

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 15 JUIN 2023
RESOLUTIONS ADOPTEES

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 2022 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 2022 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 2022.

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 2022, qui s'élève à **19 565 700,383 dinars** majoré du report à nouveau de **9 091 175,392 dinars**, soit au total **28 656 875,774 dinars**, comme suit :

<i>Tableau d'affectation des résultats</i>	<i>A2022</i>
Bénéfice Net	19 565 700.383
Report 2021	9 091 175.392
Total	28 656 875.774
Réserves légales (5%)	-
1 ^{er} reliquat	28 656 875.774
Réserves Pour Réinvestissements Exonérés (prélevés sur Bénéfices de l'exercice N)	4 000 000.000
2 ^{ème} reliquat	24 656 875.774
Fonds social (prélevés sur Bénéfices de l'exercice N)	600 000.000
3 ^{ème} reliquat	24 056 875.774
Dividendes à distribuer	8 580 000.000
Report à nouveau	15 476 875.774

L'Assemblée Générale décide de fixer le montant total des dividendes à distribuer aux actionnaires, au titre de l'exercice 2022, à **huit million cinq-cents quatre-vingt mille dinars (8 580 000,000 TND)**, soit un dividende unitaire brut de trente-neuf dinars (**39 TND**) par action.

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 2022, 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 2022, 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**
- La démission de **M. Abderrazek LAHIANI** de son poste d'administrateur.

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de nommer les administrateurs suivants, pour une durée de trois (03) années expirant lors de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur l'exercice 2025.

- **La BIAT représentée par M. Moez BEN RHOUMA**
- **M. Mohamed AGREBI**
- **M. Karim MILED**
- **M. Mohamed Walid DACHRAOUI**
- **M. Mohamed Adel BELFEKIH**
- **M. Sami HACHICHA**
- **M. Elyes JEBIR**

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

Sixième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte des éventuelles fonctions de responsabilités occupées par le Directeur Général, le Président du Conseil 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 des articles 192 et 209 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.

Société Assurances BIAT
Bilan Après Adoptions des Résolutions du 15 Juin 2023
(Unité : en Dinars)

ACTIFS	31/12/2022			31/12/2021
	Brut	Amort. Provisions	Net	Net
AC 1 Actifs incorporels				
AC12 Concessions, brevet, licences, marques	2 774 080	2 577 142	196 938	303 716
AC13 Fonds de commerce	-		-	-
AC14 Acomptes versés	293 137		293 137	97 227
	3 067 217	2 577 142	490 075	400 942
AC 2 Actifs corporels d'exploitation				
AC21 Installations techniques et machines	1 885 589	1 553 254	332 335	485 271
AC22 Autres installations ,outillage et mobilier	3 745 218	3 342 756	402 462	502 719
	5 630 806	4 896 010	734 797	987 990
AC 3 Placements				
AC31 Terrains et constructions				
AC311 Terrains et constructions d'exploitation	801 360	109 907	691 453	707 480
AC312 Terrains et constructions hors exploitation	11 349 500		11 349 500	11 318 801
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	26 191 536	2 467 171	23 724 366	24 506 731
AC332 Obligations et autres titres a revenu fixe	420 374 415		420 374 415	351 430 468
AC332-1 Obligations et autres titres a revenu fixe	367 577 928		367 577 928	297 918 092
AC332-2 Obligations et autres titres a revenu fixe (PL)	52 796 487		52 796 487	53 512 376
AC334 Autres prêts	316 604		316 604	320 860
AC335 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	149 500 000		149 500 000	126 500 000
AC336 Autres dépôts	-		-	-
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	590 810		590 810	614 581
	609 124 225	2 577 077	606 547 148	515 398 921
AC 5 Part des réassureurs dans les provisions techniques				
AC510 Provisions pour primes non acquises	4 986 722		4 986 722	4 754 041
AC520 Provisions d'assurance vie	527 840		527 840	691 191
AC530 Provision pour sinistres (vie)	1 368 223		1 368 223	1 866 122
AC531 Provision pour sinistres (non vie)	17 499 499		17 499 499	15 002 237
AC540 Provision pour PB (vie)			-	-
AC541 Provision pour PB (Non vie)	621 535		621 535	462 437
	25 003 819	-	25 003 819	22 776 028
AC 6 Créances				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe				
AC611 Primes acquises et non émises	1 677 520		1 677 520	1 508 617
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe	23 729 054	8 001 974	15 727 080	12 756 385
AC613 créances indemnisées subrogées a l'entreprise d'assurances	3 911 741	1 293 193	2 618 548	2 248 458
AC62 Créances nées d'opération de réassurance	2 884 235	581 622	2 302 613	4 525 907
AC63 Autres créances				
AC631 Personnel	44 397		44 397	51 852
AC632 Etat organismes de sécurité sociale collectivités publiques	1 536 580		1 536 580	3 508 041
AC633 Débiteurs divers	55 247		55 247	32 322
	33 838 774	9 876 789	23 961 985	24 631 582
AC 7 Autres éléments d'actif				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	8 692 982		8 692 982	11 420 295
AC72 Charges reportées				
AC721 Frais d'acquisition reportés	2 239 329		2 239 329	2 115 667
AC722 Autres charges a repartir	928 863		928 863	719 046
AC73 Comptes de régularisation actif				
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus	11 187 107		11 187 107	10 623 163
AC732 Estimations de réassurances - acceptation				
AC733 Autres comptes de régularisation			-	-
AC74 Ecart de conversion				
AC75 Autres				
	23 048 280	-	23 048 280	24 878 171
TOTAL ACTIFS	699 713 121	19 927 018	679 786 103	589 073 635

