

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 11 juin 2024, la société CARTE ASSURANCES publie ci-dessous :

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

1. Les résolutions adoptées.

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

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 31/12/2023.

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

Quatrième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter un montant de 1 972 200,000 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 2023, qui s'élève à 8 679 870,222 Dinars, tel que proposé par le conseil d'administration, comme suit :

Bénéfice 2023	8 679 870,222
+ Report à nouveau antérieur	2 384 286,632
+ Résultat reportés provenant des réserves facultatives en franchise de la RAS	1 972 200,000
Premier reliquat	13 036 356,854
- Réserves pour réinvestissements exonérés indisponibles	1 700 000,000
Deuxième reliquat	11 336 356,854
- Réserves pour Fonds social	450 000,000
Troisième reliquat	10 886 356,854
- Dividendes à servir aux PM prélevés sur le bénéfice 2023	2 027 800,000
- Dividendes à servir aux PP (distribuables en franchise de la RAS)	1 972 200,000
Quatrième reliquat	6 886 356,854
- Réserves facultatives distribuables soumises à la RAS	5 000 000,000
Cinquième Reliquat	1 886 356,854
- Report à nouveau distribuable soumis à la RAS	1 886 356,854

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

2 027 800,000 Dinars provenant des résultats de l'année 2023 à servir aux personnes morales et 1 972 200,000 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 30 aout 2024.

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 31/12/2023, 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 décide de renouveler le mandat du cabinet Consulting and Financial Firm membre de BAKERTILLY International représenté par Monsieur Walid Ben Ayed et de nommer le cabinet CMC représenté par Monsieur Chérif Ben Zina comme commissaires aux comptes et ce pour une période de trois (3) ans jusqu'à l'assemblée générale ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2026.

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 2023. 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 2023.

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.

