

Résolutions adoptées lors de l'AGO et Résolutions adoptées lors de l'AGE du 29 Juin 2020
BILAN Après Affectation des résultats de 2019 et Tableau de mouvement des capitaux propres

Assurances BIAT

Société Anonyme au capital de 22.000.000 Dinars
Siège Social: Immeuble Assurances BIAT, Les Berges du Lac 2, Tunis
Registre du Commerce : B 160631997
Matricule fiscal : 601492 D
CNSS : 198406-41

RÉSOLUTIONS ADOPTÉES LORS DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE DU 29 JUIN 2020

Première Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu lecture du rapport du Conseil d'Administration sur l'activité de la société au titre de l'exercice 2019 et des rapports Général et Spécial des Commissaires aux comptes, approuve : le rapport du Conseil d'Administration dans son intégralité, les Conventions régies par les dispositions de l'article 200 et suivants et l'article 475 du Code des Sociétés Commerciales ainsi que les états financiers arrêtés au 31 décembre 2019 tels qu'ils lui ont été présentés.

En conséquence, elle donne aux membres du Conseil d'Administration quitus entier et sans réserve de leur gestion pour l'exercice 2019.

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

Deuxième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de **répartir le bénéfice net de l'exercice 2019**, qui s'élève à onze millions six cent trois mille six cent soixante-douze dinars 727 millimes (11 603 672,727 Dinars) majoré du report à nouveau de quarante-quatre mille six cent soixante Dinars 621millimes (44 660,621Dinars) soit au total onze millions six cent quarante-huit mille trois cent trente-trois dinars 347millimes (11 648 333,347 Dinars) comme suit :

Tableau d'affectation des résultats de 2019	
Bénéfice Net 2019	11 603 672,727
Report exercice 2018	44 660,621
Total	11 648 333,347
Réserves légales	112 320,199
1^{er} reliquat	11 536 013,148
Réserves pour Réinvestissements Exonérés (prélevés sur Bénéfices de l'exercice 2019)	5 000 000,000
2^{ème} reliquat	6 536 013,148
Fonds Social (prélevés sur Bénéfices de l'exercice 2019)	500 000,000
3^{ème} reliquat	6 036 013,148
Report à nouveau	6 036 013,148

L'Assemblée Générale décide d'affecter un montant de **6 036 013,148 dinars** dans le Report à nouveau.

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

Troisième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer **aux membres du Conseil d'Administration**, pour l'exercice commençant le premier Janvier 2019, des jetons de présence d'un montant brut de **quarante-cinq mille dinars (45 000 TND)**.

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

Quatrième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer aux **membres du Comité Permanent d'Audit**, un montant brut de **dix mille dinars (10 000 TND)**, pour l'exercice commençant le premier Janvier 2019, à répartir entre les membres du Comité Permanent d'Audit.

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

Cinquième Résolution :

Après avoir constaté l'arrivée à terme des mandats des Administrateurs suivants :

- **La BIAT représentée par M. Mohamed Elyes BEN RAYENA**
- **M. Karim MILED**
- **M. Mohamed Walid DACHRAOUI**
- **M. Mohamed Adel BELFEKIH**
- **M. Sami HACHICHA**

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler les mandats des Administrateurs suivants :

- **La BIAT représentée par M. Mohamed Elyes BEN RAYENA**
- **M. Karim MILED**
- **M. Mohamed Walid DACHRAOUI**
- **M. Mohamed Adel BELFEKIH**
- **M. Sami HACHICHA**

pour une durée de trois (03) années expirant lors de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur l'exercice 2022.

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

Sixième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte des fonctions de responsabilités occupées par le Président et les membres du Conseil d'administration dans d'autres sociétés en tant que gérant, Administrateur, Président Directeur Général, Directeur Général, membre de Directoire ou de conseil de Surveillance et ce, en application des dispositions de l'article 192 du code des sociétés commerciales.

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

Septième 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 prescrites par la loi.

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

Assurances BIAT

Société Anonyme au capital de 22.000.000 Dinars
Siège Social: Immeuble Assurances BIAT, Les Berges du Lac 2, Tunis
Registre du Commerce : B 160631997
Matricule fiscal : 601492 D
CNSS : 198406-41

RÉSOLUTIONS ADOPTÉES LORS DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE EXTRAORDINAIRE DU 29 JUIN 2020

PREMIERE RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Extraordinaire des actionnaires d'Assurances BIAT, réunie le 29 juin 2020, décide l'amendement des statuts conformément aux dispositions de la loi 2019-47 du 29 mai 2019 relative à l'amélioration du climat d'investissement.

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

DEUXIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Extraordinaire décide d'apporter les modifications, telles qu'elles sont présentées en annexe, aux articles suivants :

7.11, 10.2, 11.2, 13, 21.1, 27.1, 27.2, 28.3, 29.2.4, 29.2.5, 29.2.6, 29.2.7, 29.5.2, 30.3.1, 30.3.2, 31.3.2, 31.4.1, 35.3, 36.6.

