

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 07 Juin 2023, CARTE ASSURANCES 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 2022 , les actionnaires approuvent lesdits états financiers arrêtés au 31/12/2022 tels qu'ils leurs sont présentés ainsi que le rapport du Conseil d'administration sur la gestion de l'exercice 2022.

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

Deuxième 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.

Troisième résolution :

Les actionnaires donnent quitus entier et définitif aux administrateurs pour la gestion ayant trait à l'exercice clos au 31/12/2022.

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

Quatrième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter un montant de 1 479 150,000 Dinars des réserves facultatives distribuables en franchise d'impôts constituées au 31/12/2013 aux résultats reportés.

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

Cinquième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le résultat bénéficiaire net de l'exercice 2022, qui s'élève à 10 007 762,904 Dinars, tel que proposé par le conseil d'administration, comme suit:

Bénéfice 2022	10 007 762,904
+ Report à nouveau antérieur	2 047 373,728
+ Résultat reportés provenant des réserves facultatives en franchise de la RAS	1 479 150,000
	13 534 286,632
Premier reliquat	3 750 000,000
- Réserves pour réinvestissements exonérés indisponibles	9 784 286,632
Deuxième reliquat : Bénéfice distribuable	400 000,000
- Réserves pour Fonds social	9 384 286,632
Troisième reliquat	1 520 850,000
- Dividendes à servir aux PM prélevés sur le bénéfice 2022	1 479 150,000
- Dividendes à servir aux PP (distribuables en franchise de la RAS)	6 384 286,632
Quatrième reliquat	4 000 000,000
- Réserves facultatives distribuables soumises à la RAS	2 384 286,632
Cinquième Reliquat	2 384 286,632
- Report à nouveau distribuable soumis à la RAS	

Soit un dividende de 1,200 Dinar par actions ou certificats d'investissements.

1 520 850,000 Dinars provenant des résultats de l'année 2022 à servir aux personnes morales et 1 479 150,000 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 10/08/2023

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

Sixième 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 31/12/2022, 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.

Septième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire constate que les mandats d'administrateurs de :

- Monsieur Hassine DOGHRI
- Monsieur Christian HUYGHUES DESPOINTES
- Monsieur Radhi MEDDEB
- Monsieur Frédéric FLEJOU
- Monsieur Mourad DOGHRI

- La Société S.E.P.C.M représentée par Monsieur Néjib DOGHRI
- L'Union Tunisienne de Participation

Arrivent à échéance lors de la présente assemblée et décide de renouveler les mandats de l'ensemble des administrateurs pour une durée expirant lors de l'assemblée générale ordinaire qui aura à statuer sur les états financiers de l'exercice 2025.

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 2022. 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 2022.

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

		ACTIF	2022		2021
		SITUATION ARRETE AU 31/12/2022	BRUT	Amortissements et Provisions	NET
		APRES AFFECTATION DU RESULTAT			NET
AC1	Actifs incorporels				
AC12	Concessions, brevets, licences, marques		1 210 237,863	1 084 255,760	125 982,103
AC13	Fonds commercial		90 420,548		90 420,548
			1 300 658,411	1 084 255,760	195 908,609
AC2	Actifs corporels d'exploitation				
AC21	Installations techniques et machines		7 736 061,272	5 759 387,650	1 976 673,622
AC22	Autres installations, outillage et mobilier		1 491 963,842	1 364 147,952	1 127 815,890
			9 228 025,114	7 123 535,602	2 104 489,512
AC3	Placements				
AC31	Terrains et constructions				
AC311	Terrains et constructions d'exploitation		20 044 329,302	5 464 951,086	14 579 378,216
AC312	Terrains et constructions hors exploitation		11 193 951,358	1 963 452,183	9 230 499,175
AC32	Placements dans les entreprises liées et participations				
AC323	Parts dans les entreprises avec un lien de participation		143 359 999,059		143 359 999,059
AC33	Autres placements financiers				
AC331	Actions, autres titres à revenu variable et part dans les FCP		25 195 642,692	1 311 131,255	23 884 511,437
AC332	Obligations et autres titres à revenus fixe		64 226 579,114		64 226 579,114
AC334	Autres prêts		2 290 390,920		2 290 390,920
AC335	Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers		0,000		0,000
AC336	Autres		1 224 758,468		1 224 758,468
AC34	Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes		854 149,977		854 149,977
			268 389 800,890	8 739 534,524	259 650 266,366
AC4	Placements représentant les provisions techniques afférentes aux contrats en unité de compte				
AC5	Part des réassureurs dans les provisions techniques				
AC510	Provision pour primes non acquises		13 279 360,897		13 279 360,897
AC531	Provision pour sinistres non vie		77 219 042,177		77 219 042,177
			90 498 403,074	0,000	90 498 403,074
AC6	Créances				
AC61	Créances nées d'opérations d'assurance directe				
AC611	Primes acquises et non émises		5 454 140,587		5 454 140,587
AC612	Autres créances nées d'opération d'assurance directe		32 968 894,117	11 144 180,306	21 824 713,811
AC613	Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance		7 764 010,613		7 764 010,613
AC62	Créances nées d'opérations de réassurance		4 994 257,949	432 693,482	4 561 564,467
AC63	Autres créances				
AC631	Personnel		46 914,425		46 914,425
AC632	Etat, organisme de sécurité sociale, collectivités publiques		1 607 387,212		1 607 387,212
AC633	Débiteur divers		9 765 035,170	365 503,202	9 399 531,968
			62 600 640,073	11 942 376,990	50 658 263,083
AC7	Autres éléments d'actif				
AC71	Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse		22 777 877,914		22 777 877,914
AC72	Charges reportées				
AC721	frais d'acquisition reportés		2 872 160,627		2 872 160,627
AC722	Autres charges à répartir		3 320 725,110	2 564 400,844	756 324,266
			28 970 763,651	2 564 400,844	26 406 362,807
AC73	Comptes de régularisation Actif				
AC731	Intérêts et loyers acquis et non échus		7 551 860,015		7 551 860,015
AC733	Autres comptes de régularisation		814 059,021		814 059,021
			8 365 919,036	0,000	8 365 919,036
			37 336 682,687	2 564 400,844	34 772 281,843
Total de l'actif			469 354 210,249	31 454 103,720	437 900 106,529

