

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 09 JUIN 2026

RESOLUTIONS ADOPTEES

Première résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu lecture du rapport de gestion du Conseil d'Administration et du rapport général des commissaires aux comptes relatif à l'exercice 2025, tels qu'ils sont présentés, approuve le rapport de gestion, les états financiers de l'exercice 2025, et donne aux membres du Conseil d'Administration quitus entier et sans réserve de leur gestion.

Cette résolution est adoptée à la majorité des voix.

Deuxième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu lecture du rapport spécial des commissaires aux comptes et en application des articles 200 & suivants et de l'article 475 du Code des Sociétés Commerciales, approuve les opérations et les conventions autorisées par le Conseil d'Administration et mentionnées dans ce rapport.

Cette résolution est adoptée à la majorité des voix.

Troisième résolution :

Conformément à la proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le bénéfice net de l'exercice 2025 de 34.769.144,032 dinars, ainsi que le report à nouveau, comme suit :

▶ Bénéfice de l'exercice	:	34.769.144,032 D.
▶ Report antérieur	:	1.089.352,663 D.
Total	:	35.858.496,695 D.

Répartition :

▶ Réserves pour réinvestissements exonérés	:	10.000.000,000D.
▶ Réserves facultatives	:	6.000.000,000D.
▶ Dividendes	:	18.000.000,000D.
▶ Report à nouveau	:	1.858.496,695D.
Total	:	35.858.496,695 D.

En conséquence, le dividende à distribuer aux actionnaires est fixé à 3 Dinars par action et sera mis en paiement à partir du 1^{er} juillet 2026.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Quatrième résolution :

Des réserves à régime spécial relatives aux réinvestissements exonérés, constituées au courant des exercices antérieurs (2015, 2016 et 2018), sont devenues fiscalement libres suite à la cession des titres y afférents. Elles s'élèvent à 12.200.000,000 dinars, que l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter au poste de réserves facultatives.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Cinquième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire constate l'arrivée à échéance des mandats des administrateurs suivants et décide de renouveler leurs mandats pour une durée de 3 ans, et ce, sous réserve de l'accord du Comité Général des Assurances :

- M. Hichem REBAI
- M.Zouheir HASSEN
- La Banque de Tunisie représentée par Mme Maha ZOUAOUI
- La Banque Fédérative du Crédit Mutuel (BFCM) représentée par M.Eric CHARPENTIER
- Le Groupe des Assurances du Crédit Mutuel (GACM) représenté par M.Loïc GUYOT

Ces mandats arriveront à expiration à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les comptes de l'exercice 2028.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Sixième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de fixer le montant des jetons de présence alloués aux administrateurs, pour l'exercice 2026, à cent cinquante-mille dinars (150.000 D). Ce montant est mis à la disposition du Conseil d'Administration qui en fixera la répartition entre ses membres.

L'Assemblée Générale Ordinaire décide, en outre, d'allouer :

- Un montant de trente mille dinars (30.000 D) en rémunération des membres du Comité Permanent d'Audit.
- Un montant de vingt mille dinars (20.000 D) en rémunération des membres du Comité de Risques.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

Septième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire ratifie la nomination de M.Hafedh KHLIFI par l'Assemblée Générale électorale du 04 juillet 2025, en tant qu'Administrateur représentant les actionnaires minoritaires.

Ce mandat arrivera à expiration à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les comptes de l'exercice 2027.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

Huitième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire confère tous les pouvoirs au représentant légal de la société ou à son mandataire pour effectuer les dépôts et publications prévus par la loi.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

BILAN AU 31 DECEMBRE 2025 et 2024 (Après affectation des résultats)

Actif du bilan	Au 31/12/2025			Au 31/12/2024	Capitaux propres et passif du bilan	Au 31/12/2025	Au 31/12/2024
	Brut	Amortissements et provisions	Net				
Actifs incorporels	8 923 548	2 667 126	6 256 422	4 865 540	Capital Social	30 000 000	30 000 000
Actifs corporels d'exploitation	10 794 634	8 840 570	1 954 065	2 135 365	Réserves et primes liées au capital	113 945 873	95 745 873
Placements	715 302 109	22 118 613	693 183 497	632 057 823	Autres capitaux propres	40 326 315	42 526 315
Part des réassureurs dans les provisions techniques	52 466 208		52 466 208	55 529 163	Report à nouveau	1 858 497	1 089 353
Créances	91 991 441	25 598 253	66 393 188	68 398 306	Total des capitaux propres après affectation	186 130 685	169 361 541
Autres éléments d'Actif	60 822 044		60 822 044	54 844 419	Provisions pour risques et charges	16 817 855	18 073 572
Total de l'Actif :	940 299 985	59 224 561	881 075 424	817 830 616	Provisions techniques brutes	572 421 482	525 954 551
					Dettes pour dépôts reçus des cessionnaires	15 271 410	17 872 396
					Autres dettes	66 061 668	64 203 700
					Dividendes à payer	18 000 000	15 000 000
					Autres passifs	6 372 325	7 364 857
					Total des capitaux propres et du passif :	881 075 424	817 830 616

