

INFORMATIONS POST AGO

Compagnie d'Assurances et de Réassurances Tuniso-Européenne Vie -CARTE VIE-
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, la compagnie d'assurance CARTE VIE 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 résolutions adoptées

PREMIERE RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire après avoir pris connaissance du rapport d'activité sur la gestion de l'exercice 2022 et des états financiers relatifs à l'exercice clos le 31 Décembre 2022 et après avoir entendu lecture du rapport général du commissaire aux comptes au titre de l'exercice 2022 approuve les états financiers et le rapport d'activité relatifs à l'exercice précité dans leurs intégralités.

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

DEUXIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu lecture du rapport spécial du commissaire aux comptes relatif aux opérations prévues par les articles 200 et suivants et 475 du Code des Sociétés Commerciales approuve les dites opérations.

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

TROISIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve l'affectation du bénéfice de l'exercice, s'élevant à **10 495 383,302** dinars, telle qu'elle a été proposée par le Conseil d'Administration comme suit :

Bénéfice Net de l'exercice 2022	10 495 383.302
Report à nouveau antérieur	14 834 607.722
Premier reliquat	25 329 991.023
Réserve Spéciale de Réinvestissement	4 563 619.000
Bénéfice distribuable	20 766 372.023

Réserve pour fonds social	100 000.000
Réserves facultatives	10 000 000.000
Dividendes	4 000 000.000
Report à nouveau	6 666 372.023

Et fixe la date de mise en paiement des dividendes le 04/08/2023.

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

QUATRIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus entier et définitif aux administrateurs pour la gestion ayant trait à l'exercice clos le 31/12/2022.

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

CINQUIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer un montant net de quatre-vingt-deux mille Dinars (82 000) au titre des jetons de présences aux administrateurs. 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 d'audit interne à quinze mille Dinars (15 000) nets.

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

SIXIEME RESOLUTION :

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

- COFITE SICAF
- Monsieur Hassine DOGHRI
- Monsieur Roger Vander Haeghen
- Monsieur Christian Huyghues Despointes

arrivent à échéance lors de la présente assemblée et décide de nommer :

- COFITE SICAF
- Monsieur Hassine DOGHRI
- Monsieur Roger Vander Haeghen
- Monsieur Christian Huyghues Despointes

en qualité d'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.

SEPTIEME RESOLUTION :

Constatant l'arrivée à échéance du mandat du cabinet Commissariat Management Conseil « CMC », commissaire aux comptes, lors de la présente assemblée, L'assemblée générale

Ordinaire décide de nommer le cabinet « CMC » en qualité de commissaire aux comptes, pour une durée de trois ans, 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.

HUITIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire donne tous les pouvoirs au représentant légal de la société ou à toute personne mandatée par lui, sous sa responsabilité, pour effectuer toutes les formalités de dépôt ou de publication prescrites par la loi.

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

II-Le bilan après affectation du résultat Comptable

ACTIF

ANNEXE 1

(Montants exprimés en dinars tunisiens)