2. Le bilan après affectation du résultat comptable.

BILAN ARRETE AU 31/12/2023					
(Exprimé en dinars)					
ACTIF		2023			2022
		Brut	Amortissements et provisions	Net	Net
APRES AFFECTATION DU RESULTAT					
AC1	AC1-Actifs incorporels				
AC11	AC11- Investissements de recherche et développement	0,000	0,000	0,000	0,000
AC12	AC12- Concessions, brevets, licences, marques	1 213 308,988	1 119 676,182	93 632,806	125 982,103
AC13	AC13- Fonds commercial	289 873,597	0,000	289 873,597	90 420,548
AC14	AC14- Acomptes versés	0,000	0,000	0,000	
		1 503 182,585	1 119 676,182	383 506,403	216 402,651
AC2	AC2-Actifs corporels d'exploitation				
AC21	AC21-Installations techniques et machines	8 303 454,330	6 129 121,595	2 174 332,735	1 976 673,622
AC22	AC22-Autres installations, outillage et mobilier	1 514 190,835	1 391 645,430	122 545,405	127 815,890
AC23	AC23- Dépôts et cautionnements	0,000	0,000	0,000	
		9 817 645,165	7 520 767,025	2 296 878,140	2 104 489,512
AC3	AC3-Placements				
AC31	AC31-Terrains et constructions				
AC311	AC311-Terrains et constructions d'exploitation	18 861 019,302	5 936 176,569	12 924 842,733	14 579 378,216
AC312	AC312-Terrains et constructions hors exploitation	7 377 261,358	2 000 634,333	5 376 627,025	9 230 499,175
AC32	AC32-Placements dans les entreprises liées et participations				
AC321	AC321- Parts dans des entreprises liées	0,000	0,000	0,000	
AC322	AC322- Bons et obligations émis par les entreprises liées	2 100 000,000	0,000	2 100 000,000	
AC323	AC323- Placements dans les entreprises avec un lien de participatio	160 954 343,059	0,000	160 954 343,059	143 359 999,059
AC324	AC324- Bons et obligations émis par des entreprises avec lesquelles	0,000	0,000	0,000	
AC33	AC33-Autres placements financiers				
AC331	AC331- Actions, autres titres à revenu variable et part dans les FCP	27 771 630,588	1 311 131,255	26 460 499,333	23 884 511,437
AC332	AC332- Obligations et autres titres à revenus fixe	59 740 093,543	0,000	59 740 093,543	64 226 579,114
AC333	AC333- Prêts hypothécaires	0,000	0,000	0,000	
AC334	AC334- Autres prêts	2 622 115,174	0,000	2 622 115,174	2 290 390,920
AC335	AC335- Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	0,000	0,000	0,000	0,000
AC336	AC336- Autres	1 295 650,578	0,000	1 295 650,578	1 224 758,468
AC34	AC34-Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	1 248 652,766	0,000	1 248 652,766	854 149,977
		281 970 766,368	9 247 942,157	272 722 824,211	259 650 266,366
AC4	AC4-Placements représentant les provisions techniques afférentes aux c	0,000	0,000	0,000	0,000
AC5	AC5-Part des réassureurs dans les provisions techniques	0,000	0,000	0,000	0,000
AC510	AC510-Provision pour primes non acquises	13 965 854,587	0,000	13 965 854,587	13 279 360,897
AC520	AC520-Provision d'assurance vie	0,000	0,000	0,000	
AC530	AC530-Provision pour sinistres vie	0,000	0,000	0,000	
AC531	AC531-Provision pour sinistres non vie	93 732 602,719	0,000	93 732 602,719	77 219 042,177
AC540	AC540-Provision pour PB et ristournes (vie)	0,000	0,000	0,000	
AC541	AC541-Provision pour PB et ristournes (non vie)	0,000	0,000	0,000	
AC550	AC550-Provision d'égalisation et d'équilibrage	0,000	0,000	0,000	
AC560	AC560- Autre Provision Technique vie	0,000	0,000	0,000	
AC561	AC561- Autre Provision Technique non vie	0,000	0,000	0,000	
AC570	AC570- provisions techniques des contrats en unités de compte	0,000	0,000	0,000	0,000
		107 698 457,306	0,000	107 698 457,306	90 498 403,074
AC6	AC6-Créances				
AC61	AC61-Créances nées d'opérations d'assurance directe				
AC611	AC611-Primes acquises et non émises	3 962 520,418	0,000	3 962 520,418	5 454 140,587
AC612	AC612-Autres créances nées d'opération d'assurance directe	35 078 471,385	10 765 159,415	24 313 311,970	21 824 713,811
AC613	AC613-Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance	5 088 266,715	0,000	5 088 266,715	7 764 010,613
AC62	AC62- Créances nées d'opérations de réassurance	7 668 055,107	432 693,482	7 235 361,625	4 561 564,467
AC63	AC63-Autres créances				
AC631	AC631-Personnel	65 202,984	0,000	65 202,984	46 914,425
AC632	AC632-Etat, organisme de sécurité sociale, collectivités publiques	1 937 547,975	0,000	1 937 547,975	1 607 387,212
AC633	AC633-Débiteurs divers	9 855 149,439	419 334,631	9 435 814,808	9 399 531,968
AC 64	AC64-Créances sur ressources spéciales	0,000	0,000	0,000	
		63 655 214,023	11 617 187,528	52 038 026,495	50 658 263,083
AC7	AC7-Autres éléments d'actif				
AC71	AC71-Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	8 181 144,850	0,000	8 181 144,850	22 777 877,914
AC72	AC72-Charges reportées	0,000	0,000	0,000	
AC721	AC721-frais d'acquisition reportés	3 309 608,362	0,000	3 309 608,362	2 872 160,627
AC722	AC722-Autres charges à répartir	3 390 725,110	2 926 934,303	463 790,807	756 324,266
AC73	AC73-Comptes de régularisation Actif				
AC731	AC731-Intérêts et loyers acquis et non échus	6 225 960,987	0,000	6 225 960,987	7 551 860,015
AC732	AC732-Estimations de réassurance - acceptation	0,000	0,000	0,000	
AC733	AC733-Autres comptes de régularisation	1 243 219,200	0,000	1 243 219,200	814 059,021
AC74	AC74-Ecart de conversion	0,000	0,000	0,000	
AC75	AC75-Autres	0,000	0,000	0,000	
		22 350 658,509	2 926 934,303	19 423 724,206	34 772 281,843
	Total de l'actif	486 995 923,956	32 432 507,195	454 563 416,761	437 900 106,529

BILAN ARRETE AU 31/12/2023

(Exprimé en dinars)