Tableau d'évolution des capitaux propres de 2023 à 2025

	Capital	Réserve légale	Réserves et primes liées au capital	Autres Capitaux Propres	Résultat reporté	Résultat de l'exercice	Total
Soldes au 31/12/2023 avant affectation	30 000 000	3 000 000	79 245 873	33 026 315	625 315	22 678 287	168 575 789
Affectation des résultats suivant décision de l' AGO du 21 Juin 2024			5 000 000	4 000 000	13 678 287	<22 678 287>	
Dividendes à verser au titre du bénéfice 2023					<13 200 000>		<13 200 000>
Soldes au 31/12/2023 après affectation	30 000 000	3 000 000	84 245 873	37 026 315	1 103 601		155 375 789
Résultat exercice 2024						28 985 751	28 985 751
Soldes au 31/12/2024 avant affectation	30 000 000	3 000 000	84 245 873	37 026 315	1 103 602	28 985 751	184 361 541
Affectation des résultats suivant décision de l' AGO du 23 Juin 2025			6 000 000	8 000 000	14 985 751	<28 985 751>	
Dividendes à verser au titre du bénéfice 2024			2 500 000	<2 500 000>			
Soldes au 31/12/2024 après affectation	30 000 000	3 000 000	92 745 873	42 526 315	1 089 353		169 361 541
Résultat exercice 2025						34 769 144	34 769 144
Soldes au 31/12/2025 avant affectation	30 000 000	3 000 000	92 745 873	42 526 315	1 089 353	34 769 144	204 130 685
Affectation des résultats suivant décision de l' AGO du 09 Juin 2026			6 000 000	10 000 000	18 769 144	-34 769 144	
Dividendes à verser au titre du bénéfice 2025			12 200 000	<12 200 000>			
Soldes au 31/12/2025 après affectation	30 000 000	3 000 000	110 945 873	40 326 315	1 858 497		186 130 685

COMPOSITION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Mise à jour le 10/09/2026

MEMBRES	REPRESENTE PAR	MANDAT	QUALITE	PRINCIPALE ACTIVITE	MANDAT D'ADMINISTRATEUR DANS D'AUTRES SOCIETES
HICHEM REBAI		2026-2028	Président du Conseil	Directeur Général de la Banque de Tunisie	Président du Conseil d'Administration Société de Bourse de Tunisie Président du Conseil d'Administration société BT-SICAR
ZOUHEIR HASSEN		2026-2028	Administrateur	Ex-Directeur Général Adjoint de la Banque de Tunisie-Retraité	Président du Conseil d'Administration Placements de Tunisie Sicaf BT SICAR SPFT CARTHAGO Président du Conseil d'Administration SPPI SICAR
BANQUE DE TUNISIE	Maha ZOUAOUI	2026-2028	Administrateur	Banque Universelle	Placements de Tunisie SICAF La Foncière les Oliviers SA Sté de Promotion et de Financement Touristique CARTHAGO La Générale de Participations de Tunisie SICAF -GPT SICAF- Société Club Aquarius Nabeul Transport de Fonds de Tunisie - TFT - Société de Bourse de Tunisie -SBT- BT SICAR Sté de Participation & de Promotion des Investissements SPPI SICAR Compagnie d'Assurances et de Réassurances ASTREE Société Pôle de Compétitivité de Bizerte -SPCB- La Générale Immobilière de Tunisie SA INSTITUT TUNIS DAUPHINE AIR LIQUIDE TUNISIE AIR LIQUIDE TUNISIE Services Société Monétique Tunisie -SMT Société Pôle de Compétitivité Monastir El Fejja -MFC PÔLE- Société Polyclinique le Bardo -SA- Société Interbancaire de Télécompensation -SIBTEL- Société Tunisienne de Garanties -SOTUGAR- Tunisie Clearing Inter Bank Services IBS MARE ALB Direct Phone Service International Information Developpement
BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL	Eric CHARPENTIER	2026-2028	Administrateur	Banque Fédérative	Administrateur des Sociétés du Groupe Crédit Mutuel Administrateur à la Banque de Tunisie
GROUPE DES ASSURANCES DU CREDIT MUTUEL	Loic GUYOT	2026-2028	Administrateur	Groupe des assurances	Président de l'Immobilière ACM SAS (RP Pascale Bonnet) Assurances du Crédit Mutuel VIE SA (RP Gérard Oliger) Assurances du Crédit Mutuel IARD SA (RP Michel Andrzejewski) Sérénis Assurances SA (RP Etienne Depeyre) Assurances du Crédit Mutuel Services SA (RP Philippe Lison) Foncière Masséna SA (RP Pierre Reichert) GACM Espana SA (RP Loïc Guyot) Astree SA (RP Pierre Reichert) Eurafric Information (RP Claude Hoeckel) Euro Protection Surveillance – SA de droit belge (RP Mieke Janssens)
AHMED KAMOUN		2025-2027	Administrateur	Directeur général de la Société MEHARI BEACH Gérant de la Société DIDON IMMOBILIERE	Administrateur MEHARI BEACH Administrateur CAPINVEST Administrateur Tunisia Investment Authority (TIA)
Mohamed TRIFA		2024-2026	Administrateur indépendant	Retraité	
Sami ZGHAL		2024-2026	Administrateur indépendant	Consultant expert stratégie, risques et gouvernance, digital (société Circina)	Administrateur indépendant Circina, Président Comité risques Administrateur Zitouna Capital, Président Comité consultatif d'investissement
Hafedh KHLIFI		2025-2027	Administrateur représentant les actionnaires minoritaires		