

Assurances BIAT

Siège social : Immeuble Assurances BIAT, Les Jardins du Lac, Les Berges du Lac, 1053, Tunis

INFORMATIONS POST AGO

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 26 Mai 2022, la société Assurances BIAT publie ci-dessous :

- ♦ Les résolutions adoptées,
- ♦ Le bilan après affectation du résultat comptable,
- ♦ L'état d'évolution des capitaux propres, et
- ♦ La liste des membres du Conseil d'administration.

1. Les résolutions adoptées :

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 2021 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 2021 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 2021.

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 2021, qui s'élève à **16 092 148,96 dinars** majoré du report à nouveau de **1 859 026,432 dinars**, soit au total **17 951 175,392 dinars**, comme suit :

<i>Tableau d'affectation des résultats</i>	<i>A2021</i>
Bénéfice Net	16 092 148,96
Report 2020	1 859 026,43
Total	17 951 175,39
Réserves légales (5%)	-
1 ^{er} reliquat	17 951 175,39
Réserves Pour Réinvestissements Exonérés (prélevés sur Bénéfices de l'exercice 2021)	-
2 ^{ème} reliquat	17 951 175,39
Fonds social (prélevés sur Bénéfices de l'exercice 2021)	500 000,00
3 ^{ème} reliquat	17 451 175,39
Dividendes à distribuer	8 360 000,00
Report à nouveau 2021	9 091 175,39

L'Assemblée Générale décide de fixer le montant total des dividendes à distribuer aux actionnaires, au titre de l'exercice 2021, à **huit millions trois cent soixante mille dinars (8 360 000,000 TND)**, soit un dividende unitaire brut de trente-huit dinars (**38 TND**) par action, à servir début juillet 2022.

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 2021, 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 2021, 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 « **FINOR** » représenté par **M. Walid BEN SALAH**, arrive à échéance lors de cette assemblée, décide de renouveler son mandat pour une durée de **trois (03) années expirant lors de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur l'exercice 2024.**

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.

2. Le bilan après affectation du résultat comptable :

Société Assurances BIAT
Bilan Après Adoptions des Résolutions du 26 Mai 2022
(Unité : en Dinars)

ACTIFS	31/12/2021			31/12/2020
	Brut	Amort. Provisions	Net	Net
AC 1 Actifs incorporels				
AC12 Concessions, brevet, licences, marques	2 672 896	2 369 180	303 716	363 594
AC13 Fonds de commerce			-	-
AC14 Acomptes versés	97 227		97 227	97 227
	2 770 123	2 369 180	400 942	460 821
AC 2 Actifs corporels d'exploitation				
AC21 Installations techniques et machines	1 866 361	1 381 089	485 271	718 736
AC22 Autres installations ,outillage et mobilier	3 626 286	3 123 567	502 719	657 796
	5 492 647	4 504 657	987 990	1 376 532
AC 3 Placements				
AC31 Terrains et constructions				
AC311 Terrains et constructions d'exploitation	801 360	93 880	707 480	723 508
AC312 Terrains et constructions hors exploitation	11 318 801		11 318 801	11 257 409
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	26 801 292	2 294 561	24 506 731	21 058 340
AC332 Obligations et autres titres a revenu fixe	351 430 468		351 430 468	298 256 786
AC332-1 Obligations et autres titres a revenu fixe	297 918 092		297 918 092	229 208 976
AC332-2 Obligations et autres titres a revenu fixe (PL)	53 512 376		53 512 376	69 047 810
AC334 Autres prêts	320 860		320 860	204 947
AC335 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	126 500 000		126 500 000	133 450 000
AC336 Autres dépôts			-	-
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	614 581		614 581	595 308
	517 787 361	2 388 441	515 398 921	465 546 297
AC 5 Part des réassureurs dans les provisions techniques				
AC510 Provisions pour primes non acquises	4 754 041		4 754 041	3 754 529
AC520 Provisions d'assurance vie	691 191		691 191	455 089
AC530 Provision pour sinistres (vie)	1 866 122		1 866 122	1 069 791
AC531 Provision pour sinistres (non vie)	15 002 237		15 002 237	18 545 313
AC540 Provision pour PB (vie)	-		-	-
AC541 Provision pour PB (Non vie)	462 437		462 437	445 159
	22 776 028	-	22 776 028	24 269 881
AC 6 Créances				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe				
AC611 Primes acquises et non émises	1 508 617		1 508 617	1 180 059
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe	20 449 472	7 693 087	12 756 385	10 207 645
AC613 créances indemnisées subrogées a l'entreprise d'assurances	3 314 190	1 065 732	2 248 458	2 136 577
AC62 Créances nées d'opération de réassurance	5 060 529	534 622	4 525 907	3 313 606
AC63 Autres créances				
AC631 Personnel	51 852		51 852	65 848
AC632 Etat organismes de sécurité sociale collectivités publiques	3 508 041		3 508 041	3 478 486
AC633 Débiteurs divers	32 322		32 322	-
	33 925 024	9 293 441	24 631 582	20 382 221
AC 7 Autres éléments d'actif				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	11 420 295		11 420 295	9 462 131
AC72 Charges reportées				
AC721 Frais d'acquisition reportés	2 115 667		2 115 667	2 022 496
AC722 Autres charges a répartir	719 046		719 046	712 876
AC73 Comptes de régularisation actif				
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus	10 623 163		10 623 163	6 466 844
AC732 Estimations de réassurances - acceptation				
AC733 Autres comptes de régularisation			-	-
AC74 Ecart de conversion				
AC75 Autres				
	24 878 171	-	24 878 171	18 664 346
TOTAL ACTIFS	607 629 353	18 555 719	589 073 635	530 700 099