Les articles 29.2.5 et 29.2.6 sont supprimés et entraînent la renumérotation de l'article 29.2.7 en 29.2.5.

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

TROISIEME RESOLUTION :

L'assemblée Générale Extraordinaire donne tous pouvoirs au représentant légal de la société ou à toute personne mandatée par lui, sous sa responsabilité, pour effectuer toutes formalités de dépôt ou de publication édictées par la loi.

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

Société Assurances BIAT
Bilan Après Affectation du Résultat de l'Exercice 2019

(Unité : en Dinars)

ACTIFS	31/12/2019			31/12/2018
	Brut	Amort. Provisions	Net	Net
AC 1 Actifs incorporels				
AC12 Concessions, brevet, licences, marques	2 373 810	1 918 106	455 704	371 356
AC13 Fonds de commerce			-	-
AC14 Acomptes versés	202 229		202 229	360 461
	2 576 039	1 918 106	657 933	731 817
AC 2 Actifs corporels d'exploitation				
AC21 Installations techniques et machines	1 594 399	1 076 134	518 265	604 291
AC22 Autres installations ,outillage et mobilier	3 154 752	2 355 583	799 169	1 052 612
	4 749 151	3 431 717	1 317 434	1 656 903
AC 3 Placements				
AC31 Terrains et constructions				
AC311 Terrains et constructions d'exploitation	801 360	61 825	739 535	755 562
AC312 Terrains et constructions hors exploitation	11 257 409		11 257 409	6 709 248
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	18 392 773	2 099 059	16 293 715	13 668 022
AC332 Obligations et autres titres a revenu fixe	275 774 326		275 774 326	261 630 282
AC334 Autres prêts	350 543		350 543	238 209
AC335 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	121 000 000		121 000 000	59 500 000
AC336 Autres dépôts			-	-
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	573 095		573 095	501 671
	428 149 506	2 160 884	425 988 622	343 002 994
AC 5 Part des réassureurs dans les provisions techniques				
AC510 Provisions pour primes non acquises	3 619 328		3 619 328	3 711 436
AC520 Provisions d'assurance vie	482 948		482 948	333 764
AC530 Provision pour sinistres (vie)	843 868		843 868	809 151
AC531 Provision pour sinistres (non vie)	17 485 453		17 485 453	17 369 554
AC540 Provision pour PB (vie)			-	-
AC541 Provision pour PB (Non vie)	421 664		421 664	552 707
	22 853 261	-	22 853 261	22 776 611
AC 6 Créances				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe				
AC611 Primes acquises et non émises	1 118 475		1 118 475	1 022 237
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe	21 043 226	8 992 027	12 051 199	14 118 717
AC613 créances indemnisées subrogées a l'entreprise d'assurances	2 358 982	705 743	1 653 239	2 121 380
AC62 Créances nées d'opération de réassurance	7 661 391	816 234	6 845 157	6 358 155
AC63 Autres créances				
AC631 Personnel	-		-	22 472
AC632 Etat organismes de sécurité sociale collectivités publiques	638 649		638 649	291 185
AC633 Débiteurs divers			-	-
	32 820 722	10 514 004	22 306 718	23 934 145
AC 7 Autres éléments d'actif				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	7 932 839		7 932 839	7 530 741
AC72 Charges reportées				
AC721 Frais d'acquisition reportés	2 009 218		2 009 218	2 141 639
AC722 Autres charges a repartir	662 742		662 742	630 270
AC73 Comptes de régularisation actif				
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus	4 519 014		4 519 014	7 864 059
AC732 Estimations de réassurances - acceptation				
AC733 Autres comptes de régularisation			-	-
AC74 Ecart de conversion				
AC75 Autres				
	15 123 813	-	15 123 813	18 166 709
TOTAL ACTIFS	506 272 493	18 024 711	488 247 782	410 269 179

Société Assurances BIAT
Bilan Après Affectation des Résultats de l'Exercice 2019
(Unité : en Dinars)

