

Tableau de mouvement des capitaux propres

	Capital social	Réserves Légales	Réserves Extraordinaires	Réserves Pour Réinvestissements Exonérés	Fonds Social	Réserves pour Risques Généraux	Résultat Reporter	Résultat de L'exercice	Total
solde au 31/12/2009	10 000 000	277 905	1 500 000		109 807	-	22 836	2 084 285	13 994 834
affectation AGO du 22/04/2010		105 356	270 000		100 000	330 000	1 278 929	- 2 084 285	-
dividendes							- 1 300 000		- 1 300 000
encaissement									-
décaissement					- 80 576				- 80 576
résultat net 2010								2 266 996	2 266 996
solde au 31/12/2010	10 000 000	383 261	1 770 000		129 231	330 000	1 766	2 266 996	14 881 255
affectation AGO du 05/05/2011		113 438			130 000		2 023 558	- 2 266 996	0
dividendes									-
encaissement									-
décaissement					- 95 053				- 95 053
résultat net 2011								932 730	932 730
solde au 31/12/2011	10 000 000	496 699	1 770 000		164 178	330 000	2 025 324	932 730	15 718 933
affectation AGO du 03/05/2012		147 903			90 000		694 827	- 932 730	0
dividendes							- 1 000 000		- 1 000 000
encaissement									
décaissement					- 83 711				- 83 711
résultat net 2012								457 967	457 967
Solde au 31/12/2012	10 000 000	644 603	1 770 000		170 468	330 000	1 720 151	457 967	15 093 189
affectation AGO du 28/05/2013		108 906			45 000		304 061	- 457 967	0
dividendes							-		-
Solde Après Affectation	10 000 000	753 509	1 770 000		215 468	330 000	2 024 212	-	15 093 189
encaissement									-
décaissement					- 106 953				- 106 953
résultat net 2013								2 170 047	2 170 047
Solde au 31/12/2013	10 000 000	753 509	1 770 000	-	108 515	330 000	2 024 212	2 170 047	17 156 283
affectation AGO du 14/05/2014		209 713		1 000 000	200 000		760 335	- 2 170 047	-
dividendes									-
Solde Après Affectation	10 000 000	963 222	1 770 000	1 000 000	308 515	330 000	2 784 547	-	17 156 283

Société Assurances BIAT
Bilan Après Affectation du Résultat de l'Exercice 2013
(Unité : en Dinars)

ACTIFS	31/12/2013			31/12/2012
	Brut	Amort. Provisions	Net	Net
AC 1 Actifs incorporels				
AC12 Concessions, brevet, licences, marques	890 141	829 249	60 892	2 428
	890 141	829 249	60 892	2 428
AC 2 Actifs corporels d'exploitation				
AC21 Installations techniques et machines	722 164	408 270	313 894	351 561
AC22 Autres installations ,outillage et mobilier	1 324 450	942 767	381 683	311 710
	2 046 613	1 351 037	695 577	663 270
AC 3 Placements				
AC31 Terrains et constructions				
AC32 Placements dans les entreprises liées et participations				
AC33 Autres placements financiers				
AC331 Actions autres titres a revenu variable et part dans FCP	8 751 540	142 649	8 608 891	9 401 340
AC332 Obligations et autres titres a revenu fixe	119 849 070		119 849 070	102 841 060
AC334 Autres prêts	130 622		130 622	76 789
AC335 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	2 500 000		2 500 000	3 500 000
AC336 Autres dépôts			-	-
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	343 280		343 280	337 309
	131 574 513	142 649	131 431 864	116 156 498
AC 5 Part des réassureurs dans les provisions techniques				
AC510 Provisions pour primes non acquises	2 990 278		2 990 278	1 705 598
AC520 Provisions d'assurance vie	58 928		58 928	82 117
AC530 Provision pour sinistres (vie)	459 656		459 656	441 489
AC531 Provision pour sinistres (non vie)	14 441 920		14 441 920	12 131 319
	17 950 783	-	17 950 783	14 360 523
AC 6 Créances				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe				
AC611 Primes acquises et non émises	1 049 098		1 049 098	1 163 506
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe	19 255 388	2 985 423	16 269 965	15 967 779
AC613 créances indemnisées subrogées a l'entreprise d'assurances	1 714 200	129 209	1 584 991	892 515
AC62 Créances nées d'opération de réassurance	6 383 678	202 359	6 181 319	3 668 673
AC63 Autres créances				
AC631 Personnel			-	-
AC632 Etat organismes de sécurité sociale collectivités publiques	1 090 319		1 090 319	792 556
AC633 Débiteurs divers			-	-
	29 492 682	3 316 991	26 175 691	22 485 029
AC 7 Autres éléments d'actif				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	5 458 767		5 458 767	7 115 653
AC72 Charges reportées			-	-
AC721 Frais d'acquisition reportés	2 005 948		2 005 948	1 865 773
AC722 Autres charges a repartir	340 167		340 167	397 023
AC73 Comptes de régularisation actif			-	-
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus	3 744 902		3 744 902	2 895 534
AC74 Ecart de conversion			-	-
AC75 Autres			-	-
	11 549 785	-	11 549 785	12 273 983
TOTAL ACTIFS	193 504 517	5 639 926	187 864 591	165 941 731

