

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 08 juin 2017 et statuant sur les comptes de l'exercice 2016, Assurances BIAT, publie ci-dessous :

Première Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu lecture du rapport du Conseil d'Administration sur la situation financière au titre de l'exercice 2016 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 2016 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 2016.

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

Deuxième Résolution :

L'Assemblée Générale décide de **répartir le bénéfice net** de l'exercice 2016, qui s'élève à **4 320 875,211** Dinars majoré du report à nouveau de **16 006,145** Dinars soit au total **4 336 881,356** Dinars comme suit :

<i>Affectation des résultats de 2016</i>	
Bénéfice Net 2016	4 320 875,211
Report exercice 2015	16 006,145
Total	4 336 881,356
Réserves légales (5%)	216 844,068
1^{er} reliquat	4 120 037,288
Réserves Pour Réinvestissements Exonérés (prélevés sur Bénéfices de l'exercice 2016)	2 000 000,000
2^{ème} reliquat	2 120 037,288
Fonds social (prélevés sur Bénéfices de l'exercice 2016)	140 000,000
3^{ème} reliquat	1 980 037,288
Dividendes a distribuer	1 980 000,000
Report a nouveau	37,288

L'Assemblée Générale décide de distribuer un dividende de neuf (9) dinars par action au titre de l'exercice 2016, à servir à partir du 1er juillet 2017.

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 2016, des jetons de présence d'un montant brut de **quarante-cinq mille dinars (45 000 TND)**, à répartir entre les membres du Conseil d'Administration.

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 2016, 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 représenté par M. Mohamed AGREBI**
- **M. Mohsen HACHICHA**
- **M. Karim MILED**
- **M. Mohamed Elyes BEN RAYENA**
- **M. Mohamed Walid DACHRAOUI**
- **M. Hechmi LAKRICHE**
- **M. Mohamed Adel BELFEKIH**

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**

Pour Une durée de trois (03) années expirant lors de l'assemblée générale ordinaire qui aura à statuer sur les états financiers de l'exercice 2019.

L'Assemblée Générale Ordinaire décide aussi de nommer en tant qu'administrateur **M. Sami HACHICHA** pour une période de trois (03) années expirant lors de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les états financiers de l'exercice 2019.

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

Sixième 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.

Société Assurances BIAT
Bilan Après Affectation du Résultat de l'Exercice 2016

(Unité : en Dinars)

ACTIFS	31/12/2016			31/12/2015
	Brut	Amort. Provisions	Net	Net
AC 1 Actifs incorporels				
AC12 Concessions, brevet, licences, marques	1 291 982	984 800	307 182	105 438
AC13 Fonds de commerce			-	-
AC14 Acomptes versés	389 795	-	389 795	-
	1 681 777	984 800	696 976	105 438
AC 2 Actifs corporels d'exploitation				
AC21 Installations techniques et machines	935 628	667 640	267 989	184 261
AC22 Autres installations ,outillage et mobilier	2 066 420	1 366 597	699 823	197 361
	3 002 048	2 034 236	967 812	381 622
AC 3 Placements				
AC31 Terrains et constructions				
AC311 Terrains et constructions d'exploitation	801 360	13 744	787 616	
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	13 900 043	503 589	13 396 455	9 309 071
AC332 Obligations et autres titres a revenu fixe	197 603 914		197 603 914	158 746 229
AC334 Autres prêts	417 582		417 582	463 561
AC335 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	30 000 000		30 000 000	16 800 000
AC336 Autres dépôts			-	-
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	385 788		385 788	381 583
	243 108 688	517 333	242 591 355	185 700 445
AC 5 Part des réassureurs dans les provisions techniques				
AC510 Provisions pour primes non acquises	2 983 943		2 983 943	2 774 291
AC520 Provisions d'assurance vie	394 649		394 649	462 644
AC530 Provision pour sinistres (vie)	337 690		337 690	343 384
AC531 Provision pour sinistres (non vie)	15 615 827		15 615 827	15 933 150
AC540 Provision pour PB (vie)	-		-	-
AC541 Provision pour PB (Non vie)	602 242		602 242	567 971
	19 934 352	-	19 934 352	20 081 440
AC 6 Créances				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe				
AC611 Primes acquises et non émises	909 304		909 304	1 530 009
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe	23 343 307	3 896 390	19 446 917	15 829 057
AC613 créances indemnisées subrogées a l'entreprise d'assurances	2 032 152	488 294	1 543 858	1 459 438
AC62 Créances nées d'opération de réassurance	4 995 499	780 205	4 215 294	1 218 874
AC63 Autres créances				
AC631 Personnel	23 089		23 089	15 086
AC632 Etat organismes de sécurité sociale collectivités publiques	330 007		330 007	1 030 345
AC633 Débiteurs divers			-	-
	31 633 358	5 164 889	26 468 469	21 082 809
AC 7 Autres éléments d'actif				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	5 238 896		5 238 896	4 404 130
AC72 Charges reportées				
AC721 Frais d'acquisition reportés	3 035 764		3 035 764	2 415 990
AC722 Autres charges a repartir	532 814		532 814	375 416
AC73 Comptes de régularisation actif				
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus	6 277 474		6 277 474	5 127 147
AC732 Estimations de réassurances - acceptation				
AC733 Autres comptes de régularisation			-	-
AC74 Ecart de conversion				
AC75 Autres				
	15 084 948	-	15 084 948	12 322 684
TOTAL ACTIFS	314 445 171	8 701 258	305 743 913	239 674 438