Société Assurances BIAT
Bilan Après Adoptions des Résolutions du 15 Juin 2023
(Unité : en Dinars)

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	31/12/2022	31/12/2021
<u>CAPITAUX PROPRES</u>		
CP1 Capital social ou fonds équivalent	22 000 000	22 000 000
CP2 Réserves et primes liées au capital	32 982 555	28 804 854
CP5 Résultats reportés	15 476 876	9 091 175
Total capitaux propres après affectation du résultat de l'exercice	70 459 430	59 896 029
PA1 Autres Passifs Financiers		
PA 14 Dettes envers les établissements bancaires et financiers	52 796 487	53 512 376
	52 796 487	53 512 376
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	27 260 972	25 665 068
PA320 Provision pour assurance vie	378 979 362	300 419 263
PA330 Provision pour sinistres (vie)	17 905 110	19 931 384
PA331 Provision pour sinistres (non vie)	83 512 706	77 981 118
PA340 Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (vie)	3 285 368	2 147 972
PA341 Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (non vie)	2 135 681	1 670 155
PA350 Provision pour égalisation et équilibrage		
PA360 Autres provisions technique (vie)		
PA361 Autres provisions technique (non vie)	12 712	10 499
	513 091 912	427 825 459
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçues des cessionnaires		
	14 718 648	14 179 818
	14 718 648	14 179 818
PA6 Autres Dettes		
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurances directe	4 622 216	4 408 899
PA62 Dettes nées d'opérations de Réassurances	8 660 876	8 245 024
PA 621 Parts des réassureurs dans les créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance		
PA 622 Autres		
PA63 Autres dettes		
PA 631 Dépôts et cautionnements reçues		
PA 632 Personnel	519 606	600 155
PA 633 Etat ,organismes de sécurités sociale,collectivités publiques	3 354 968	3 004 078
PA 634 Créiteurs divers	10 098 791	15 950 395
PA64 Ressources spéciales		
	27 256 458	32 208 551
PA7 Autres passifs		
PA71 Comptes de régularisation passif		
PA 710 Report commissions reçues des réassureurs	963 169	951 401
PA 711 Estimation de réassurance-rétrocession		
PA 712 Autres comptes de régularisation passif	-	-
PA72 Ecart de conversion		
	963 169	951 401
TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	679 786 103	589 073 635

