

AVIS DES SOCIETES

GRUPE DES ASSURANCES DE TUNISIE

-GAT-

Siège social : 92-94 avenue Hédi Chaker 1002 Tunis Belvédère

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 11 JANVIER 2008, le Groupe des Assurances de Tunisie –GAT- publie ci-dessous :

Les résolutions adoptées,
Le Bilan après affectation du résultat comptable,
L'état d'évolution des capitaux propres.

I- Résolutions adoptées :

PREMIERE RESOLUTION

L'assemblée Générale Ordinaire prend acte de la tenue de la réunion de l'assemblée Générale Ordinaire relative à l'exercice 2006 en dehors des délais légaux et statutaires et convient que ce retard ne lèse en aucun cas l'intérêt des Actionnaires.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

DEUXIEME RESOLUTION

L'assemblée Générale Ordinaire après avoir entendu la lecture des Rapports du Conseil d'Administration et du Commissaire aux Comptes sur les opérations effectuées au cours de l'exercice 2006 sur l'établissement et la composition des comptes et sur les conventions visées par les articles 200 et 201 du Code des sociétés commerciales, elle prend acte des rapports des CO-Commissaires aux Comptes et approuve les rapports du conseil d'administration sans aucune réserve ainsi que les Comptes et le Bilan de l'exercice 2006 tels qu'ils sont présentés.

En conséquence, elle approuve tous les actes et opérations accomplis et effectués par le Conseil d'Administration au cours dudit exercice tels qu'ils résultent desdits rapports et Comptes du Conseil d'Administration, et donne aux membres du Conseil d'Administration quitus entier et définitif.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

TROISIEME RESOLUTION

L'assemblée Générale constate que l'exercice 2006 fait ressortir un résultat déficitaire de DT - 24.502.169,109. L'assemblée Générale décide d'imputer ce déficit au poste résultats reportés.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

QUATRIEME RESOLUTION

L'assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer au conseil d'Administration à titre de jetons de présence pour l'exercice 2006, la somme de quarante Mille dinars.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

CINQUIEME RESOLUTION

L'assemblée Générale prend acte de la démission de Monsieur ADEL BOUSSARSAR, de Monsieur ARNAUD SASSI ainsi que de la BEST BANK et de la société Amina du conseil d'administrateur de la société. Elle nomme Monsieur MARWAN MABROUK, Monsieur AZIZ M'BAREK, la société Maghreb Participation Holding et de la société MPEF II en tant qu'administrateurs pour la période restante jusqu'à l'assemblée générale ordinaire appelée à statuer sur l'exercice 2008.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

SIXIEME RESOLUTION

Tous pouvoirs sont donnés au porteur des copies ou extraits du présent Procès-Verbal pour faire tous dépôts et publications partout où besoin sera.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