ACTIF				
ACTIF	2022			Exercice 2021
	BRUT	Amort & Prov	NET	
AC1 Actifs incorporels				
AC12 Concessions, brevets, licences, marques	136 600	- 68 644	67 956	41 925
AC13 Fonds commercial	16 399 952	- 9 855 853	6 544 099	7 364 096
	16 536 552	- 9 924 498	6 612 055	7 406 021
AC2 Actifs corporels d'exploitation				
AC21 Installations techniques et machines	476 240	- 237 172	239 068	128 972
AC22 Autres installations, outillage et mobilier	228 636	- 176 769	51 867	62 704
	704 876	- 413 941	290 935	191 676
AC3 Placements				
AC31 Terrains et constructions				
AC311 Terrains et constructions d'exploitation	2 876 283	- 288 505	2 587 778	313 611
AC312 Terrains et constructions hors exploitation				
AC32 Placements dans les entreprises liées et participations				
AC323 Parts dans les entreprises avec un lien de participation				
AC33 Autres placements financiers				
AC331 Actions, autres titres à revenu variable et part dans les FCP	111 119 945	- 4 730 304	106 389 641	104 872 423
AC332 Obligations et autres titres à revenus fixe	128 757 200		128 757 200	87 763 300
AC334 Autres prêts	1 139 685		1 139 685	1 405 994
AC335 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	86 700 000		86 700 000	65 000 000
	330 593 112	- 5 018 809	325 574 303	259 355 329
AC5 Part des réassureurs dans les provisions techniques				
AC510 Provision pour primes non acquises				
AC520 Provision d'assurance vie				
AC530 Provision pour sinistres vie	466 968		466 968	783 461
AC531 Provision pour sinistres non vie				
	466 968	-	466 968	783 461
AC6 Créances				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe				
AC611 Primes acquises et non émises	5 907 984		5 907 984	4 958 445
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe	907 351	- 413 132	494 219	459 477
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance	282 788	- 74 969	207 819	565 132
AC63 Autres créances				
AC631 Personnel	4 163		4 163	5 174
AC632 Etat, organisme de sécurité sociale, collectivités publiques	2 094 725		2 094 725	2 801 176
AC633 Débiteur divers	-		-	3 153 318
	9 197 011	- 488 101	8 708 910	11 942 722
AC7 Autres éléments d'actif				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	10 637 154		10 637 154	7 398 816
AC72 Charges reportées				
AC721 frais d'acquisition reportés				
AC722 Autres charges à répartir				
	10 637 154	-	10 637 154	7 398 816
AC73 Comptes de régularisation Actif				
AC731 Intérêts et loyers acquis et non échus	7 126 866		7 126 866	4 825 158
AC733 Autres comptes de régularisation	659 801		659 801	2 029 540
	7 786 667	-	7 786 667	6 854 698
Total de l'actif	375 922 341	-15 845 349	360 076 993	293 932 723

PASSIF

ANNEXE 2

(Montants exprimés en dinars tunisiens)

PASSIF		
Capitaux Propres & Passifs	31/12/2022	31/12/2021
Capitaux propres		
CP1 Capital social ou fonds équivalent	15 000 000	15 000 000
CP2 Réserves et primes liées au capital	2 443 203	2 372 802
CP4 Autres Capitaux Propres	38 937 687	24 374 068
CP5 Résultat reporté	6 666 372	14 834 608
Total capitaux propres après affectation	63 047 262	56 581 478
PASSIFS		
PA2 Provisions pour risques et charges	1 139 179	662 434
	1 139 179	662 434
PA3 Provisions techniques brutes		
PA320 <i>Provision d'assurance vie</i>	242 285 056	189 023 594
PA330 <i>Provision pour sinistres</i>	19 147 259	18 993 790
PA340 <i>Provision pour participation aux bénéfices</i>	12 093 006	8 898 978
PA350 <i>Provision pour égalisation & équilibrage</i>	694 876	549 388
PA360 <i>Autres provisions techniques</i>		
	274 220 197	217 465 750
PA6 Autres dettes		
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurance directe	11 888 313	10 215 868
PA62 Dettes nées d'opérations de réassurance	856 415	793 998
PA63 Autres dettes		
PA631 <i>Dépôts et cautionnements reçus</i>		
PA632 <i>Personnel</i>	445 683	291 726
PA633 <i>Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques</i>	1 266 208	884 977
PA634 <i>Créditeurs divers</i>	4 275 665	4 126 268
	18 732 284	16 312 838
PA7 Autres passifs		
PA71 Comptes de régularisation Passif		
PA712 <i>Autres comptes de régularisation Passif</i>	2 938 071	2 910 224
	2 938 071	2 910 224
	297 029 731	237 351 245
Total du passif	297 029 731	237 351 245
Total des capitaux propres et passifs	360 076 993	293 932 723

III-L'état d'évolution des capitaux propres après affectation du résultat comptable

CARTE VIE

EXERCICE 2022

TABLEAU D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES

(Chiffres en dinars tunisiens)

	CAPITAL	PRIME D'EMISSION	RESERVE LEGALE	RESERVE SPECIALE DE REEVALUATION	RESERVE POUR REINVESTISSEMENT EXONERE DISPONIBLE	RESERVE POUR REINVESTISSEMENT EXONERE INDISPONIBLE	RESERVES POUR FONDS SOCIAL	RESERVES FACULTATIVES	RESERVE A REGIME SPECIAL	RESERVE A REGIME SPECIAL DEVENUE DISPONIBLE	RESULTATS REPORTES	RESULTATS DE L'EXERCICE	MODIFICATIONS COMPTABLES	TOTAL
CAPITAUX PROPRES AU 31/12/2022 AVANT AFFECTATION	15 000 000	0	1 500 000	0	0	14 374 068	843 203	0	10 000 000	0	14 834 608	10 495 383	0	67 047 262
AFFECTATION DES RESULTATS SUIVANT DECISION DE L'AGO DU 07/06/2023						4 563 619	100 000	10 000 000			-4 168 236	-10 495 383		0
DIVIDENDES DISTRIBUES											-4 000 000			-4 000 000
CAPITAUX PROPRES AU 31/12/2022 APRES AFFECTATION	15 000 000	0	1 500 000	0	0	18 937 687	943 203	10 000 000	10 000 000	0	6 666 372	0	0	63 047 262