Assurances BIAT

Tableau des Fonds Propres Après AGO du 15 Juin 2023

	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 31/12/2019	22 000 000	2 087 679	4 800 000	-	12 000 000	109 160	-	44 661	11 603 673	52 645 173
affection AGO du 29/06/2020		112 320			5 000 000	500 000		5 991 353	- 11 603 673	-
dividendes								-		-
Solde Après Affection AGO du 29/06/2020	22 000 000	2 200 000	4 800 000		17 000 000	609 160		6 036 013		52 645 173
dividendes								- 5 280 000		- 5 280 000
Solde Après Affection AGO du 03/12/2020	22 000 000	2 200 000	4 800 000	-	17 000 000	609 160	-	756 013	-	47 365 174
encaissement										-
décaissement						370 897				370 897
résultat net 2020									16 163 013	16 163 013
Solde au 31/12/2020	22 000 000	2 200 000	4 800 000	-	17 000 000	238 263	-	756 013	16 163 013	63 157 289
affection AGO du 27/05/2021		-			4 000 000	500 000		11 663 013	- 16 163 013	-
dividendes								- 10 560 000		- 10 560 000
Solde Après Affection AGO du 27/05/2021	22 000 000	2 200 000	4 800 000	-	21 000 000	738 263	-	1 859 026	-	52 597 289
encaissement										-
décaissement						433 409				433 409
résultat net 2021									16 092 149	16 092 149
Solde au 31/12/2021	22 000 000	2 200 000	4 800 000	-	21 000 000	304 854	-	1 859 026	16 092 149	68 256 029
affection AGO du 26/05/2022		-				500 000		15 592 149	- 16 092 149	-
dividendes								- 8 360 000		- 8 360 000
Solde Après Affection AGO du 26/05/2022	22 000 000	2 200 000	4 800 000	-	21 000 000	804 854	-	9 091 175	-	59 896 029
encaissement										-
décaissement						422 299				422 299
résultat net 2022									19 565 700	19 565 700
Solde au 31/12/2022	22 000 000	2 200 000	4 800 000	-	21 000 000	382 554	-	9 091 175	19 565 700	79 039 430
affection AGO du 15/06/2023		-			4 000 000	600 000		14 965 700	- 19 565 700	-
dividendes								- 8 580 000		- 8 580 000
Solde Après Affection AGO du 15/06/2023	22 000 000	2 200 000	4 800 000	-	25 000 000	982 554	-	15 476 876	-	70 459 430



