

**GROUPE DES ASSURANCES DE TUNISIE**  
**-GAT-**

Siège social :92,94 Avenue Hédi Chaker –1002 Tunis

Suite à la réunion de son l'Assemblée Générale Ordinaire en date du 30 juin 2006, le GROUPE DES ASSURANCES DE TUNISIE 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 après avoir entendu la lecture des Rapports du Conseil d'Administration et des co-commissaires aux Comptes sur les opérations effectuées au cours de l'exercice 2005 sur l'établissement et la composition des comptes et sur les conventions visées par les articles 200, 201 et 475 du Code des sociétés commerciales approuve les états financiers ainsi que le rapport du conseil d'administration et prend acte du rapport des co-commissaires aux comptes et de leurs réserves, et notamment en ce qui concerne l'impossibilité d'établir les états financiers consolidés conformément aux articles 461 et 471 du code des sociétés commerciales. Elle charge le conseil d'administration d'établir les comptes consolidés de l'exercice 2005 et de les soumettre à l'approbation de l'assemblée générale ordinaire statuant sur les comptes de l'exercice 2006. Elle donne aux membres du Conseil d'Administration quitus entier et définitif.

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

**DEUXIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale constate que l'exercice 2005 fait ressortir un résultat Bénéficiaire Net d'impôts égal à DT : 1.206.615,443 auquel s'ajoute le report à nouveau de DT : 143.254,150. Le total à répartir s'élève à DT : 1.349.869,593.

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve la répartition des bénéfices proposée par le Conseil d'Administration et décide d'affecter le montant total à répartir de l'exercice 2005 comme suit :

- Réserve Légale	67.493,480
- Réserve pour Fonds Social	80.000,000
- Résultat Reporté	1.202.376,113
<b>TOTAL (DT )</b>	<b>1.349.869,593</b>

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

**TROISIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer au conseil d'administration à titre de jetons de présence pour l'exercice 2005, la somme brute de quarante Mille dinars.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

**QUATRIEME RESOLUTION**

L'assemblée Générale Ordinaire constatant l'arrivée à terme du mandat de tous ses administrateurs venu à échéance à la clôture du bilan de l'exercice 2005, décide, après élection, de nommer pour une durée de trois ans et qui viendra à échéance lors de l'assemblée générale ordinaire appelée à statuer sur l'exercice 2008, les membres suivants : Noureddine. SKANDRANI, Sadok BACCAR, Adel BOUSSARSAR, Philippe BASSERY, Yves SIMON, ARNAUD SASSI, Yezid SKANDRANI, AMINA ASSURANCES, SIGMA-SICAF, PROPARGO, LA B.T.KD et LA BEST BANK .

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

**CINQUIEME RESOLUTION**

L'assemblée Générale autorise l'émission par le Groupe des Assurances de Tunisie d'un ou de plusieurs emprunts obligataires pour un montant total de sept Millions de Dinars (7.000.000 D.T) et donne pouvoir au conseil d'Administration pour en fixer les montants successifs, les modalités et les conditions.