Société Assurances BIAT
Bilan Après Adoptions des Résolutions du 26 Mai 2022
(Unité : en Dinars)

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	31/12/2021	31/12/2020
<u>CAPITAUX PROPRES</u>		
CP1 Capital social ou fonds équivalent	22 000 000	22 000 000
CP2 Réserves et primes liées au capital	28 804 854	28 738 263
CP5 Résultats reportés	9 091 175	1 859 026
Total capitaux propres après affectation du résultat de l'exercice	59 896 029	52 597 289
PA1 Autres Passifs Financiers		
PA14 Dettes envers les établissements bancaires et financiers	53 512 376	69 047 810
	53 512 376	69 047 810
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	25 665 068	22 394 023
PA320 Provision pour assurance vie	300 419 263	240 895 456
PA330 Provision pour sinistres (vie)	19 931 384	15 391 348
PA331 Provision pour sinistres (non vie)	77 981 118	83 011 653
PA340 Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (vie)	2 147 972	1 505 404
PA341 Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (non vie)	1 670 155	1 230 045
PA350 Provision pour égalisation et équilibrage		
PA360 Autres provisions technique (vie)		
PA361 Autres provisions technique (non vie)	10 499	-
	427 825 459	364 427 930
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçues des cessionnaires		
	14 179 818	17 290 517
	14 179 818	17 290 517
PA6 Autres Dettes		
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurances directe	4 408 899	4 055 623
PA62 Dettes nées d'opérations de Réassurances	8 245 024	5 690 929
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	600 155	468 043
PA633 Etat ,organismes de sécurités sociale,collectivités publiques	3 004 078	4 090 805
PA634 Créiteurs divers	15 950 395	11 849 937
PA64 Ressources spéciales		
	32 208 551	26 155 337
PA7 Autres passifs		
PA71 Comptes de régularisation passif		
PA710 Report commissions reçues des réassureurs	951 401	681 216
PA711 Estimation de réassurance-rétrocession		
PA712 Autres comptes de régularisation passif	-	-
PA72 Ecart de conversion		
	951 401	681 216
TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	589 073 635	530 700 099

3. L'état d'évolution des capitaux propres :

(En DT)

	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 31/12/2020	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
affectation AGO du 26/05/2022		-				500 000		15 592 149	- 16 092 149	-
dividendes								- 8 360 000		- 8 360 000
Solde Après Affectation 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

4. La liste des membres du Conseil d'administration :

Nom/Prénom	Organisme représenté	Mandat (exercice)	Mandat Année	Fonctions actuelles	Poste d'Administrateur dans une autre société
M. Mohamed Eyles BEN RAYANA	BIAT	Une période de trois années expirant lors de l'AGO qui aura à statuer sur les états financiers de l'exercice 2022	29/06/2020 29/06/2023	GERANT A E-START GERANT VDS	ADMINISTRATEUR A LA BIAT ADMINISTRATEUR A BIAT CAPITAL RISQUE
M.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	11/05/2021 11/05/2024	PRESIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION D'ASSURANCES BIAT	
M.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	29/06/2020 29/06/2023	DG 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	
M.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	29/06/2020 29/06/2023	PDG DU GROUPE TTS PDG DE NOUVELAIR PDG DE SOCETOUR PDG DE DJERBA BEACH PDG DE HOTEL SAHARA BEACH PDG DE TUNISAVIA PDG DE STE D'EXPANSION TOURISTIQUE - HOTEL SAHARA DOUZ PDG DE SOHBATO-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 MAHDIA - HOTEL EL BORJ 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 STT	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 AVIATION 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
M. Mohamed Adel BELFEKIH	M. Mohamed Adel BELFEKIH	Une période de trois années expirant lors de l'AGO qui aura à statuer sur les états financiers de l'exercice 2022	29/06/2020 29/06/2023	RESPONSABLE DU POLE BANQUE DE DETAIL	
M. Mohamed Walid DACHRAOUI	M. Mohamed Walid DACHRAOUI	Une période de trois années expirant lors de l'AGO qui aura à statuer sur les états financiers de l'exercice 2022	29/06/2020 29/06/2023	PDG DE SICAV TRESOR BIAT PDG DE SICAV PATRIMOINE OBLIGATAIRE BIAT PDG DE SICAV PROSPERITY BIAT	ADMINISTRATEUR SICAV OPPORTUNITY BIAT ADMINISTRATEUR ET PRESIDENT DU CONSEIL A BIAT CAPITAL ADMINISTRATEUR TUNISIE VALEUR