

# GAT ASSURANCES

SA au capital social : 45.000.000 dinars  
Siège social : 92-94 Avenue Hédi Chaker, 1002 Tunis  
MF n°: 000673N - RC n°: B1154341997

## RESOLUTIONS DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 26 AVRIL 2016

### PREMIERE RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport du Conseil d'Administration de GAT ASSURANCES relatif à l'exercice 2015, approuve ledit rapport.

*Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité des actionnaires présents ou représentés*

### DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture des rapports des Commissaires aux Comptes sur les états financiers individuels et consolidés de GAT ASSURANCES au 31/12/2015, approuve ces états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31/12/2015 tels qu'ils ont été présentés.

*Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité des actionnaires présents ou représentés*

### TROISIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire après avoir entendu le rapport spécial des Commissaires aux Comptes relatif aux opérations prévues par les articles 200 et suivants et article 475 du Code des Sociétés Commerciales approuve les conventions qui y sont mentionnées.

*Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité des actionnaires présents ou représentés*

### QUATRIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire constate que le résultat net de l'exercice 2015 est bénéficiaire de 9.301.193 dinars. Elle décide sur proposition du Conseil d'Administration de répartir ce bénéfice comme suit :

Bénéfice net de l'exercice 2015	9.301.193 dinars
Résultats reportés 2014 (déficit)	- 6.435.015 dinars
<b>Reliquat</b>	<b>2.866.178 dinars</b>
Réserve légale (5%)	143.309 dinars
<b>Reliquat</b>	<b>2.722.869 dinars</b>
Bénéfice à distribuer (0,500 dinars par action)	2.250.000 dinars
<b>Résultats reportés 2015</b>	<b>472.869 dinars</b>

L'Assemblée Générale Ordinaire décide la mise en paiement d'un dividende par action d'un montant de 0,500 dinars par action et ce à partir du 1<sup>er</sup> juillet 2016 au siège social de GAT ASSURANCES.

*Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité des actionnaires présents ou représentés*

### CINQUIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus global, définitif et sans réserves aux administrateurs au titre de leur gestion pour l'exercice 2015.

*Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité des actionnaires présents ou représentés*

### SIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale décide d'allouer au Conseil d'Administration de GAT ASSURANCES à titre de jetons de présence pour l'année 2016 la somme totale de 48.000 dinars en brut. L'Assemblée Générale Ordinaire décide aussi d'allouer au Comité Permanent d'Audit & des Risques des jetons de présence pour l'exercice 2016 la somme totale de 24.000 dinars en brut.

*Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité des actionnaires présents ou représentés*

### SEPTIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire donne tous pouvoirs au représentant légal porteur d'un extrait des présentes à l'effet d'accomplir toutes les formalités légales d'enregistrement et de publicité.

*Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité des actionnaires présents ou représentés*

## GAT ASSURANCES

### Bilan et Etat d'Evolution des Capitaux Propres au 31/12/2015 (en DT) après affectation des résultats approuvés par l'Assemblée Générale Ordinaire du 26/04/2016

ACTIF	BRUT	AMT & PROV	OPÉRATIONS NETTES	
			2015	2014
Actifs incorporels	6 421 824	-5 139 694	1 282 130	1 603 689
Actifs corporels d'exploitation	15 016 939	-9 026 396	5 990 543	5 389 480
Placements	239 397 878	-18 165 997	221 231 881	205 538 400
Part des réassureurs dans les provisions techniques	54 230 219		54 230 219	49 201 066
Créances	85 405 477	-19 824 459	65 581 018	63 688 600
Autres éléments d'actif	14 691 002	-1 207 632	13 483 370	22 485 803
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>415 163 339</b>	<b>-53 364 178</b>	<b>361 799 161</b>	<b>347 907 038</b>
<b>CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS</b>			<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Capitaux propres</b>				
Capital Social			45 000 000	45 000 000
Réserves Légales			871 213	727 904
Réserves Facultatives			1 371 533	1 371 533
Réserves de Garantie			37 685	37 685
Réserves pour Réévaluation Libre			5 088 955	5 088 955
Réserves Spéciale de Réévaluation Légale			345	345
Primes d'émission			12 800 000	12 800 000
Fonds Social			141 031	147 622
Résultat reporté			472 869	-6 435 015
<b>Total capitaux propres après affectation</b>			<b>65 783 631</b>	<b>58 739 029</b>
<b>Passif</b>				
<b>Autres Passif financiers</b>				
Provisions pour risques et charges			663	3 225
Provisions techniques brutes			4 798 258	1 778 422
Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires			221 088 210	220 345 598
Autres dettes			51 348 457	46 646 707
Autres passifs			15 339 653	15 395 857
			3 440 289	4 998 200
<b>Total passif</b>			<b>296 015 530</b>	<b>289 168 009</b>
<b>Total des capitaux propres et du passifs</b>			<b>361 799 161</b>	<b>347 907 038</b>

