

Assurances BIAT

Société Anonyme au capital de 10.000.000 Dinars
Siège Social : Immeuble Assurances BIAT, Les Jardins du Lac, Les Berges du Lac, 1053, Tunis
Registre du Commerce : B 16063 1997
Matricule fiscal : 0601492D PM 000

Suite à la réunion de son **Assemblée Générale Ordinaire** tenue le 22 septembre 2015, Assurances BIAT, publie ci-dessous :

Les Résolutions adoptées par l'Assemblée Générale Ordinaire :

Première Résolution :

L'assemblée Générale Ordinaire décide la libération des réserves extraordinaires affectées antérieurement à l'exercice 2013 et devenues disponibles à concurrence du montant de deux millions cent milles dinars (2.100.000 TND) et de les affecter au poste de report à nouveau 2013 et antérieurs.

Ainsi les fonds propres évoluent comme suit :

Libération et affectation des réserves extraordinaires (En TND)

Evolution Des Capitaux Propres	Avant libération	Après libération
Capital Social	10 000 000.000	10 000 000.000
Réserves Légales	1 000 000.000	1 000 000.000
Réserves pour Réinvestissements Exonérés	2 500 000.000	2 500 000.000
Réserves Extraordinaires	2 100 000.000	0.000
Réserve pour Fonds Social	458 617.723	458 617.723
Résultats Reportés	4 894 307.046	6 994 307.046
report à nouveau 2013 et antérieurs	2 769 332.239	4 869 332.239
report à nouveau 2014	2 124 974.807	2 124 974.807
TOTAL	20 952 924.769	20 952 924.769

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

Deuxième Résolution :

L'assemblée Générale Ordinaire décide de répartir le report à nouveau comme suit :

<i>AFFECTATION DU REPORT A NOUVEAU (En TND)</i>	
Report à nouveau 2013 et antérieurs	4 869 332.239
Report à nouveau 2014	2 124 974.807
Total Report à nouveau distribuable	6 994 307.046
Dividendes à distribuer	6 900 000.000
Dividendes à distribuer sur report à nouveau 2013 et antérieurs	4 869 332.239
Dividendes à distribuer sur report à nouveau 2014	2 030 667.761
Reliquat	94 307.046
Report à nouveau 2014	94 307.046

En conséquence, le dividende par action est fixé à soixante-neuf dinars (**69 TND**) réparti en (48,693 TND) non imposable et (20,307 TND) imposable.

Ces dividendes seront mis en paiement le 30/10/2015 au siège d'Assurances BIAT.

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

Troisième Résolution :

L'assemblée Générale Ordinaire confère tous les pouvoirs aux porteurs d'originaux, de copies ou d'extraits du Procès-verbal des délibérations de la présente Assemblée en vue d'effectuer toutes les formalités de dépôt ou de publication décrites par la loi.

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

Assurances BIAT

Société Anonyme au capital de 10.000.000 Dinars
Siège Social : Immeuble Assurances BIAT, Les Jardins du Lac, Les Berges du Lac, 1053, Tunis
Registre du Commerce : B 16063 1997
Matricule fiscal : 0601492D PM 000

Suite à la réunion de son **Assemblée Générale Extra Ordinaire** tenue le 22 septembre 2015, Assurances BIAT, publie ci-dessous :

Les Résolutions adoptées par l'Assemblée Générale Extra Ordinaire :

PREMIERE RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Extraordinaire, après avoir entendu le rapport du Conseil d'Administration concernant l'augmentation du capital, décide l'augmentation en numéraire du capital social d'Assurances BIAT de 12.000.000 de dinars pour le porter de 10.000.000 dinars à 22.000.000 dinars, et ce par l'émission de 120.000 actions nouvelles de 100 dinars de nominal chacune avec une prime d'émission de 40 dinars par action, soit un prix d'émission de 140 dinars l'action à libérer intégralement à la souscription.

La souscription aux actions nouvelles émises en numéraire est réservée exclusivement aux anciens actionnaires détenteurs des actions composant le capital social actuel selon la parité de six (6) actions nouvelles pour cinq (5) actions anciennes.

Les actionnaires peuvent souscrire à cette augmentation du capital tant à titre irréductible qu'à titre réductible.

Si les souscriptions réalisées n'atteignent pas la totalité de l'augmentation du capital social, le montant de l'augmentation du capital sera limité au montant des souscriptions sous la condition que celui-ci atteigne les trois quarts au moins de l'augmentation décidée et ce conformément à l'article 298 du code des sociétés commerciales.

Les fonds provenant de la souscription en numéraire, seront versés au crédit d'un compte indisponible intitulé « augmentation du capital » ouvert dans les livres de la Banque Internationale Arabe de Tunisie, agence Avenue Hedi CHAKER Tunis Belvédère sous le numéro « **08 104 0007432002564 01** »

La période de souscription est fixée du 02/11/2015 au 16/11/2015 inclus.