447 427 256,026

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS						2022	2021
SITUATION ARRETE AU 31/12/2022							
APRES AFFECTATION DU RESULTAT							
Capitaux propres							
CP1	Capital social ou fonds équivalent					25 000 000,000	25 000 000,000
CP2	Réserves et primes liées au capital					101 603 488,777	98 985 389,975
CP4	Réserves spéciales pour réinvestissement					14 534 866,533	10 784 866,533
CP5	Résultat reporté					2 384 286,632	2 047 373,728
Total capitaux propres après affectation						143 522 641,942	136 817 630,236
PA2	Provisions pour risques et charges					2 308 262,968	1 539 870,679
						2 308 262,968	1 539 870,679
PA3	Provisions techniques brutes						
	PA310	Provision pour primes non acquises				33 581 315,856	35 125 224,009
	PA331	Provision pour sinistres (non vie)				177 466 043,143	200 153 804,943
	PA331	Prévisions de recours à encaisser (non vie)				-14 040 496,977	-12 257 917,320
	PA350	Povision pour égalisation et équilibrage				1 870 891,864	1 437 598,427
	PA361	Autres provisions techniques (non vie)				2 407 612,900	2 480 843,854
						201 285 366,786	226 939 553,913
PA4	Provisions techniques de contrats en unités de compte						
PA5	Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs					12 652 649,482	12 405 633,249
PA6	Autres dettes						
	PA61	Dettes nées d'opérations d'assurance directe				14 977 568,439	13 040 113,857
	PA62	Dettes nées d'opérations de réassurance				43 608 929,263	25 635 474,250
	PA63	Autres dettes					
	PA631	Dépôts et cautionnements reçus				77 894,838	77 894,838
	PA632	Personnel				1 758 435,644	1 346 789,816
	PA633	Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques				4 442 300,460	4 127 488,172
	PA634	Créditeurs divers				12 282 597,930	25 496 807,016
						77 147 726,574	69 724 567,949
PA7	Autres passifs						
	PA71	Comptes de régularisation Passif					
	PA712	Autres comptes de régularisation Passif				983 458,777	0,000
	PA73	Autres passifs financiers				0,000	
						983 458,777	0,000
Total du passif						292 069 201,619	309 069 755,111
						294 377 464,587	310 609 625,790
Total des capitaux propres et du passif						437 900 106,529	447 427 256,026

