
CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	2024	2023
APRES AFFECTATION DU RESULTAT		
Capitaux propres		
CP1- Capitaux propres	25 000 000	25 000 000
CP2- Réserves et primes liées au capital	105 077 182	104 771 389
CP4- Réserves spéciales pour réinvestissement	19 234 867	16 234 867
CP5- Résultat reporté	2 094 172	1 886 357
Total capitaux propres après affectation	151 406 220	147 892 612
PA1-Autres passifs financiers		
PA11- Emprunts Obligataires	0	0
PA12- TCN émis par l'entreprise	0	0
PA13- Emprunts	0	0
PA14- Dettes envers les établissements bancaires et financiers	9 896 300	0
	9 896 300	0
PA2-Provisions pour autres risques et charges		
PA21-Provisions pour pension et obligations similaires	0	0
PA22-Provisions pour impôts	0	0
PA23-Autres provisions	3 955 857	3 180 200
	3 955 857	3 180 200
PA3-Provisions techniques brutes		
PA310- Provisions pour primes non acquises	36 211 538	35 535 293
PA320- Provisions assurances vie	0	0
PA330- Provision pour sinistres (vie)	0	0
PA331- Provision pour sinistres (non vie)	137 112 421	182 793 126
PA340- Provision pour participations aux bénéfices et ristournes (vie)	0	0
PA341- Provision pour participations aux bénéfices et ristournes (non vie)	5 265 166	2 439 108
PA350 - Provision pour égalisation et équilibrage	2 142 227	2 333 220
PA360- Autres provisions techniques (vie)	0	0
PA361- Autres provisions techniques (non vie)	2 780 594	2 807 688
	183 511 947	225 908 435
PA4-Provisions techniques des contrats en unités de compte	0	0
	0	0
PA5-Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs	16 535 360	16 899 194
PA6-Autres dettes		
PA61-Dettes nées d'opérations d'assurance directe	18 540 008	14 186 439
PA62- Dettes nées d'opérations de réassurance		
PA621-Parts des réassureurs dans les créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assu	31 882 890	29 663 632
PA622-Autres Dettes	0	0
PA63-Autres dettes		
PA631-Dépôts et cautionnements reçus	62 936	62 936
PA632-Personnel	1 927 063	1 508 118
PA633-Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	5 618 049	4 072 123
PA634-Créditeurs divers	11 156 018	9 913 951
PA64-Ressources spéciales	0	0
	69 186 964	59 407 198
PA7-Autres passifs		
PA71-Comptes de régularisation Passif		
PA710-Report de commissions reçus des réassureurs	1 657 331	1 111 787
PA711-Estimation de réassurance rétrocession	0	0
PA712-Autres comptes de régularisation Passif	0	163 991
PA72-Ecart de conversion	0	0
	1 657 331	1 275 778
Total du passif	284 743 758	306 670 805
Total des capitaux propres et du passif	436 149 978	454 563 417

III-L’ETAT D’EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES APRES AFFECTATION DU RESULTAT COMPTABLE

	Capital	Prime d’émission	Réserve légale	Réserve facultative	Réserve speciale	Fonds social	Réserve pour réinvest	Réserve pour réinvest	Réserve à régime	Réserve à régime	Résultats	Résultats Reporté	Modifications	Total
Solde au 31/12/2023 après affectation	25 000 000	1 960 000	2 682 815	92 551 631	4 262 417	3 314 525	0	16 234 867	0	0	0	1 886 357	0	147 892 612
Variation FS						-352 599								-352 599
Résultat de l'exercice 2024											7 866 207			7 866 207
Solde au 31/12/2024 avant affectation	25 000 000	1 960 000	2 682 815	92 551 631	4 262 417	2 961 926	0	16 234 867	0	0	7 866 207	1 886 357	0	155 406 220
Affectation des résultats suivants AGO du 30/06/2025				2 500 000		550 000		3 000 000			-6 257 815	207 815		0
Réaffectation				-2 391 608								2 391 608		0
Dividendes distribués											-1 608 392	-2 391 608		-4 000 000
Solde au 31/12/2024 après affectation	25 000 000	1 960 000	2 682 815	92 660 023	4 262 417	3 511 926	0	19 234 867	0	0	0	2 094 172	0	151 406 220

IV-LISTE DES MEMBRES DU CONSEIL D’ADMINISTRATION

Administrateur CARTE	Représentant	Mandat	Qualité	Principales activités exercées	Mandats d’administrateur dans d’autres sociétés
Mr Hassine DOGHRI	Lui-même	2023-2024-2025	Président du Conseil d’Administration	Président du Conseil d’Administration CARTE ASSURANCES	Président du Conseil d’Administration des sociétés suivantes :
				Président du Conseil d’Administration UBCI	
					1. CARTE VIE