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	31/12/2019	31/12/2018
<u>CAPITAUX PROPRES</u>		
CP1 Capital social ou fonds équivalent	22 000 000	22 000 000
CP2 Réserves et primes liées au capital	24 609 160	19 442 414
CP5 Résultats reportés	6 036 013	44 661
Total capitaux propres après affectation du résultat de l'exercice	52 645 174	41 487 075
PA1 Autres Passifs Financiers		
PA14 Dettes envers les établissements bancaires et financiers	70 856 233	28 971 707
	70 856 233	28 971 707
PA2 Provisions pour autres risques et charges		
PA23 Autres provisions	500 000	500 000
	500 000	500 000
PA3 Provisions techniques brutes		
PA310 Provision pour primes non acquises	21 376 200	21 020 208
PA320 Provision pour assurance vie	216 273 922	192 535 456
PA330 Provision pour sinistres (vie)	12 846 766	9 552 227
PA331 Provision pour sinistres (non vie)	82 316 803	82 410 973
PA340 Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (vie)	841 339	323 402
PA341 Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (non vie)	1 256 413	1 391 046
PA350 Provision pour égalisation et équilibrage		
PA360 Autres provisions technique (vie)		
PA361 Autres provisions technique (non vie)	110 548	193 656
	335 021 991	307 426 969
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçues des cessionnaires		
	16 956 059	15 035 012
	16 956 059	15 035 012
PA6 Autres Dettes		
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurances directe	3 421 651	4 109 673
PA62 Dettes nées d'opérations de Réassurances	4 223 093	4 086 229
PA621 Parts des réassureurs dans les créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance		
PA622 Autres		
PA63 Autres dettes		
PA631 Dépôts et cautionnements reçues		
PA632 Personnel	446 315	414 334
PA633 Etat ,organismes de sécurités sociale,collectivités publiques	2 414 744	2 273 783
PA634 Créiteurs divers	1 100 776	5 322 282
PA64 Ressources spéciales		
	11 606 578	16 206 302
PA7 Autres passifs		
PA71 Comptes de régularisation passif		
PA710 Report commissions reçues des réassureurs	661 748	642 114
PA711 Estimation de réassurance-rétrocession		
PA712 Autres comptes de régularisation passif	-	
PA72 Ecart de conversion		
	661 748	642 114
TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	488 247 782	410 269 179

Assurances BIAT

Société Anonyme au capital de 22.000.000 Dinars
Siège Social: Immeuble Assurances BIAT, Les Berges du Lac 2, Tunis
Registre du Commerce : B 160631997
Matricule fiscal : 601492 D
CNSS : 198406-41

Tableau de mouvement des capitaux propres

	Capital social	Réserves Légales	Primes d'Emissions	Réserves Extraordinaires	Réserves Pour Réinvestissements Exonérés	Fonds Social	Réserves pour Risques Généraux	Résultat Reporter	Résultat de L'exercice	Total
Solde au 31/12/2015	22 000 000	1 000 000	4 800 000	-	2 500 000	246 120	-	94 307	4 427 805	35 068 231
affectation AGO du 01/06/2016	-	226 106	-		2 000 000	300 000		1 901 699	- 4 427 805	-
dividendes								-1 980 000		- 1 980 000
Solde Après Affectation AGO du 01/06/2016	22 000 000	1 226 105	4 800 000	-	4 500 000	546 120	-	16 006	-	33 088 231
encaissement										-
décaissement						-242 569				- 242 569
résultat net 2016									4 320 875	4 320 875
Solde au 31/12/2016	22 000 000	1 226 105	4 800 000	-	4 500 000	303 550	-	16 006	4 320 875	37 166 537
affectation AGO du 08/06/2017		216 844			2 000 000	140 000		1 964 031	- 4 320 875	-
dividendes								-1 980 000		- 1 980 000
Solde Après Affectation AGO du 08/06/2017	22 000 000	1 442 949	4 800 000		6 500 000	443 550		37	-	35 186 537
encaissement										-
décaissement						-335 014				- 335 014
résultat net 2017									4 105 449	4 105 449
Solde au 31/12/2017	22 000 000	1 442 949	4 800 000	-	6 500 000	108 536	-	37	4 105 449	38 956 972
affectation AGO du 11/05/2018		205 274			1 500 000	400 000		2 000 175	- 4 105 449	-
dividendes								-1 980 000		- 1 980 000
Solde Après Affectation AGO du 11/05/2018	22 000 000	1 648 223	4 800 000		8 000 000	508 536		20 212		36 976 972
encaissement										-
décaissement						-353 801				- 353 801
résultat net 2018									8 768 904	8 768 904
Solde au 31/12/2018	22 000 000	1 648 223	4 800 000	-	8 000 000	154 735	-	20 212	8 768 904	45 392 075
affectation AGO du 13/06/2019		439 456			4 000 000	400 000		3 929 448	- 8 768 904	-
dividendes								-3 905 000		- 3 905 000
Solde Après Affectation AGO du 13/06/2019	22 000 000	2 087 679	4 800 000		12 000 000	554 735		44 661		41 487 075
encaissement										-
décaissement						-445 575				- 445 575
résultat net 2019									11 603 673	11 603 673
Solde au 31/12/2019	22 000 000	2 087 679	4 800 000	-	12 000 000	109 160	-	44 661	11 603 673	52 645 174
affectation AGO du 29/06/2020		112 320			5 000 000	500 000		5 991 353	-11 603 673	-
dividendes								-		-
Solde Après Affectation AGO du 29/06/2020	22 000 000	2 200 000	4 800 000		17 000 000	609 160		6 036 013		52 645 174