

AVIS DES SOCIETES

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

Siège social : 12, Avenue Habib Thameur- 1069 Tunis.

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 05 mai 2008, 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 – LES RESOLUTIONS ADOPTEES

PREMIERE RESOLUTION :

L'Assemblée Générale, après avoir entendu la lecture du rapport du Conseil d'Administration et le rapport Général des Commissaire aux Comptes sur les opérations effectuées au cours de l'exercice 2007, approuve les dits rapports sans aucune réserve ainsi que le bilan et les états financiers de la société arrêtés au 31 décembre 2007 tels qu'ils lui sont présentés.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

DEUXIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale, après avoir entendu la lecture du rapport spécial du Commissaire aux Comptes sur les conventions visées aux articles 200 et 475 du code des sociétés commerciales, prend acte des conclusions de ce rapport et en approuve les termes.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

TROISIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus entier et sans réserve aux administrateurs pour leur gestion au titre de l'exercice 2007.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

QUATRIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer un montant de quatre vingt huit mille dinars (88 000 dinars) au titre des jetons de présence aux administrateurs. Ce montant est mis à la disposition du Conseil d'Administration qui fixera la répartition entre ses membres.

CINQUIEME RESOLUTION :

Compte tenu du report à nouveau de l'exercice précédent, l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le résultat net de l'exercice 2007 de la manière suivante :

Résultat net de l'exercice	7 309 322,550
Report à nouveau 2006	101 318,478
Bénéfice distribuable	7 410 641,028
Réserve pour fonds social	400 000,000
Réserve facultative	5 000 000,000
Dividende (16%)	1 600 000,000
Report à nouveau	410 641,028

Le dividende de 1,600 dinar par action ou certificat d'investissement sera mis en paiement à compter du 2 Juin 2008.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

SIXIEME RESOLUTION :

Conformément à l'article 16 des statuts de la société, l'Assemblée Générale Ordinaire nomme pour une durée de trois ans, les administrateurs suivants :

- Monsieur Hassine DOGHRI
- Monsieur Néjib DOGHRI
- La Société d'Engrais et de Produits Chimiques de Mégrine (S.E.P.C.M.)
- L'Union Tunisienne de Participation (U.T.P.)
- Monsieur Abdessalem BEN AYED
- Monsieur Christian Hughes DESPOINTES
- Monsieur Abderrahmen FATMI

Le mandat de ces administrateurs sera soumis à renouvellement lors de l'Assemblée Générale Ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2010.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

SEPTIEME RESOLUTION :

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 APRES AFFECTATION COMPTABLE

B I L A N **Après affectation du résultat au 31 Décembre 2007**

ACTIF SITUATION ARRETE AU 31/12/2007		2007		2006
		BRUT	Amortissements et Provisions	NET
AC1 Actifs incorporels				
AC12 Concessions, brevets, licences, marques		232 499,441	177 194,125	55 305,316
AC13 Fonds commercial		33 210,000		33 210,000
		265 709,441	177 194,125	88 515,316
AC2 Actifs corporels d'exploitation				
AC21 Installations techniques et machines		2 422 595,750	1 851 533,602	571 062,148
AC22 Autres installations, outillage et mobilier		235 415,336	195 841,879	39 573,457
		2 658 011,086	2 047 375,481	610 635,605
AC3 Placements				
AC31 Terrains et constructions				
AC311 Terrains et constructions d'exploitation		2 816 241,353	804 507,316	2 011 734,037
AC312 Terrains et constructions hors exploitation		10 573 074,385	555 230,770	10 017 843,615
AC31 Placements dans les entreprises liées et participations				
AC323 Parts dans les entreprises avec un lien de participation		18 047 528,500	164 618,450	17 882 910,050
AC33 Autres placements financiers				
AC331 Actions, autres titres à revenu variable et part dans les FCP		18 912 200,551	689 593,824	18 222 606,727
AC332 Obligations et autres titres à revenus fixe		53 577 600,000		53 577 600,000
AC334 Autres prêts		4 850 000,000		4 850 000,000
AC335 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers				0,000
		108 776 644,789	2 213 950,360	106 562 694,429
AC4 Placements représentant les provisions techniques afférentes aux contrats en unité de compte		19 925,354	7 723,604	12 201,750
AC5 Part des réassureurs dans les provisions techniques				
AC510 Provision pour primes non acquises		6 784 984,656		6 784 984,656
AC520 Provision d'assurance vie		8 374,282		8 374,282
AC530 Provision pour sinistres vie		9 859,429		9 859,429
AC531 Provision pour sinistres non vie		19 905 011,613		19 905 011,613
		26 708 229,980	0,000	26 708 229,980
AC6 Créances				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe				
AC611 Primes acquises et non émises		4 243 709,565		4 243 709,565
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe		5 660 829,472	2 626 949,019	3 033 880,453
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance		41 306 738,965		41 306 738,965
AC63 Autres créances				
AC631 Personnel		59 378,297		59 378,297
AC632 Etat, organisme de sécurité sociale, collectivités publiques		1 390 363,251		1 390 363,251
AC633 Débiteur divers		204 914,105		204 914,105
		52 865 933,655	2 626 949,019	50 238 984,636
AC7 Autres éléments d'actif				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse		5 603 157,876		5 603 157,876
AC72 Charges reportées				
AC721 frais d'acquisition reportés		1 787 935,670		1 787 935,670
AC722 Autres charges à répartir		2 088 738,959	1 929 985,829	158 753,130
		9 479 832,505	1 929 985,829	7 549 846,676
AC73 Comptes de régularisation Actif				
AC731 Intérêts et loyers acquis et non échus		2 726 361,743		2 726 361,743
AC733 Autres comptes de régularisation		13 726,250		13 726,250
		2 740 087,993	0,000	2 740 087,993
		12 219 920,498	1 929 985,829	10 289 934,669
		203 514 374,803	9 003 178,418	194 511 196,385
				166 596 917,097