II- Le Bilan après affectation du résultat comptable

BILAN AU 31/12/2006 APRES AFFECTATION DU RESULTAT

Actif du Bilan	Notes	2006			2005
		Brut	Amortissement et Provisions	Net	Net
Actifs Incorporels		2 870 454,243	2 088 032,353	782 421,890	776 714,981
Investissements de recherche et développement	A1	2 870 454,243	2 088 032,353	782 421,890	776 714,981
Actifs corporels d'exploitation		5 693 436,436	4 401 967,670	1 291 468,766	1 195 073,452
Mobilier et matériel d'exploitation	A2	5 693 436,436	4 401 967,670	1 291 468,766	1 195 073,452
Placements		80 422 635,223	10 878 340,935	69 544 294,288	66 857 722,942
Terrains et constructions	A3	18 091 572,886	7 773 930,842	10 317 642,044	10 316 416,339
Placements financiers	A4	60 066 817,016	3 104 410,093	56 962 406,923	52 357 871,964
Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes		2 264 245,321		2 264 245,321	4 183 434,639
Part des réassureurs dans les provisions techniques		21 438 459,740		21 438 459,740	23 015 197,644
Provisions pour primes non acquises		2 811 278,712		2 811 278,712	2 952 106,008
Provisions pour sinistres		18 627 181,028		18 627 181,028	20 063 091,636
Créances		50 466 816,110	7 680 282,343	42 786 533,767	49 478 044,409
Créances nées d'opérations d'assurance directe					
Primes acquises et non émises		4 205 252,421		4 205 252,421	4 933 718,196
Autres créances nées d'opérations d'assurance directe		22 749 781,817	7 320 282,343	15 429 499,474	18 906 366,456
Créances indemnisées subrogées à l'entrprises d'assurances	A5	1 479 967,822		1 479 967,822	1 290 426,468
Créances nées d'opérations de réassurance	A6	18 351 163,658		18 351 163,658	17 573 305,717
Autres créances					
Personnel		123 589,669		123 589,669	140 831,283
Etat et organismes de sécurité sociale, collectivités publiques		488 405,877		488 405,877	161 436,473
Actionnaires-opérations sur le capital					4 050 000,000
Débiteurs divers	A7	3 068 654,846	360 000,000	2 708 654,846	2 421 959,816
Autres éléments d'actif		9 558 793,458	132 356,667	9 426 436,791	8 532 623,125
Avoirs en Banque, CCP, chèques et caisse	A8	4 912 254,289	132 356,667	4 779 897,622	3 089 229,712
Charges reportées					
Frais d'acquisition reportés		1 798 230,138		1 798 230,138	1 577 834,558
Comptes de régularisation Actif					
Intérêts et loyers acquis non échus		1 871 271,475		1 871 271,475	2 705 709,616
Autres comptes de régularisation	A9	977 037,556		977 037,556	1 159 849,239

Total Actif		170 450 595,210	25 180 979,968	145 269 615,242	149 855 376,553

Bilan 2006 APRES AFFECTATION DES RESULTATS PAR L'A.G.O

Capitaux propres et passif du Bilan	Notes	2006	2005
Capitaux propres			
Capital Social		20 000 000,000	20 000 000,000
Autres Capitaux	P1	10 086 367,374	10 265 005,387
Résultat reporté		-23 299 792,996	1 202 376,113
Total capitaux propres avant résultat de l'exercice		6 786 574,378	31 467 381,500
Résultat Net de l'exercice			
Total capitaux propres avant affectation		6 786 574,378	31 467 381,500
Passif			
Provisions pour risques et charges		1 211 995,764	
Provisions techniques brutes		109 975 039,955	90 519 742,289
Provisions pour primes non acquises		12 457 272,910	10 590 016,950
Provisions pour sinistres		74 729 969,465	58 149 308,440
Prévisions de recours à encaisser		(3 715 879,069)	(3 933 011,148)
Provisions mathématique vie	P2	20 156 054,096	18 816 801,697
Autres provisions techniques (Non Vie)		6 347 622,553	6 896 626,350
Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires		21 438 459,740	23 015 197,644
Autres dettes		4 040 359,584	3 885 657,014
Dettes nées d'opérations d'assurance directe Etat, organisme de sécurité sociale, collectivités publiques	P3	3 238 459,389	2 930 533,270
	P4	575 823,929	560 746,878
Créditeurs divers	P5	226 076,266	394 376,866
Autres passifs		1 817 185,821	967 398,106
Autres comptes de régularisation Passif	P6	1 817 185,821	967 398,106
Total Passif		138 483 040,864	118 387 995,053
Total des Capitaux propres et du passif		145 269 615,242	149 855 376,553

III- L'état d'évolution des capitaux propres

État d'évolution des Capitaux Propres Après Affectation

Capitaux Propres	Avant Affectation	Après Affectation	Évolution
Capital Social	20 000 000,000	20 000 000,000	0,000
Réserves Légales	727 904,156	727 904,156	0,000
Réserves Facultatives	1 371 533,193	1 371 533,193	0,000
Réserves de Garantie	37 684,569	37 684,569	0,000
Réserves pour Réévaluation Libre	5 088 954,972	5 088 954,972	0,000
Réserves Spéciale de Réévaluation Légale	344,969	344,969	0,000
Primes d'émission	2 800 000,000	2 800 000,000	0,000
Fonds Social	59 945,515	59 945,515	0,000
Résultats reportés	1 202 376,113	-23 299 792,996	-24 502 169,109
Total des Capitaux Propres	31 288 743,487	6 786 574,378	-24 502 169,109