Société Assurances BIAT
Bilan Après Affectation des Résultats de l'Exercice 2016

(Unité : en Dinars)

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	31/12/2016	31/12/2015
<u>CAPITAUX PROPRES</u>		
CP1 Capital social ou fonds équivalent	22 000 000	22 000 000
CP2 Réserves et primes liées au capital	13 186 499	11 072 225
CP5 Résultats reportés	37	16 006
Total capitaux propres après affectation du résultat de l'exercice	35 186 537	33 088 231
PA1 Autres Passifs Financiers		
PA14 Dettes envers les établissements bancaires et financiers	25 849 337	
	25 849 337	-
PA2 Provisions pour autres risques et charges		
PA23 Autres provisions	400 000	400 000
	400 000	400 000
PA3 Provisions techniques brutes		
PA310 Provision pour primes non acquises	17 567 830	14 449 319
PA320 Provision pour assurance vie	109 582 547	81 872 969
PA330 Provision pour sinistres (vie)	5 172 069	4 614 957
PA331 Provision pour sinistres (non vie)	78 688 077	78 399 764
PA340 Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (vie)	55 927	84 238
PA341 Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (non vie)	1 459 443	1 183 209
PA350 Provision pour égalisation et équilibrage		
PA360 Autres provisions technique (vie)		
PA361 Autres provisions technique (non vie)	1 591 518	780 094
	214 117 411	181 384 549
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçues des cessionnaires		
	13 794 262	12 182 550
	13 794 262	12 182 550
PA6 Autres Dettes		
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurances directe	6 210 307	4 789 877
PA62 Dettes nées d'opérations de Réassurances	4 712 106	3 022 320
PA621 Parts des réassureurs dans les créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance		
PA622 Autres		
PA63 Autres dettes		
PA631 Dépôts et cautionnements reçus		
PA632 Personnel	199 394	155 416
PA633 Etat ,organismes de sécurités sociale,collectivités publiques	1 434 900	1 239 182
PA634 Crédoeurs divers	3 173 182	2 906 086
PA64 Ressources spéciales		
	15 729 889	12 112 882
PA7 Autres passifs		
PA71 Comptes de régularisation passif		
PA710 Report commissions reçues des réassureurs	666 477	506 227
PA711 Estimation de réassurance-rétrocession		
PA712 Autres comptes de régularisation passif		
PA72 Ecart de conversion		
	666 477	506 227
TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	305 743 913	239 674 438