#### Etat d'évolution des Capitaux Propres après affectation des résultats

Capitaux Propres	Total CP 31/12/2015 Avant Affectation	Affectation en Réserves légales	Affectation en Résultats à Reporter	Dividendes à distribuer
Capital Social	45 000 000			
Réserves Légales	727 904	143 309		
Réserves Facultatives	1 371 533			
Réserves de Garantie	37 685			
Réserves pour Réévaluation Libre	5 088 955			
Réserves Spéciale de Réévaluation Légale	345			
Primes d'émission	12 800 000			
Fonds Social	141 031			
Résultats Reportés	-6 435 015		6 907 884	
Résultats de l'exercice 2015	9 301 193	-143 309	-6 907 884	-2 250 000
<b>Total des Capitaux Propres</b>	<b>68 033 631</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2 250 000</b>

Etat d'Evolution des Capitaux Propres (en DT) au 31/12/2015

	Capital	Réserve légale	Primes d'émission	Réserves facultatives	Réserve spéciale de réévaluation	Réserve pour réinvest exonéré disponible	Réserve pour réinvest exonéré indisponible	Réserve à régime spécial	Réserve à régime spécial devenue disponible	Réserve de garantie	Réserve pour Fond social	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	Modifications comptables	Total
<b>Soldes au 31/12/2010 Avant affectation,</b>	<b>35 000 000</b>	<b>727 904</b>	<b>2 800 000</b>	<b>1 371 533</b>	<b>5 089 300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37 685</b>	<b>67 109</b>	<b>-13 440 004</b>	<b>7 054 577</b>	<b>-3 971 131</b>	<b>34 736 973</b>
Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 10/10/2011												7 054 577	-7 054 577		0
Dividendes distribués													0		0
<b>Soldes au 31/12/2010 Après affectation</b>	<b>35 000 000</b>	<b>727 904</b>	<b>2 800 000</b>	<b>1 371 533</b>	<b>5 089 300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37 685</b>	<b>67 109</b>	<b>-6 385 427</b>	<b>0</b>	<b>-3 971 131</b>	<b>34 736 973</b>
Résultats de l'exercice 2011													1 245 553		1 245 553
Réserve pour fond social											64 157				64 157
<b>Soldes au 31/12/ 2011 Avant affectation retraité</b>	<b>35 000 000</b>	<b>727 904</b>	<b>2 800 000</b>	<b>1 371 533</b>	<b>5 089 300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37 685</b>	<b>131 267</b>	<b>-6 385 427</b>	<b>1 245 553</b>	<b>-3 971 131</b>	<b>36 046 683</b>
Retraitement des Modification comptable													546 389	241 100	787 489
<b>Soldes au 31/12/ 2011 (Retraité pour le besoin de comparabilité)</b>	<b>35 000 000</b>	<b>727 904</b>	<b>2 800 000</b>	<b>1 371 533</b>	<b>5 089 300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37 685</b>	<b>131 267</b>	<b>-6 385 427</b>	<b>1 791 942</b>	<b>-3 730 031</b>	<b>36 834 172</b>
Affectation des résultats suivant décision de l'AGO du 18/05/2013												1 245 553	-1 791 942	546 389	0
<b>Soldes au 31/12/ 2011 Après affectation (Retraité pour le besoin de comparabilité)</b>	<b>35 000 000</b>	<b>727 904</b>	<b>2 800 000</b>	<b>1 371 533</b>	<b>5 089 300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37 685</b>	<b>131 267</b>	<b>-5 139 874</b>	<b>0</b>	<b>-3 183 642</b>	<b>36 834 172</b>
Résultats de l'exercice 2012													-9 660 383		-9 660 383
Réserve pour fond social											34 796				34 796
Modification comptable															0