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS		2023	2022
APRES AFFECTATION DU RESULTAT			
Capitaux propres			
CP1	CP1- Capitaux propres	25 000 000,000	25 000 000,000
CP2	CP2- Réserves et primes liées au capital	104 771 388,774	101 603 488,777
CP4	CP4- Réserves spéciales pour réinvestissement	16 234 866,533	14 534 866,533
CP5	CP5- Résultat reporté	1 886 356,854	2 384 286,632
Total capitaux propres après affectation		147 892 612,161	143 522 641,942
PA1	PA1-Autres passifs financiers		
PA11	PA11- Emprunts Obligataires	0,000	0,000
PA12	PA12- TCN émis par l'entreprise	0,000	0,000
PA13	PA13- Emprunts	0,000	0,000
PA14	PA14- Dettes envers les établissements bancaires et financiers	0,000	0,000
		0,000	0,000
PA2	PA2-Provisions pour autres risques et charges		
PA21	PA21-Provisions pour pension et obligations similaires	0,000	
PA22	PA22-Provisions pour impôts	0,000	
PA23	PA23-Autres provisions	3 180 199,670	2 308 262,968
		3 180 199,670	2 308 262,968
PA3	PA3-Provisions techniques brutes		
PA310	PA310- Provisions pour primes non acquises	35 535 293,298	33 581 315,856
PA320	PA320- Provisions assurances vie	0,000	
PA330	PA330- Provision pour sinistres (vie)	0,000	
PA331	PA331- Provision pour sinistres (non vie)	182 793 125,501	163 425 546,166
PA340	PA340- Provision pour participations aux bénéficiaires et ristournes (vie)	0,000	
PA341	PA341- Provision pour participations aux bénéficiaires et ristournes (non vie)	2 439 107,950	
PA350	PA350 - Provision pour égalisation et équilibrage	2 333 219,702	1 870 891,864
PA360	PA360- Autres provisions techniques (vie)	0,000	
PA361	PA361- Autres provisions techniques (non vie)	2 807 688,066	2 407 612,900
		225 908 434,517	201 285 366,786
PA4	PA4-Provisions techniques des contrats en unités de compte	0,000	
		0,000	
PA5	PA5-Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs	16 899 193,941	12 652 649,482
PA6	PA6-Autres dettes		
PA61	PA61-Dettes nées d'opérations d'assurance directe	14 186 438,503	14 977 568,439
PA62	PA62- Dettes nées d'opérations de réassurance		
PA621	PA621-Parts des réassureurs dans les créances indemnisées subrogées	29 663 631,944	43 608 929,263
PA622	PA622-Autres Dettes	0,000	
PA63	PA63-Autres dettes		
PA631	PA631-Dépôts et cautionnements reçus	62 935,602	77 894,838
PA632	PA632-Personnel	1 508 117,970	1 758 435,644
PA633	PA633-Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	4 072 123,481	4 442 300,460
PA634	PA634-Créditeurs divers	9 913 950,819	12 282 597,930
PA64	PA64-Ressources spéciales	0,000	
		59 407 198,319	77 147 726,574
PA7	PA7-Autres passifs		
PA71	PA71-Comptes de régularisation Passif		
PA710	PA710-Report de commissions reçus des réassureurs	1 111 787,327	983 458,777
PA711	PA711-Estimation de réassurance rétrocession	0,000	
PA712	PA712-Autres comptes de régularisation Passif	163 990,826	
PA72	PA72-Ecart de conversion	0,000	
		1 275 778,153	983 458,777
Total du passif		306 670 804,600	294 377 464,587
Total des capitaux propres et du passif		454 563 416,761	437 900 106,529

4. La 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. SERENITY
					5. 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	Président du Conseil d'Administration des sociétés suivantes : 1. DAAM-Ex CFE- Tunisie 2. COMETE Immobilière
					Membre du Conseil d'Administration des sociétés suivantes : 1. UBCI Banque 2. CARTE VIE Assurances 3. Tunisian Investment Authority 4. STEGER 5. Fonds Tunisien pour l'Investissement
Mr Frédéric FLEJOU	Lui-même	2023-2024-2025	Administrateur	Président du Conseil d'Administration	Président du Conseil d'Administration des sociétés suivantes : 1. Financière de la Soulane 2. PIALO SL
					Membre du Conseil d'Administration des sociétés suivantes : 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	Président du Conseil d'Administration des sociétés suivantes : 1. SOCIETE PULVAGRI 2. SOCIETE L'EMBALLAGES METALLIQUE ET PLASTIQUE - EMP 3. Société Sables et Silices de Tunisie - SST SA 4. EL FILAHIA 5. SOMIP SA 6. PHYTOPRO
				Directeur Général - FERTILIZERS, MINING AND MINERALS HOLDING	
				Directeur Général - SOMIP INDUSTRIE	
				Directeur Général Adjoint - GRANUPHOS INDUSTRIE	
					Membre du Conseil d'Administration des sociétés suivantes :

Administrateur CARTE	Représentant	Mandat	Qualité	Principales activités exercées	Mandats d'administrateur dans d'autres sociétés
					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	Membre du Conseil d'Administration des sociétés suivantes :
					1. STEC
					2. SMYDA 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
							16. COFIB CAPITAL FINANCE
UTP-SICAF	Mr Mohamed KOUBAA	2023-2024-2025	Administrateur	SICAF	Membre du Conseil d'Administration des sociétés suivantes :		
					1. UTP		