Les actions nouvelles produiront jouissance à partir de la date de souscription et de versement relative à la présente augmentation du capital.

Cette résolution, mise aux voix, a été approuvée à l'unanimité.

DEUXIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Extraordinaire délègue au Conseil d'Administration les pouvoirs nécessaires à l'effet de décaler le cas échéant la période de souscription, réaliser l'augmentation du capital, d'en constater la réalisation et de procéder à la modification corrélative des statuts et notamment son article 6.

L'assemblée Générale Extraordinaire confère tous les pouvoirs au Conseil d'Administration représenté par son Président à l'effet de signer les documents nécessaires à la réalisation de l'augmentation du capital et notamment la notice d'information et la déclaration de souscription et de versement.

Cette résolution, mise aux voix, a été approuvée à l'unanimité.

TROISIEME RESOLUTION :

L'assemblée Générale Extraordinaire confère tous les pouvoirs aux porteurs d'originaux, de copies ou d'extraits du Procès-verbal des délibérations de la présente Assemblée en vue d'effectuer toutes les formalités de dépôt ou de publication édictées par la loi.

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

Société Assurances BIAT
Bilan Après Affectation du Résultat de l'Exercice 2014

(Unité : en Dinars)

ACTIFS	31/12/2014			31/12/2013
	Brut	Amort. Provisions	Net	Net
AC 1 Actifs incorporels				
AC12 Concessions, brevet, licences, marques	971 404	855 618	115 786	60 892
AC13 Fonds de commerce	-	-	-	-
AC14 Acomptes versés	-	-	-	-
	971 404	855 618	115 786	60 892
AC 2 Actifs corporels d'exploitation				
AC21 Installations techniques et machines	775 750	506 406	269 343	313 894
AC22 Autres installations ,outillage et mobilier	1 460 563	1 108 509	352 054	381 683
	2 236 313	1 614 915	621 397	695 577
AC 3 Placements				
AC31 Terrains et constructions				
AC311 Terrains et constructions d'exploitation				
AC312 Terrains et constructions hors exploitation				
AC32 Placements dans les entreprises liées et participations				
AC321 Part dans des entreprises liées				
AC322 Bons obligations émis par les entreprises liées et créances sur ces entreprises				
AC33 Autres placements financiers				
AC331 Actions autres titres a revenu variable et part dans FCP	9 281 026	106 081	9 174 945	8 608 891
AC332 Obligations et autres titres a revenu fixe	142 790 744		142 790 744	119 849 070
AC334 Autres prêts	290 401		290 401	130 622
AC335 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers			-	2 500 000
AC336 Autres dépôts			-	-
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	352 763		352 763	343 280
	152 714 934	106 081	152 608 853	131 431 864
AC 5 Part des réassureurs dans les provisions techniques				
AC510 Provisions pour primes non acquises	3 114 594		3 114 594	2 990 278
AC520 Provisions d'assurance vie	425 165		425 165	58 928
AC530 Provision pour sinistres (vie)	270 287		270 287	459 656
AC531 Provision pour sinistres (non vie)	16 972 366		16 972 366	14 337 318
AC540 Provision pour PB (vie)			-	-
AC541 Provision pour PB (Non vie)	469 073		469 073	104 603
	21 251 486	-	21 251 486	17 950 783
AC 6 Créances				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe				
AC611 Primes acquises et non émises	1 559 212		1 559 212	1 049 098
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe	17 581 942	2 984 429	14 597 513	16 269 965
AC613 créances indemnisées subrogées a l'entreprise d'assurances	1 721 959	250 568	1 471 391	1 584 991
AC62 Créances nées d'opération de réassurance	2 663 341	572 584	2 090 757	6 181 319
AC63 Autres créances				
AC631 Personnel	9 273		9 273	-
AC632 Etat organismes de sécurité sociale collectivités publiques	927 159		927 159	1 090 319
AC633 Débiteurs divers			-	-
	24 462 886	3 807 580	20 655 305	26 175 691
AC 7 Autres éléments d'actif				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	4 286 896		4 286 896	5 458 767
AC72 Charges reportées				
AC721 Frais d'acquisition reportés	2 116 407		2 116 407	2 005 948
AC722 Autres charges a repartir	349 403		349 403	340 167
AC73 Comptes de régularisation actif				
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus	4 439 403		4 439 403	3 744 902
AC732 Estimations de réassurances - acceptation				
AC733 Autres comptes de régularisation			-	-
AC74 Ecart de conversion				
AC75 Autres				
	11 192 109	-	11 192 109	11 549 785
TOTAL ACTIFS	212 829 132	6 384 195	206 444 937	187 864 591

Société Assurances BIAT
Bilan Après Affectation des Résultats de l'Exercice 2014

(Unité : en Dinars)