<b>Soldes au 31/12/2012 Avant affectation,</b>	<b>35 000 000</b>	<b>727 904</b>	<b>2 800 000</b>	<b>1 371 533</b>	<b>5 089 300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37 685</b>	<b>166 063</b>	<b>-5 139 874</b>	<b>-9 660 383</b>	<b>-3 183 642</b>	<b>27 208 586</b>
Affectation des résultats suivant projet de décision de l'AGO du 22/10/2013												-9 660 383	9 660 383		0
Dividendes distribués													0		0
<b>Soldes au 31/12/ 2012 Après affectation</b>	<b>35 000 000</b>	<b>727 904</b>	<b>2 800 000</b>	<b>1 371 533</b>	<b>5 089 300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37 685</b>	<b>166 063</b>	<b>-14 800 257</b>	<b>0</b>	<b>-3 183 642</b>	<b>27 208 586</b>
Augmentation de capital 2013	10 000 000		10 000 000												
Réserve pour fond social											-5 081				
Résultats de l'exercice 2013													4 131 757		
<b>Soldes au 31/12/2013 Avant affectation,</b>	<b>45 000 000</b>	<b>727 904</b>	<b>12 800 000</b>	<b>1 371 533</b>	<b>5 089 300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37 685</b>	<b>160 982</b>	<b>-14 800 257</b>	<b>4 131 757</b>	<b>-3 183 642</b>	<b>51 335 262</b>
Affectation des résultats suivant projet de décision de l'AGO du 22/05/2014												4 131 757	-4 131 757		0
Dividendes distribués													0		0
<b>Soldes au 31/12/ 2013 Après affectation</b>	<b>45 000 000</b>	<b>727 904</b>	<b>12 800 000</b>	<b>1 371 533</b>	<b>5 089 300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37 685</b>	<b>160 982</b>	<b>-10 668 500</b>	<b>0</b>	<b>-3 183 642</b>	<b>51 335 262</b>
Résultats de l'exercice 2014													7 417 127		7 417 127
Réserve pour fond social											-13 360				-13 360
<b>Soldes au 31/12/ 2014 Avant affectation</b>	<b>45 000 000</b>	<b>727 904</b>	<b>12 800 000</b>	<b>1 371 533</b>	<b>5 089 300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37 685</b>	<b>147 622</b>	<b>-10 668 500</b>	<b>7 417 127</b>	<b>-3 183 642</b>	<b>58 739 029</b>
Affectation des résultats suivant projet de décision de l'AGO du 30/04/2015												7 417 127	-7 417 127		0
Dividendes distribués													0		0
<b>Soldes au 31/12/ 2014 Après affectation</b>	<b>45 000 000</b>	<b>727 904</b>	<b>12 800 000</b>	<b>1 371 533</b>	<b>5 089 300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37 685</b>	<b>147 622</b>	<b>-3 251 373</b>	<b>0</b>	<b>-3 183 642</b>	<b>58 739 029</b>
Résultats de l'exercice 2015													9 301 193		9 301 193
Réserve pour fond social											-6 591				-6 591
<b>Soldes au 31/12/ 2015 Avant affectation</b>	<b>45 000 000</b>	<b>727 904</b>	<b>12 800 000</b>	<b>1 371 533</b>	<b>5 089 300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37 685</b>	<b>141 031</b>	<b>-3 251 373</b>	<b>9 301 193</b>	<b>-3 183 642</b>	<b>68 033 630</b>
Affectation des résultats suivant projet de décision de l'AGO du 26/04/2016		143 309										6 907 884	-7 051 193		0
Dividendes distribués													-2 250 000		-2 250 000
<b>Soldes au 31/12/ 2015 Après affectation</b>	<b>45 000 000</b>	<b>871 213</b>	<b>12 800 000</b>	<b>1 371 533</b>	<b>5 089 300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37 685</b>	<b>141 031</b>	<b>3 656 511</b>	<b>0</b>	<b>-3 183 642</b>	<b>65 783 631</b>