

***Résolutions adoptées par  
L'Assemblée Générale Ordinaire  
Du 16 mai 2016***

**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 2015 , les actionnaires approuvent lesdits états financiers arrêtés au 31/12/2015 tels qu'ils leurs sont présentés ainsi que le rapport du Conseil d'administration sur la gestion de l'exercice 2015.

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 31/12/2015.

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

**Quatrième 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 :

<b>Bénéfice 2015</b>	8 659 012,477
+ Report à nouveau antérieur	1 110 750,897
<b>Premier reliquat</b>	<b>9 769 763,374</b>
- Réserves pour réinvestissements exonérés	1 000 000,000
<b>Deuxième reliquat</b>	<b>8 769 763,374</b>
- Réserves facultatives distribuables soumises à la RAS	5 986 092,800
<b>Troisième reliquat</b>	<b>2 783 670,574</b>
- Réserves pour Fonds social	500 000,000
<b>Quatrième reliquat</b>	<b>2 283 670,574</b>
- Dividendes	1 013 907,200
<b>Cinquième reliquat</b>	<b>1 269 763,374</b>
- Report à nouveau distribuable soumis à la RAS	1 269 763,374
<b>Sixième reliquat</b>	<b>0,000</b>
+ Réserves facultatives distribuables en franchise de la RAS	42 775 447,064
<b>Septième reliquat</b>	<b>42 775 447,064</b>
- Dividendes (distribuables en franchise de la RAS)	986 092,800
<b>Septième reliquat</b>	<b>41 789 354,264</b>
- Réserves facultatives distribuables en franchise de la RAS	41 789 354,264
<b>Huitième reliquat</b>	<b>0,000</b>

Soit un dividende de 0,800 dinars par actions ou certificats d'investissements.

1 013 907,200 dinars provenant des résultats de l'année 2015 et 986 092,800 dinars provenant des fonds propres distribuables figurant au bilan de la société au 31/12/2013 et non soumis 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.

Les fonds propres distribuables en franchise de retenue au 31/12/2015 se détaillent comme suit :

	Avant affectation	Après affectation
Réserves Facultatives	42 775 447,064	41 789 354,264
Réserves pour Fond Social	2 166 241,667	2 166 241,667
Réserves pour réinvestissement exonérés indisponibles*	6 727 144,646	6 727 144,646
Total	51 668 833,377	50 682 740,577

\*(ce montant est distribuable conformément à la réglementation en vigueur)

La mise en paiement s'effectuerait à partir du 30/06/2016.

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

#### **Cinquième résolution :**

Après avoir entendu lecture du rapport d'activité du groupe CARTE ainsi que le rapport des commissaires aux comptes sur les états financiers consolidés au titre de l'exercice clos au 31/12/2015, 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.

**Sixième résolution :**

L'assemblée générale ordinaire, décide de ratifier la nomination de Monsieur Radhi MEDDEB en qualité d'administrateur indépendant en remplacement de Monsieur Bernard DELAS et ce pour une durée expirant lors de l'assemblée générale ordinaire qui statuera sur les comptes de l'exercice 2016.

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

**Septième résolution :**

L'assemblée générale ordinaire décide d'allouer un montant net de cent mille (100 000) Dinars au titre de 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.

L'Assemblée générale ordinaire fixe la rémunération du Comité Permanent d'Audit à trente-sept mille cinq cent (37 500) Dinars nets.

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

**Huitième 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.

**ANNEXE N°1**

ACTIF  
SITUATION ARRETE AU 31/12/2015

APRES AFFECTATION DU RESULTAT (Exprimés en Dinars)

		2015		2014
		BRUT	Amortissements et Provisions	NET
AC1	Actifs incorporels			
AC12	Concessions, brevets, licences, marques	735 430,741	500 160,659	235 270,082
AC13	Fonds commercial	90 420,548		90 420,548
		825 851,289	500 160,659	325 690,630
AC2	Actifs corporels d'exploitation			
AC21	Installations techniques et machines	4 980 015,704	3 546 440,279	1 433 575,425
AC22	Autres installations, outillage et mobilier	1 337 767,850	641 569,691	696 198,159
		6 317 783,554	4 188 009,970	2 129 773,584
AC3	Placements			
AC31	Terrains et constructions			
AC311	Terrains et constructions d'exploitation	19 369 436,994	2 186 310,971	17 183 126,023
AC312	Terrains et constructions hors exploitation	11 207 809,898	2 458 903,289	8 748 906,609
AC32	Placements dans les entreprises liées et participations			
AC323	Parts dans les entreprises avec un lien de participation	65 722 129,059		65 722 129,059
AC33	Autres placements financiers			
AC331	Actions, autres titres à revenu variable et part dans les FCP	26 471 387,235	273 925,938	26 197 461,297
AC332	Obligations et autres titres à revenus fixe	47 431 167,000		47 431 167,000
AC334	Autres prêts	18 568 717,741		18 568 717,741
AC335	Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers			
AC34	Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	69 783,750		69 783,750
		188 840 431,677	4 919 140,198	183 921 291,479
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	12 843 522,565		12 843 522,565
AC531	Provision pour sinistres non vie	28 783 512,344		28 783 512,344
		41 627 034,909	0,000	41 627 034,909
AC6	Créances			
AC61	Créances nées d'opérations d'assurance directe			
AC611	Primes acquises et non émises	2 773 499,810		2 773 499,810
AC612	Autres créances nées d'opération d'assurance directe	25 668 904,215	6 360 110,089	19 308 794,126
AC62	Créances nées d'opérations de réassurance	2 264 243,348		2 264 243,348
AC63	Autres créances			
AC631	Personnel	70 496,811		70 496,811
AC632	Etat, organisme de sécurité sociale, collectivités publiques	3 874,408		3 874,408
AC633	Débiteur divers	2 076 051,438		2 076 051,438
		32 857 070,030	6 360 110,089	26 496 959,941
AC7	Autres éléments d'actif			
AC71	Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	5 515 399,210		5 515 399,210
AC72	Charges reportées			
AC721	frais d'acquisition reportés	1 591 439,750		1 591 439,750
AC722	Autres charges à répartir	2 202 644,041	2 178 664,467	23 979,574
		9 309 483,001	2 178 664,467	7 130 818,534
AC73	Comptes de régularisation Actif			
AC731	Intérêts et loyers acquis et non échus	2 677 466,910		2 677 466,910
AC733	Autres comptes de régularisation	272 852,018		272 852,018
		2 950 318,928	0,000	2 950 318,928
		12 259 801,929	2 178 664,467	10 081 137,462
		282 727 973,388	18 146 085,383	264 581 888,005
				259 961 269,767