IV-Liste des membres du conseil d'administration

Administrateur	Représentant	Mandat	Qualité	Principales activités professionnelles	Mandats dans d'autres conseils d'administration
1 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 UBCI	<p><u>Président du Conseil d'Administration des sociétés suivantes :</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. CARTE Assurances 2. COTIF SICAR 3. COFITE SICAF 4. CITE 5. CIIM 6. UTIQUE GAZ 7. COFIB CAPITAL 8. SIDHET 9. LINDE GAZ 10. UBCI <p><u>Membre du Conseil d'Administration des sociétés suivantes :</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ALKIMIA 2. NOUVELAIR 3. CIMENT DE GABES 4. UTP 5. CAP BANK 6. SERENITY 7. ASKIA

Administrateur	Représentant	Mandat	Qualité	Principales activités professionnelles	Mandats dans d'autres conseils d'administration
3 Mr Christian Huyghues DESPOINTES	Lui-même	2023-2024-2025	Administrateur	Chef d'entreprise- Océaliz SAS	<p><u>Président du Conseil d'Administration des sociétés suivantes :</u></p> <ol style="list-style-type: none"> Océaliz SAS . Pointe-à-Pitee (France) Assurances France Caraïbes. Pointe-à-Pitre (France) <p><u>Membre du Conseil d'Administration des sociétés suivantes :</u></p> <ol style="list-style-type: none"> Automobile Club de l'Ouest Le Mans (France) CARTE ASSURANCES
4 Mr Radhi MEDDEB	Lui-même	2021-2022-2023	Administrateur indépendant	Président du Conseil d'Administration	<p><u>Président du Conseil d'Administration des sociétés suivantes :</u></p> <ol style="list-style-type: none"> COMETE Engineering COMETE International COMETE Engineering International COMETE Immobilière Centre Financier aux Entrepreneurs <p><u>Membre du Conseil d'Administration des sociétés suivantes :</u></p> <ol style="list-style-type: none"> UBCI CARTE Assurances STEG ER Fonds Tunisien d'Investissement

Administrateur	Représentant	Mandat	Qualité	Principales activités professionnelles	Mandats dans d'autres conseils d'administration
5 Mr Roger Vander Haeghen	Lui-même	2023-2024-2025	Administrateur	Président du Conseil d'administration de VANDER HAEGHEN COMPANY	<p><u>Président du Conseil d'Administration des sociétés suivantes :</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. VANDER HAEGHEN COMPANY 2. ELITIS SA <p><u>Membre du Conseil d'Administration des sociétés suivantes :</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. STEPHEX RE
6 Mr Duc Co Minh	Lui-même	2022-2023-2024	Administrateur		
7 CARTE ASSURANCES	Mr MEHDI DOGHRI	2021-2022-2023	Administrateur	Assurances	<p><u>Membre du Conseil d'Administration des sociétés suivantes :</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. UNION FACTORING 2. GENERAL ASSISTANCE 3. CAP BANK 4. UTIQUE GAZ 5. NOUVELAIR 6. ASKIA 7. CODIS

Administrateur	Représentant	Mandat	Qualité	Principales activités professionnelles	Mandats dans d'autres conseils d'administration
					8. AMENA TAKAFUL 9. BK FOOD 10. COFITE-SICAF 11. CCF 12. CITE 13. COTIF-SICAR 14. SIDHET 15. CIIM 16. SERENITY 17. CAP AOBLIG SICAV 18. SECURITY SICAV
8 COFITE SICAF	Mr HAKIM DOGHRI	2023-2024-2025	Membre	Sicaf	<u>Membre du Conseil d'Administration des sociétés suivantes :</u> 1. COTIF SICAR 2. CITE 3. CIIM 4. SIDHET 5. CAP AOBLIG SICAV 6. SECURITY SICAV