Assurances BIAT: liste des administrateurs lors de l'AGO du 15 Juin 2023

Administrateur	représentant	Mandat (exercice)	Qualité	Principales activités professionnelles	Mandat, dans d'autres conseils d'administration
BIAT	M. Mohamed Elyes BEN RAVANA	Une période de trois années expirant lors de l'AGO qui aura à statuer sur les états financiers de l'exercice 2022	Membre	Banque	ADMINISTRATEUR A TUNISIE VALEUR ADMINISTRATEUR A SITE DE PROMOTION IMMOBILIERE ARABE DE TUNISIE ADMINISTRATEUR A SICAV BIAT ADMINISTRATEUR A Société de Promotion Touristique SFAX SPT SFAX ADMINISTRATEUR A BIAT CAPITAL RISQUE (ex SICAV AYEINR) ADMINISTRATEUR A SOCIETE LA PROTECTRICE ASSURANCES ADMINISTRATEUR A Société de Promotion Touristique Hammamet SPT Hammamet ADMINISTRATEUR A BIAT CAPITAL (FPG) ADMINISTRATEUR A Société PALM LINKS IMMOBILIERE ADMINISTRATEUR A CIE INTERNAT. ARABE DE RECouvreMENT (CAR) ADMINISTRATEUR A TUNISIE VALEUR ASSET MANAGEMENT ADMINISTRATEUR A TUNISIE TRISASION
Abderrazek LAHIANI	Abderrazek LAHIANI	Une période de trois années expirant lors de l'AGO qui aura à statuer sur les états financiers de l'exercice 2023	PCA	PRESIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION D'ASSURANCES BIAT	
SAMI HACHICHA	SAMI HACHICHA	Une période de trois années expirant lors de l'AGO qui aura à statuer sur les états financiers de l'exercice 2022	Membre	DG A INOPLAST PRESIDENT DU CONSEIL DE LA SOCIETE MEUNIERE TUNISIENNE PRESIDENT DU CONSEIL DE LA SOCIETE DES EQUIPEMENTS HYDRAULIQUES PRESIDENT DU CONSEIL DE LA SOCIETE RANDA	ADMINISTRATEUR A LA SOCIETE LE GOLF DE TUNIS ADMINISTRATEUR A LA BIAT ADMINISTRATEUR A LA COMPAGNIE INTERNATIONALE DE LEASING ADMINISTRATEUR A BIAT CAPITAL RISQUE ADMINISTRATEUR A COFIB CAPITAL FINANCES ADMINISTRATEUR A GAMMATH INTERNATIONAL CLINIC ADMINISTRATEUR A S.E.P.T.H. ADMINISTRATEUR A GENERALE EQUIPEMENT HOSPITALIER ET SCIENTIFIQUE ADMINISTRATEUR A INFOLOG ADMINISTRATEUR A SABENA TECHNICS ADMINISTRATEUR A AVATION TRAINING CENTER OF TUNISIA ADMINISTRATEUR A TUNISIE CATERING ADMINISTRATEUR A C.I.A.T. ADMINISTRATEUR A S.O.P.R.A.T. ADMINISTRATEUR A ALPHA HYNDAI MOTORS ADMINISTRATEUR A HYNDAI GROS TUNISIE ADMINISTRATEUR A HYNDAI SERVICES TUNISIE ADMINISTRATEUR A PASSION IMMOBILIERE
Karim MILED	Karim MILED	Une période de trois années expirant lors de l'AGO qui aura à statuer sur les états financiers de l'exercice 2022	Membre	PDG DU GROUPE TTS PDG DE NOUVELAIR PDG DE SOCEJOUR PDG DE DJERBA BEACH PDG DE HOTEL SAHARA BEACH PDG DE TUNISAVA PDG DE STE D'EXPANSION TOURISTIQUE - HOTEL SAHARA DOUZ PDG DE SOHABATO-HOTEL DELFINO BEACH VICE PRESIDENT DU CONSEIL DE LA STE IMMOBILIERE ET TOURISTIQUE MARINA GAMMARTH PDG DE KSM FINANCIERE PDG DE LA STE TOURISTIQUE ET D'HOTELERIE MAHDA - HOTEL EL BORI PDG DE SAFE FLIGHT ACADEMY PDG DE NOUVELAIR HANDLING POUR LES SERVICES AU SOL GERANT DE TTS FINANCIERE GERANT DE LA STE CIVILE IMMOBILIERE - KARIM GERANT DE SOFIKA GERANT DE SOCIETE LES PISCINES GERANT DE TTS BOOKING GERANT DE SIT	
M. Mohamed Adel BELFEKH	M. Mohamed Adel BELFEKH	Une période de trois années expirant lors de l'AGO qui aura à statuer sur les états financiers de l'exercice 2022	Membre	RESPONSABLE DU POLE BANQUE DE DETAIL	
M. Mohamed Walid DACHRAOU	M. Mohamed Walid DACHRAOU	Une période de trois années expirant lors de l'AGO qui aura à statuer sur les états financiers de l'exercice 2022	Membre	PDG DE SICAV TRESOR BIAT PDG DE SICAV PATIMOINE OBLIGATAIRE BIAT PDG DE SICAV PROSPERITY BIAT	ADMINISTRATEUR SICAV OPPORTUNITY BIAT ADMINISTRATEUR ET PRESIDENT DU CONSEIL A BIAT CAPITAL ADMINISTRATEUR TUNISIE VALEUR