Total de l'actif

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS

SITUATION ARRETE AU 31/12/2015

APRES AFFECTATION DU RESULTAT (Exprimés en Dinars)

		2015	2014
<b>Capitaux propres</b>			
CP1	Capital social ou fonds équivalent	25 000 000,000	25 000 000,000
CP2	Réserves et primes liées au capital	64 579 190,420	59 196 920,630
CP4	Réserves spéciales pour réinvestissement	9 602 552,833	8 602 552,833
CP5	Résultat reporté	1 269 763,374	1 110 750,897
<b>Total capitaux propres après affectation</b>		<b>100 451 506,627</b>	<b>93 910 224,360</b>
PA2	<b>Provisions pour risques et charges</b>	582 698,393	561 247,000
		<b>582 698,393</b>	<b>561 247,000</b>
PA3	<b>Provisions techniques brutes</b>		
PA310	<i>Provision pour primes non acquises</i>	24 803 936,425	23 171 869,456
PA331	<i>Provision pour sinistres (non vie)</i>	93 948 395,753	99 523 808,267
PA331	<i>Prévisions de recours à encaisser (non vie)</i>	-8 629 381,287	-8 731 478,725
PA361	<i>Autres provisions techniques (non vie)</i>	3 459 003,631	3 806 029,089
		<b>113 581 954,522</b>	<b>117 770 228,087</b>
PA4	<b>Provisions techniques de contrats en unités de compte</b>		
PA5	<b>Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs</b>	21 780 925,476	21 357 703,555
PA6	<b>Autres dettes</b>		
PA61	Dettes nées d'opérations d'assurance directe	7 200 707,148	7 706 853,907
PA62	Dettes nées d'opérations de réassurance	14 330 618,282	11 949 283,024
PA63	Autres dettes		
PA631	<i>Dépôts et cautionnements reçus</i>	127 435,602	126 435,602
PA632	<i>Personnel</i>	656 603,744	614 951,930
PA633	<i>Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques</i>	1 894 067,097	1 642 986,769
PA634	<i>Créditeurs divers</i>	3 934 397,867	3 849 002,750
		<b>28 143 829,740</b>	<b>25 889 513,982</b>
PA7	<b>Autres passifs</b>		
PA71	Comptes de régularisation Passif		
PA712	<i>Autres comptes de régularisation Passif</i>	40 973,247	472 352,783
		<b>40 973,247</b>	<b>472 352,783</b>
		<b>163 547 682,985</b>	<b>165 489 798,407</b>
<b>Total du passif</b>		<b>164 130 381,378</b>	<b>166 051 045,407</b>
<b>Total des capitaux propres et du passif</b>		<b>264 581 888,005</b>	<b>259 961 269,767</b>

	Capital	Prime d'émission	Réserve légale	Réserve facultative	Réserve speciale	Fonds social	Réserve pour réinvest	Réserve pour réinvest	Réserve à régime	Réserve à régime	Résultats	Résultats	Modifications	Total
					de réévaluation		exonéré disponible	exonéré indisponible	special	special devenue disponible	de l'exercice	reportés	Comptables	
<b>Solde au 31/12/2014 après affectation</b>	25 000 000,000	1 960 000,000	2 682 815,006	47 775 447,064	4 262 417,473	2 516 241,087	0,000	8 602 552,833	0,000	0,000	0,000	1 110 750,897	0,000	93 910 224,360
Résultat de l'exercice 2015											8 659 012,477			
<b>Solde au 31/12/2015 avant affectation</b>	25 000 000,000	1 960 000,000	2 682 815,006	47 775 447,064	4 262 417,473	2 398 510,877		8 602 552,833			8 659 012,477	1 110 750,897		102 451 506,627
Affectation des résultats suivants AGO du 16/05/2016				5 986 092,800		500 000,000		1 000 000,000			-7 645 105,277	159 012,477		0,000
Dividendes distribués				- 986 092,800							-1 013 907,200			-2 000 000,000
<b>Solde au 31/12/2015 après affectation</b>	25 000 000,000	1 960 000,000	2 682 815,006	52 775 447,064	4 262 417,473	2 898 510,877	0,000	9 602 552,833	0,000	0,000	0,000	1 269 763,374	0,000	100 451 506,627