

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

Résolutions adoptées lors de l'AGO du 13 juin 2019

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 2018 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 2018 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 2018.

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 2018, qui s'élève à 8 768 904,293 Dinars majoré du report à nouveau de 20 212,150 Dinars soit au total 8 789 116,443 Dinars comme suit :

<i>Projet d'Affectation des résultats de 2018</i>	
Bénéfice Net 2018	8 768 904,293
Report exercice 2017	20 212,150
Total	8 789 116,443
Réserves légales (5%)	439 455,822
1^{er} reliquat	8 349 660,621
Réserves pour Réinvestissement Exonérés (prélevés sur Bénéfices de l'exercice 2018)	4 000 000,000
2^{ème} reliquat	4 349 660,621
Fonds Social (prélevés sur Bénéfices de l'exercice 2018)	400 000,000
3^{ème} reliquat	3 949 660,621
Dividendes à distribuer	3 905 000,000
Report à nouveau	44 660,621

L'Assemblée Générale décide de distribuer un dividende de dix-sept dinars 750 millimes (17,750 TND) par action au titre de l'exercice 2018, à servir à partir du 11 juillet 2019.

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 2018, 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 2018, à répartir entre les membres du Comité Permanent d'Audit.

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

Cinquième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire constatant que le mandat du Co-Commissaire aux comptes « **Cabinet la Générale d'audit et conseil** » représenté par **M. Chiheb GHANMI** arrive à échéance lors de la présente Assemblée, décide de nommer le cabinet **FINOR** représenté par **Monsieur Walid BEN SALAH** pour un mandat de trois (03) années expirant lors de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur l'exercice 2021.

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 2018
(Unité : en Dinars)

ACTIFS	31/12/2018			31/12/2017
	Brut	Amort. Provisions	Net	Net
AC 1 Actifs incorporels				
AC12 Concessions, brevet, licences, marques	1 944 908	1 573 552	371 356	609 639
AC13 Fonds de commerce	-	-	-	-
AC14 Acomptes versés	360 461	-	360 461	82 325
	2 305 369	1 573 552	731 817	691 964
AC 2 Actifs corporels d'exploitation				
AC21 Installations techniques et machines	1 542 174	937 884	604 291	572 767
AC22 Autres installations ,outillage et mobilier	2 971 197	1 918 586	1 052 612	737 853
	4 513 372	2 856 469	1 656 903	1 310 620
AC 3 Placements				
AC31 Terrains et constructions				
AC311 Terrains et constructions d'exploitation	801 360	45 798	755 562	771 589
AC312 Terrains et constructions hors exploitation	6 709 248	-	6 709 248	3 440 640
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	14 933 432	1 265 410	13 668 022	19 024 748
AC332 Obligations et autres titres a revenu fixe	261 630 282	-	261 630 282	243 432 653
AC334 Autres prêts	238 209	-	238 209	413 072
AC335 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	59 500 000	-	59 500 000	31 500 000
AC336 Autres dépôts	-	-	-	-
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	501 671	-	501 671	448 587
	344 314 202	1 311 208	343 002 994	299 031 289
AC 5 Part des réassureurs dans les provisions techniques				
AC510 Provisions pour primes non acquises	3 711 436	-	3 711 436	3 172 478
AC520 Provisions d'assurance vie	333 764	-	333 764	318 515
AC530 Provision pour sinistres (vie)	809 151	-	809 151	488 214
AC531 Provision pour sinistres (non vie)	17 369 554	-	17 369 554	15 235 462
AC540 Provision pour PB (vie)	-	-	-	-
AC541 Provision pour PB (Non vie)	552 707	-	552 707	619 138
	22 776 611	-	22 776 611	19 833 806
AC 6 Créances				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe				
AC611 Primes acquises et non émises	1 022 237	-	1 022 237	1 112 859
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe	21 083 897	6 965 180	14 118 717	16 483 580
AC613 créances indemnisées subrogées a l'entreprise d'assurances	2 688 163	566 783	2 121 380	2 362 958
AC62 Créances nées d'opération de réassurance	7 231 496	873 341	6 358 155	1 182 965
AC63 Autres créances				
AC631 Personnel	22 472	-	22 472	38 654
AC632 Etat organismes de sécurité sociale collectivités publiques	291 185	-	291 185	741 417
AC633 Débiteurs divers	-	-	-	-
	32 339 450	8 405 304	23 934 145	21 922 433
AC 7 Autres éléments d'actif				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	7 530 741	-	7 530 741	7 079 355
AC72 Charges reportées				
AC721 Frais d'acquisition reportés	2 141 639	-	2 141 639	2 539 250
AC722 Autres charges a repartir	630 270	-	630 270	520 669
AC73 Comptes de régularisation actif				
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus	7 864 059	-	7 864 059	7 735 315
AC732 Estimations de réassurances - acceptation	-	-	-	-
AC733 Autres comptes de régularisation	-	-	-	-
AC74 Ecart de conversion	-	-	-	-
AC75 Autres	-	-	-	-
	18 166 709	-	18 166 709	17 874 590
TOTAL ACTIFS	424 415 713	14 146 534	410 269 179	360 664 702