					2. COTIF SICAR
					3. COFITE SICAF
					4. CITE
					5. CIIM
					6. UTIQUE GAZ
					7. SERENITY
					8. SIDHET
					9. LINDE GAZ
					10. UBCI
					<u>Membre du Conseil d'Administration des sociétés suivantes :</u>
					1. NOUVELAIR
					2. CIMENT DE GABES
					3. ASKIA
Mr Christian HUYGHUES DESPOINTES	Lui-même	2023-2024-2025	Administrateur	Chef d'entreprise	<u>Président du Conseil d'Administration des sociétés suivantes :</u>
					1. Océaliz SAS . Pointe-à-Pitee (France)
					2. Assurances France Caraïbes. Pointe-à-Pitre (France)
					<u>Membre du Conseil d'Administration des sociétés suivantes :</u>
					1. Automobile Club de l'Ouest Le Mans (France)
					2. CARTE Vie

Administrateur CARTE	Représentant	Mandat	Qualité	Principales activités exercées	Mandats d'administrateur dans d'autres sociétés
Mr Radhi MEDDEB	Lui-même	2023- 2024- 2025	Administrateur	Président du Conseil d'Administration	<u>Président du Conseil d'Administration des sociétés suivantes :</u>
					1. DAAM-Ex CFE- Tunisie
					2. COMETE Immobilière
					<u>Membre du Conseil d'Administration des sociétés suivantes :</u>
					1. UBCI Banque
					2. CARTE VIE Assurances
					3. Tunisian Investment Authority
					4. STEG ER
					5. Fonds Tunisien pour l'Investissement
Mr Frédéric FLEJOU	Lui-même	2023- 2024- 2025	Administrateur	Président du Conseil d'Administration	<u>Président du Conseil d'Administration des sociétés suivantes :</u>
					1. Financière de la Soulane
					2. PIALO SL
					<u>Membre du Conseil d'Administration des sociétés suivantes :</u>
					1. Africa Re south Africa
					2. CICA Ré
					3. Baobab Nigeria
					4. Welwaze - USA
Mr Mourad DOGHRI	Lui-même	2023- 2024- 2025	Administrateur	Président Directeur Général - STE Mediterranean Feed Industry - MFI	<u>Président du Conseil d'Administration des sociétés suivantes :</u>
				Directeur Général - FERTILIZERS, MINING AND MINERALS HOLDING	1. SOCIETE PULVAGRI
				Directeur Général - SOMIP INDUSTRIE	2. SOCIETE L'EMBALLAGES METALLIQUE ET PLASTIQUE - EMP

				Directeur Général Adjoint - GRANUPHOS INDUSTRIE	3. Société Sables et Silices de Tunisie - SST SA
					4. EL FILAHIA
					5. SOMIP SA
					6. PHYTOPRO
					<u>Membre du Conseil d'Administration des sociétés suivantes :</u>
					1. Société d'Engrais et Produits Chimiques de Mégrine - SEPCM
					2. SOCIETE GRANUPHOS INDUSTRIE
					3. SOCIETE GRANUPHOS
					4. TUNIFERT
					5. FERTILIZERS, MINING AND MINERALS HOLDING - FMMH
					6. AL KIMIA
					7. UTP SICAF
					8. Société SOMIP INDUSTRIE SA
					9. Société TUNIBAT
					10. Société Tunisienne d'Engrais Chimiques - STEC
					11. ALKIMIA PACKAGING
					12. SALINES DE TATAOUINE
					13. SEM CHIFA
SEPCM	Mr Mourad DOGHRI	2023- 2024- 2025	Administrateur	SOCIETE D'ENGRAIS ET DE PRODUITS CHIMIQUES	<u>Membre du Conseil d'Administration des sociétés suivantes :</u>
					1. STEC
					2. SMVDA CHARGUI
					3. AGRIPRODUCTION
					4. SEM CHIFA
					5. TUNIBAT

					6. SST
					7. TUNIFERT
					8. SOMIP
					9. FMMH
					10. EMP
					11. EL JAZIRA
					12. MFI
					13. PHYTOPRO
					14. CAP OBLIG SICAV
					15. SICAV SECURITY
UTP-SICAF	Mr Mohamed KOUBAA	2023- 2024- 2025	Administrateur	SICAF	<u>Membre du Conseil d'Administration des sociétés suivantes :</u>
					1. UTP
					2. Union CAPITAL