

AVIS DES SOCIETES

COMPAGNIE D'ASSURANCES ET DE REASSURANCES TUNISO-EUROPEENNE -CARTE-

Siège social : 12, Av Habib THAMEUR 1069 Tunis

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 5 mai 2009, 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.

I- Résolutions adoptées :

Première résolution :

L'Assemblée Générale, après avoir entendu la lecture du rapport du Conseil d'Administration et les rapports des Commissaire aux Comptes relatifs à l'exercice 2008, approuve les dits rapports ainsi que les états financiers arrêtés au 31 décembre 2008 tels qu'ils lui ont été présentés.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Deuxième résolution :

Compte tenu du report de l'exercice précédent, l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le résultat net de l'exercice de la manière suivante :

Bénéfice net exercice 2008 :	9 260 028,243
Report à nouveau exercice 2007 :	410 641,028
Bénéfice distribuable	9 670 669,271
Réserve pour fonds social	500 000,000
Réserve facultative	6 000 000,000
Dividende	2 500 000,000
Report à nouveau	670 669,271

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

En conséquence, un dividende de 2,500 dinars par action ou certificat d'investissement sera mis en paiement à compter 1er Juin 2009.

Troisième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus entier et sans réserve aux administrateurs pour leur gestion au titre de l'exercice 2008.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Quatrième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer un montant net de cent mille (100 000) dinars au titre des jetons de présence aux administrateurs de la société. Ce montant est mis à la disposition du Conseil d'Administration qui en fixera la répartition entre ses membres.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Cinquième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire nomme comme Commissaires aux Comptes le Cabinet C.M.C. et KPMG Tunisie représentée par Moncef Boussanouga Zammouri pour une période de trois (3) ans soit jusqu'à l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2011.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Sixième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire entérine le retard pris dans la tenue des assemblées générales relatives aux comptes consolidés de la CARTE pour les exercices 2005, 2006 et 2007.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

Septième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire après avoir entendu les rapports du Conseil d'Administration et les rapports des commissaires aux comptes sur les comptes consolidés relatifs aux exercices 2005, 2006 et 2007, approuve les dits rapports ainsi que les états financiers consolidés tels qu'ils lui ont été présentés.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Huitième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus entier et sans réserve aux administrateurs pour leur gestion au titre des comptes consolidés des exercices 2005, 2006 et 2007.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Neuvième Résolution

Tous pouvoirs sont donnés 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

II. Le Bilan après affectation du résultat comptable

	ACTIF			2007
	APRES AFFECTATION DU RESULTAT			
	BRUT	Amortissements et Provisions	NET	NET
AC1 Actifs incorporels				
AC12 Concessions, brevets, licences, marques	251 467,441	209 375,051	42 092,390	55 305,316
AC13 Fonds commercial	33 210,000		33 210,000	33 210,000
	284 677,441	209 375,051	75 302,390	88 515,316
AC2 Actifs corporels d'exploitation				
AC21 Installations techniques et machines	2 521 129,842	1 977 962,878	543 166,964	571 062,148
AC22 Autres installations, outillage et mobilier	238 367,235	207 303,027	31 064,208	39 573,457
	2 759 497,077	2 185 265,905	574 231,172	610 635,605
AC3 Placements				
AC31 Terrains et constructions				
AC311 Terrains et constructions d'exploitation	4 822 891,580	841 018,096	3 981 873,484	2 011 734,037
AC312 Terrains et constructions hors exploitation	10 666 700,885	663 442,916	10 003 257,969	10 017 843,615
AC31 Placements dans les entreprises liées et participations				
AC323 Parts dans les entreprises avec un lien de participation	19 076 863,000	100 000,000	18 976 863,000	17 882 910,050
AC33 Autres placements financiers				
AC331 Actions, autres titres à revenu variable et part dans les FCP	26 330 697,556	2 125 549,224	24 205 148,332	18 222 606,727
AC332 Obligations et autres titres à revenus fixe	60 776 200,000		60 776 200,000	53 577 600,000
AC334 Autres prêts	3 350 000,000		3 350 000,000	4 850 000,000
AC335 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers				
	125 023 353,021	3 730 010,236	121 293 342,785	106 562 694,429
AC4 Placements représentant les provisions techniques afférentes aux contrats en unité de compte	10 737,298	2 813,984	7 923,314	12 201,750
AC5 Part des réassureurs dans les provisions techniques				
AC510 Provision pour primes non acquises	8 285 238,204		8 285 238,204	6 784 984,656
AC520 Provision d'assurance vie	8 572,570		8 572,570	8 374,282
AC530 Provision pour sinistres vie			0,000	9 859,429
AC531 Provision pour sinistres non vie	15 987 329,713		15 987 329,713	19 905 011,613
	24 281 140,487	0,000	24 281 140,487	26 708 229,980
AC6 Créances				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe				
AC611 Primes acquises et non émises	4 255 838,205		4 255 838,205	4 243 709,565
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe	11 343 717,709	3 538 246,393	7 805 471,316	3 033 880,453
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance	44 457 963,877		44 457 963,877	41 306 738,965
AC63 Autres créances				
AC631 Personnel	30 336,992		30 336,992	59 378,297
AC632 Etat, organisme de sécurité sociale, collectivités publiques	1 646 009,724		1 646 009,724	1 390 363,251
AC633 Débiteur divers	148 366,273		148 366,273	204 914,105
	61 882 232,780	3 538 246,393	58 343 986,387	50 238 984,636
AC7 Autres éléments d'actif				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	8 712 554,146		8 712 554,146	5 603 157,876
AC72 Charges reportées				
AC721 frais d'acquisition reportés	2 352 950,083		2 352 950,083	1 787 935,670
AC722 Autres charges à répartir	2 088 738,959	2 022 170,233	66 568,726	158 753,130
	13 154 243,188	2 022 170,233	11 132 072,955	7 549 846,676
AC73 Comptes de régularisation Actif				
AC731 Intérêts et loyers acquis et non échus	3 249 622,710		3 249 622,710	2 726 361,743
AC733 Autres comptes de régularisation	24 918,453		24 918,453	13 726,250
	3 274 541,163	0,000	3 274 541,163	2 740 087,993
	16 428 784,351	2 022 170,233	14 406 614,118	10 289 934,669
Total de l'actif	230 670 422,455	11 687 881,802	218 982 540,653	194 511 196,385