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS		2007	2006
Capitaux propres			
CP1	Capital social ou fonds équivalent	10 000 000,000	10 000 000,000
CP2	Réserves et primes liées au capital	28 393 731,572	23 166 067,187
CP5	Résultat reporté	101 318,478	101 318,478
	Total capitaux propres après affectation	38 804 372,600	33 267 385,665
PA2	Provisions pour risques et charges	690 984,138	240 000,000
		690 984,138	240 000,000
PA3	Provisions techniques brutes		
PA310	<i>Provision pour primes non acquises</i>	16 135 994,405	13 858 848,439
PA320	<i>Provision d'assurance vie</i>	17 020 686,919	13 232 125,366
PA330	<i>Provision pour sinistres (vie)</i>	737 708,619	711 358,707
PA331	<i>Provision pour sinistres (non vie)</i>	62 201 570,346	53 326 690,415
PA331	<i>Prévisions de recours à encaisser (non vie)</i>	-3 295 137,205	-2 945 507,966
PA360	<i>Autres provisions techniques (vie)</i>		
PA361	<i>Autres provisions techniques (non vie)</i>	4 368 772,011	4 702 076,355
		97 169 595,095	82 885 591,316
PA4	Provisions techniques de contrats en unités de compte	12 201,750	121 571,172
PA5	Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs	21 651 771,439	20 945 205,568
PA6	Autres dettes		
PA61	Dettes nées d'opérations d'assurance directe	6 030 178,130	6 478 755,540
PA62	Dettes nées d'opérations de réassurance	25 784 447,723	20 375 052,393
PA63	Autres dettes		
PA631	Dépôts et cautionnements reçus	52 517,496	34 404,187
PA632	Personnel	118 429,375	101 017,759
PA633	Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	2 041 993,007	935 890,585
PA634	Créditeurs divers	2 110 840,315	1 176 612,697
		36 138 406,046	29 101 733,161
PA7	Autres passifs		
PA71	Comptes de régularisation Passif		
PA712	Autres comptes de régularisation Passif	43 865,317	35 430,215
		43 865,317	35 430,215
		153 415 839,647	132 289 531,432
		154 106 823,785	132 529 531,432
		194 511 196,385	166 596 917,097

III- ETAT D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES

ETAT DE L'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES APRES AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE 2007

Désignation	Capital social	Réserves Légales	Réserves Facultatives	Réserves de réévaluation	Primes liées au capital social	Fonds social	Report à nouveau	Résultat de L'exercice	Total
solde au 31/12/2007(avant affectation)	10 000 000	1 000 000	15 728 804	4 262 417	1 960 000	42 510	101 318	7 309 323	40 404 373
Affectation AGO du 05/05/2008									
Affectation report à nouveau							-101 318	101 318	
Dividendes A PAYER								-1 600 000	
Réserves			5 000 000					-5 000 000	
Report à nouveau							410 641	-410 641	
Fonds social						400 000		-400 000	
Solde au 31/12/2007(après affectation)	10 000 000	1 000 000	20 728 804	4 262 417	1 960 000	442 510	410 641	0	38 804 373