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 2005

Actif du Bilan	Notes	2005 Après Affectation			2004
		Brut	Amortissement et Provisions	Net	Net
<b>Actifs Incorporels</b>		<b>2 598 187,216</b>	<b>1 821 472,235</b>	<b>776 714,981</b>	<b>776 617,927</b>
Investissements de recherche et développement	A1	2 598 187,216	1 821 472,235	776 714,981	776 617,927
<b>Actifs corporels d'exploitation</b>		<b>5 282 547,743</b>	<b>4 087 474,291</b>	<b>1 195 073,452</b>	<b>1 221 513,995</b>
Mobilier et matériel d'exploitation	A2	5 282 547,743	4 087 474,291	1 195 073,452	1 221 513,995
<b>Placements</b>		<b>75 590 389,862</b>	<b>8 732 666,920</b>	<b>66 857 722,942</b>	<b>65 649 469,227</b>
Terrains et constructions	A3	17 406 768,234	7 090 351,895	10 316 416,339	10 480 821,868
Placements financiers	A4	54 000 186,989	1 642 315,025	52 357 871,964	50 882 555,999
Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes		4 183 434,639		4 183 434,639	4 286 091,760
<b>Part des réassureurs dans les provisions techniques</b>		<b>23 015 197,644</b>		<b>23 015 197,644</b>	<b>21 517 753,743</b>
Provisions pour primes non acquises		2 952 106,008		2 952 106,008	3 028 709,848
Provisions pour sinistres		20 063 091,636		20 063 091,636	18 489 043,895
<b>Créances</b>		<b>55 841 699,557</b>	<b>2 430 644,000</b>	<b>53 411 055,557</b>	<b>44 491 361,886</b>
Créances nées d'opérations d'assurance directe					
<i>Primes acquises et non émises</i>		4 933 718,196		4 933 718,196	5 013 394,790
<i>Primes à recevoir</i>		20 908 365,241	2 430 644,000	18 477 721,241	16 078 062,997
<i>Autres créances nées d'opérations d'assurance directe</i>	A5	3 049 485,086		3 049 485,086	5 674 444,069
<i>Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance</i>		3 933 011,148		3 933 011,148	2 633 539,938
Créances nées d'opérations de réassurance	A6	17 573 305,717		17 573 305,717	13 524 744,542
Autres créances					
<i>Personnel</i>		140 831,283		140 831,283	168 451,286
<i>État et organismes de sécurité sociale, collectifs publiques</i>		161 436,473		161 436,473	392 067,841
<i>Actionnaires-opérations sur le capital</i>		4 050 000,000		4 050 000,000	
<i>Débiteurs divers</i>	A7	1 091 546,413		1 091 546,413	1 006 656,423
<b>Autres éléments d'actif</b>		<b>8 664 979,792</b>	<b>132 356,667</b>	<b>8 532 623,125</b>	<b>10 226 173,366</b>
Avoirs en Banque, CCP, chèques et caisse	A8	3 221 586,379	132 356,667	3 089 229,712	5 643 640,257
Charges reportées					
<i>Frais d'acquisition reportés</i>		1 577 834,558		1 577 834,558	1 513 405,030
Comptes de régularisation Actif					
<i>Intérêts et loyers acquis non échus</i>		2 705 709,616		2 705 709,616	2 073 121,823
<i>Autres comptes de régularisation</i>	A9	1 159 849,239		1 159 849,239	996 006,256
<b>Total Actif</b>		<b>170 993 001,814</b>	<b>17 204 614,113</b>	<b>153 788 387,701</b>	<b>143 882 890,144</b>

**Bilan 2005**

Capitaux propres et passif du Bilan	Notes	Après Affectation	
		2005	2004
<b>Capitaux propres</b>			
Capital Social		20 000 000,000	15 000 000,000
Autres Capitaux	P1	10 265 005,387	11 167 969,497
Résultat reporté		1 202 376,113	143 254,150
<b>Total capitaux propres après résultat de l'exercice</b>		<b>31 467 381,500</b>	<b>26 311 223,647</b>
<b>Total capitaux propres après affectation</b>		<b>31 467 381,500</b>	<b>26 311 223,647</b>
<b>Passif</b>			
<b>Provisions techniques brutes</b>		<b>94 452 753,437</b>	<b>90 713 576,399</b>
Provisions pour primes non acquises		10 590 016,950	9 470 275,538
Provisions pour sinistres		58 149 308,440	55 300 101,996
Provisions mathématique vie		18 816 801,697	18 605 529,855
Autres provisions techniques (Non Vie)	P2	6 896 626,350	7 337 669,010
Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires		<b>23 015 197,644</b>	<b>21 517 753,743</b>
<b>Autres dettes</b>		<b>3 885 657,014</b>	<b>4 414 004,005</b>
Dettes nées d'opérations d'assurance directe	P3	2 930 533,270	2 825 235,520
État, organisme de sécurité sociale, collectivités publiques	P4	560 746,878	583 097,419
Créditeurs divers	P5	394 376,866	1 005 671,066
<b>Autres passifs</b>		<b>967 398,106</b>	<b>926 332,350</b>
Autres comptes de régularisation Passif	P6	967 398,106	926 332,350
<b>Total Passif</b>		<b>122 321 006,201</b>	<b>117 571 666,497</b>
<b>Total des Capitaux propres et du passif</b>		<b>153 788 387,701</b>	<b>143 882 890,144</b>

**III - L'état d'évolution des capitaux propres.**

Capitaux Propres	Solde Avant Affectation	Affectation suivant AGO 30 JUN 2006	Solde Après Affectation
Capital Social	20 000 000,000	0,000	20 000 000,000
Réserves Légales	660 410,676	67 493,480	727 904,156
Réserves Facultatives	1 371 533,193	0,000	1 371 533,193
Réserves de Garantie	37 684,569	0,000	37 684,569
Réserves pour Réévaluation Libre	5 088 954,972	0,000	5 088 954,972
Réserves Spéciale de Réévaluation Légale	344,969	0,000	344,969
Primes d'émission	2 800 000,000	0,000	2 800 000,000
Fonds Social	158 583,528	80 000,000	238 583,528
Résultats reportés	143 254,150	1 059 121,963	1 202 376,113
<b>Total des Capitaux Propres</b>	<b>30 260 766,057</b>	<b>1 206 615,443</b>	<b>31 467 381,500</b>