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

	Capital	Prime d'émission	Réserve légale	Réserve facultative	Réserve spéciale de réévaluation	Fonds social	Réserve pour réinvest exonéré disponible	Réserve pour réinvest exonéré indisponible	Réserve à régulariser spécial	Réserve à régulariser devenue disponible	Résultats de l'exercice	Résultats reportés	Modifications Comptables	Total
Capitaux Propres au 31/12/2022 avant affectation	25 000 000,000	1 960 000,000	2 682 815,006	87 002 981,384	4 262 417,473	2 774 424,914	0,000	10 784 866,533	0,000	0,000	10 007 762,904	2 047 373,728	0,000	146 522 641,942
Affectation des résultats suivants AGO du 07/06/2023				4 000 000,000		400 000,000		3 750 000,000			-8 486 912,904	336 912,904		0,000
Réaffectation				-1 479 150,000								1 479 150,000		0,000
Dividendes distribués											-1 520 850,000	-1 479 150,000		-3 000 000,000
Capitaux propres au 31/12/2022 après affectation	25 000 000,000	1 960 000,000	2 682 815,006	89 523 831,384	4 262 417,473	3 174 424,914	0,000	14 534 866,533	0,000	0,000	0,000	2 384 286,632	0,000	143 522 641,942

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	<u>Président du Conseil d'Administration des sociétés suivantes :</u>
				Président du Conseil d'Administration UBCI	1. CARTE VIE
					2. COTIF SICAR
					3. COFITE SICAF
					4. CITE
					5. CIIM
					6. UTIQUE GAZ
					7. COFIB CAPITAL
					8. SIDHET
					9. LINDE GAZ
					10. UBCI
					<u>Membre du Conseil d'Administration des sociétés suivantes :</u>
					1. ALKIMIA
					2. NOUVELAIR
					3. CIMENT DE GABES
					4. UTP
					5. CAP BANK
					6. SERENITY
					7. ASKIA
Mr Christian Huyghues DESPOINTES	Lui-même	2023-2024- 2025	Administrateur	Chef d'entreprise	<u>Président du Conseil d'Administration des sociétés suivantes :</u>

Administrateur CARTE	Représentant	Mandat	Qualité	Principales activités exercées	Mandats d’administrateur dans d’autres sociétés
					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
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. COMETE Engineering
					2. COMETE International
					3. COMETE Engineering International
					4. COMETE Immobilière
					5. Centre Financier aux Entrepreneurs
					<u>Membre du Conseil d’Administration des sociétés suivantes:</u>
					1. UBCI Banque
					2. CARTE VIE
					3. STEG ER
					4. SONEDE International
					5. Fonds Tunisien d'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. Biodedna care Group SA
					2. Financiere de la Soulane
					3. Progastrine & Cancers SARL
					<u>Membre du Conseil d’Administration des sociétés suivantes:</u>

Administrateur CARTE	Représentant	Mandat	Qualité	Principales activités exercées	Mandats d'administrateur dans d'autres sociétés
					1. Africa Re south Africa
					2. Bastion Health Insurance
					3. Baobab Nigeria
					4. PIALO
					5. Progastrine Espana
Mr Mourad DOGHRI	Lui-même	2023-2024- 2025	Administrateur	2. Président Directeur Général - STE Mediterranean Feed Industry - MFI	Président du Conseil d'Administration des sociétés suivantes :
				Directeur Général - FERTILIZERS, MINING AND MINERALS HOLDING	1. SOCIETE PULVAGRI
					2. SOCIETE L'EMBALLAGES METALLIQUE ET PLASTIQUE - EMP
					Membre du Conseil d'Administration des sociétés suivantes:
					1. Société d'Engrais et Produits Chimiques de Mégrine - SEPCM
					2. SOCIETE L'EMBALLAGE METALLIQUE ET PLASTIQUE - EMP
					3. SOCIETE GRANUPHOS INDUSTRIE
					4. SOCIETE GRANUPHOS
					5. TUNIFERT
					6. EL FILAHIA
					7. SOMIP SA
					8. FERTILIZERS, MINING AND MINERALS HOLDING - FMM
					9. AL KIMIA
					10. UTP SICAF
					11. Société Sables et Silices de Tunisie - SST SA
					12. Société SOMIP INDUSTRIE SA

Administrateur CARTE	Représentant	Mandat	Qualité	Principales activités exercées	Mandats d’administrateur dans d’autres sociétés
					13. Société TUNIBAT
					14. Société Tunisienne d'Engrais Chimiques - STEC
					15. ALKIMIA PACKAGING
					16. SALINES DE TATAOUINE
SEPCM	Mr Nejib 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. GRANUPHOS INDUSTRIE
					13. GRANUPHOS
					14. CAP OBLIG SICAV
					15. SICAV SECURITY
					16. COFIB CAPITAL FINANCE
UTP-SICAF	Mr Mohamed KOUBAA	2023-2024- 2025	Administrateur	SICAF	<u>Membre du Conseil d’Administration des sociétés suivantes:</u>

Administrateur CARTE	Représentant	Mandat	Qualité	Principales activités exercées	Mandats d'administrateur dans d'autres sociétés
					1 REVOLON SA