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	31/12/2014	31/12/2013
<u>CAPITAUX PROPRES</u>		
CP1 Capital social ou fonds équivalent	10 000 000	10 000 000
CP2 Réserves et primes liées au capital	3 958 618	4 371 737
CP5 Résultats reportés	94 307	2 784 547
Total capitaux propres après affectation du résultat de l'exercice	14 052 925	17 156 283
<u>PASSIFS</u>		
PA2 Provisions pour autres risques et charges		
PA23 Autres provisions	400 000	500 000
	400 000	500 000
PA3 Provisions techniques brutes		
PA310 Provision pour primes non acquises	13 456 015	12 304 159
PA320 Provision pour assurance vie	65 192 192	56 037 726
PA330 Provision pour sinistres (vie)	4 493 991	4 385 349
PA331 Provision pour sinistres (non vie)	76 531 222	72 445 365
PA340 Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (vie)	181 926	180 969
PA341 Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (non vie)	1 003 170	744 462
PA350 Provision pour égalisation et équilibrage		
PA360 Autres provisions technique (vie)		
PA361 Autres provisions technique (non vie)	587 940	321 921
	161 446 456	146 419 951
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçues des cessionnaires		
	12 872 651	12 741 513
	12 872 651	12 741 513
PA6 Autres Dettes		
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurances directe	3 934 355	3 845 545
PA62 Dettes nées d'opérations de Réassurances	4 463 878	4 683 458
PA63 Autres dettes		
PA631 Dépôts et cautionnements reçues		
PA632 Personnel	160 327	173 011
PA633 Etat ,organismes de sécurités sociale,collectivités publiques	1 203 311	1 140 246
PA634 Créditeurs divers	7 313 544	608 613
PA64 Ressources spéciales		
	17 075 415	10 450 873
PA7 Autres passifs		
PA71 Comptes de régularisation passif		
PA710 Report commissions reçues des réassureurs	597 491	595 972
PA72 Ecart de conversion		
	597 491	595 972
TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	206 444 937	187 864 591

Le tableau d'évolution des capitaux propres
Ainsi que les dividendes versés au titre des trois derniers exercices

	Capital social	Réserves Légales	Réserves Extraordinaires	Réserves Pour Réinvestissements Exonérés	Fonds Social	Réserves pour Risques Généraux	Résultat Reporter	Résultat de L'exercice	Total
solde au 31/12/2010	10 000 000	383 261	1 770 000		129 231	330 000	1 766	2 266 996	14 881 255
affectation AGO du 05/05/2011		113 438			130 000		2 023 558	- 2 266 996	
dividendes									
encaissement									
décaissement					- 95 053				- 95 053
résultat net 2011								932 730	932 730
solde au 31/12/2011	10 000 000	496 699	1 770 000		164 178	330 000	2 025 324	932 730	15 718 933
affectation AGO du 03/05/2012		147 903			90 000		694 827	- 932 730	- 0
dividendes							- 1 000 000		- 1 000 000
encaissement									
décaissement					- 83 711				- 83 711
résultat net 2012								457 967	457 967
Solde au 31/12/2012	10 000 000	644 603	1 770 000		170 468	330 000	1 720 151	457 967	15 093 189
affectation AGO du 28/05/2013		108 906			45 000		304 061	- 457 967	
dividendes							-		
Solde Après Affectation	10 000 000	753 509	1 770 000		215 468	330 000	2 024 212	-	15 093 189
encaissement									
décaissement					- 106 953				- 106 953
résultat net 2013								2 170 047	2 170 047
Solde au 31/12/2013	10 000 000	753 509	1 770 000	-	108 515	330 000	2 024 212	2 170 047	17 156 283
affectation AGO du 14/05/2014		209 713		1 000 000	200 000		760 335	- 2 170 047	
dividendes									
Solde Après Affectation	10 000 000	963 222	1 770 000	1 000 000	308 515	330 000	2 784 547	-	17 156 283
encaissement									
décaissement					- 149 897				- 149 897
résultat net 2014								3 946 539	3 946 539
Solde au 31/12/2014	10 000 000	963 221	1 770 000	1 000 000	158 618	330 000	2 784 547	3 946 539	20 952 925
affectation AGO du 27/05/2015		36 779		1 500 000	300 000		2 109 760	- 3 946 539	
Réaffectation Réserves AGO du 27/05/2015			330 000			- 330 000			
dividendes									
Solde Après Affectation AGO du 27/05/2015	10 000 000	1 000 000	2 100 000	2 500 000	458 618		4 894 307		20 952 925
Réaffectation Réserves AGO du 22/09/2015			- 2 100 000				2 100 000		-
Distribution dividendes AGO du 22/09/2015							- 6 900 000		- 6 900 000
Solde Après Affectation AGO du 22/09/2015	10 000 000	1 000 000	-	2 500 000	458 618	-	94 307	-	14 052 925