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS
APRES AFFECTATION DU RESULTAT

		2008	2007
Propres			
CP1	Capital social ou fonds équivalent	10 000 000,000	10 000 000,000
CP2	Réserves et primes liées au capital	34 767 904,027	28 393 731,572
CP5	Résultat reporté	670 669,271	410 641,028
Total capitaux propres après affectation		45 438 573,298	38 804 372,600
Provisions pour risques et charges			690 984,138
		0,000	690 984,138
Provisions techniques brutes			
PA310	<i>Provision pour primes non acquises</i>	18 480 397,200	16 135 994,405
PA320	<i>Provision d'assurance vie</i>	21 197 108,000	17 020 686,919
PA330	<i>Provision pour sinistres (vie)</i>	1 289 240,432	737 708,619
PA331	<i>Provision pour sinistres (non vie)</i>	65 234 645,029	62 201 570,346
PA331	<i>Prévisions de recours à encaisser (non vie)</i>	-4 311 730,092	-3 295 137,205
PA360	<i>Autres provisions techniques (vie)</i>		
PA361	<i>Autres provisions techniques (non vie)</i>	3 483 265,832	4 368 772,011
		105 372 926,401	97 169 595,095
Provisions techniques de contrats en unités de compte		7 923,314	12 201,750
Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs		26 566 463,490	21 651 771,439
Autres dettes			
PA61	Dettes nées d'opérations d'assurance directe	5 950 370,146	6 030 178,130
PA62	Dettes nées d'opérations de réassurance	29 644 502,160	25 784 447,723
PA63	Autres dettes		
PA631	<i>Dépôts et cautionnements reçus</i>	63 970,073	52 517,496
PA632	<i>Personnel</i>	92 523,769	118 429,375
PA633	<i>Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques</i>	2 460 789,934	2 041 993,007
PA634	<i>Créditeurs divers</i>	2 978 459,363	2 110 840,315
		41 190 615,445	36 138 406,046
Autres passifs			
PA71	Comptes de régularisation Passif		
PA712	<i>Autres comptes de régularisation Passif</i>	406 038,705	43 865,317
		406 038,705	43 865,317
Total du passif		173 543 967,355	155 015 839,647
Total des capitaux propres et du passif		218 982 540,653	194 511 196,385

III.L'état d'évolution des capitaux propres

Libellé de la rubrique	Situation des capitaux propres avant affectation du résultat 2008	Affectation du Résultat 2008	Situation des capitaux propres après affectation du résultat 2008
Capital social et fonds d'établissement	10 000 000,000		10 000 000,000
Fonds d'établissement constitué			
Fonds social complémentaire	316 682,692	500 000,000	816 682,692
Primes liées au capital social	1 960 000,000		1 960 000,000
Réserves de réévaluation	4 262 417,473		4 262 417,473
Réserves légale	1 000 000,000		1 000 000,000
Réserves facultative	20 728 803,862	6 000 000,000	26 728 803,862
Réserve de capitalisation			
Report à nouveau	410 641,028	260 028,243	670 669,271
Provisions à caractère durable			
Résultat de l'exercice	9 260 028,243	-6 760 028,243	
Réserves de consolidation groupe			
Réserves hors groupe			
Résultat hors groupe			
Situation nette	47 938 573,298	0,000	45 438 573,298

Dividendes versés		2 500 000,000
Acomptes sur dividendes Prélevés		
Autres prélèvements		
	Distribution	2 500 000,000
	Affectation du Résultat 2008	9 260 028,243