Société Assurances BIAT
Bilan Après Affectation des Résultats de l'Exercice 2018
(Unité : en Dinars)

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	31/12/2018	31/12/2017
<u>CAPITAUX PROPRES</u>		
CP1 Capital social ou fonds équivalent	22 000 000	22 000 000
CP2 Réserves et primes liées au capital	19 442 414	14 956 760
CP5 Résultats reportés	44 661	20 212
Total capitaux propres après affectation du résultat de l'exercice	41 487 075	36 976 972
PA1 Autres Passifs Financiers		
PA14 Dettes envers les établissements bancaires et financiers	28 971 707	30 000 265
	28 971 707	30 000 265
PA2 Provisions pour autres risques et charges		
PA23 Autres provisions	500 000	400 000
	500 000	400 000
PA3 Provisions techniques brutes		
PA310 Provision pour primes non acquises	21 020 208	19 512 639
PA320 Provision pour assurance vie	192 535 456	155 950 529
PA330 Provision pour sinistres (vie)	9 552 227	6 750 794
PA331 Provision pour sinistres (non vie)	82 410 973	78 763 403
PA340 Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (vie)	323 402	49 881
PA341 Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (non vie)	1 391 046	1 140 752
PA350 Provision pour égalisation et équilibrage		
PA360 Autres provisions technique (vie)		
PA361 Autres provisions technique (non vie)	193 656	902 263
	307 426 969	263 070 261
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçues des cessionnaires		
	15 035 012	13 006 386
	15 035 012	13 006 386
PA6 Autres Dettes		
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurances directe	4 109 673	4 762 692
PA62 Dettes nées d'opérations de Réassurances	4 086 229	4 160 723
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	414 334	292 945
PA633 Etat ,organismes de sécurités sociale,collectivités publiques	2 273 783	2 050 074
PA634 Crédeurs divers	5 322 282	5 337 136
PA64 Ressources spéciales		
	16 206 302	16 603 570
PA7 Autres passifs		
PA71 Comptes de régularisation passif		
PA710 Report commissions reçues des réassureurs	642 114	607 249
PA711 Estimation de réassurance-rétrocession		
PA712 Autres comptes de régularisation passif		
PA72 Ecart de conversion		
	642 114	607 249
TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	410 269 179	360 664 702

Tableau de mouvement des capitaux propres										
	Capital social	Réserves Légales	Primes d'Émissions	Réserves Extraordinaires	Réserves Pour Réinvestissements Exonérés	Fonds Social	Réserves pour Risques Généraux	Résultat Reporter	Résultat de L'exercice	Total
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 dividendes				330 000			-330 000			
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 dividendes				- 2 100 000				2 100 000	-	-
Solde Après Affectation AGO du 22/09/2015	10 000 000	1 000 000	-	-	2 500 000	458 618	-	-6 900 000	-	- 6 900 000
affectation ACE du 22/09/2015	12 000 000		4 800 000					94 307	-	14 052 925
encaissement									-	16 800 000
décaissement						-212 498			-	-
résultat net 2015									4 427 805	4 427 805
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