Société Assurances BIAT
Bilan Après Affectation des Résultats de l'Exercice 2013

(Unité : en Dinars)

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	31/12/2013	31/12/2012
<u>CAPITAUX PROPRES</u>		
CP1 Capital social ou fonds équivalent	10 000 000	10 000 000
CP2 Réserves et primes liées au capital	4 371 737	3 068 977
CP5 Résultats reportés	2 784 547	2 024 212
Total capitaux propres après affectation du résultat de l'exercice	17 156 283	15 093 189
<u>PASSIFS</u>		
PA2 Provisions pour autres risques et charges		
PA23 Autres provisions	500 000	300 000
	500 000	300 000
PA3 Provisions techniques brutes		
PA310 Provision pour primes non acquises	12 304 159	11 260 363
PA320 Provision pour assurance vie	56 037 726	45 187 533
PA330 Provision pour sinistres (vie)	4 385 349	3 621 989
PA331 Provision pour sinistres (non vie)	72 445 365	68 157 921
PA340 Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (vie)	180 969	
PA341 Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (non vie)	744 462	759 778
PA350 Provision pour égalisation et équilibrage		
PA360 Autres provisions technique (vie)		
PA361 Autres provisions technique (non vie)	321 921	318 822
	146 419 951	129 306 406
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçues des cessionnaires		
	12 741 513	11 390 280
	12 741 513	11 390 280
PA6 Autres Dettes		
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurances directe	3 845 545	3 653 394
PA62 Dettes nées d'opérations de Réassurances	4 683 458	4 733 694
PA63 Autres dettes		
PA631 Dépôts et cautionnements reçues		
PA632 Personnel	173 011	125 111
PA633 Etat ,organismes de sécurités sociale,collectivités publiques	1 140 246	884 871
PA634 Crédeurs divers	608 613	454 786
PA64 Ressources spéciales		
	10 450 873	9 851 857
PA7 Autres passifs		
PA71 Comptes de régularisation passif		
PA710 Report commissions reçues des réassureurs	595 972	
PA72 Ecart de conversion		
	595 972	-
TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	187 864 591	165 941 731

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 14 mai 2014 et statuant sur les comptes de l'exercice 2014, Assurances BIAT, publie ci-dessous :

Les Résolutions adoptées par l'Assemblée Générale Ordinaire :

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 2013 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 2013 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 2013.

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 2013, qui s'élève à **2 170 047.668 Dinars** majoré du report à nouveau de **2 024 212.514 Dinars** soit au total **4 194 260.182 Dinars** comme suit :

<i>AFFECTATION DES BENEFICES DE 2013</i>	
Bénéfice Net 2013	2 170 047.668
Report exercice 2012 et antérieurs	2 024 212.514
	Total
	4 194 260.182
Réserves légales (5%)	209 713.009
1^{er} reliquat	3 984 547.173
Réserves Pour Réinvestissements Exonérés	1 000 000.000
2^{ème} reliquat	2 984 547.173
Réserves Extraordinaires	0.000
3^{ème} reliquat	2 984 547.173
Fonds social	200 000.000
4^{ème} reliquat	2 784 547.173
Dividendes à distribuer	0.000
5^{ème} reliquat	2 784 547.173
Report à nouveau 2013 et antérieurs	2 784 547.173

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 2013, des jetons de présence d'un montant brut de cinquante-deux mille cinq cents dinars (**52 500 DT**) dont sept mille cinq cents dinars (**7 500 DT**) seront attribués aux membres du Comité Permanent d'Audit.

Ce montant sera ajusté au prorata des présences de chaque administrateur.

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

Quatrième Résolution :

Après avoir constaté :

- L'arrivée à terme des mandats d'Administrateurs de Messieurs Mohsen HACHICHA, Karim MILED, Sahbi BEN AISSA, Mohamed EL AZIZ ainsi que La BIAT et La PROTECTRICE.
- La démission de leurs mandats d'administrateurs de Mme Nathalie BROUTELE, M. Christophe LE PAPE et de NATIXIS Assurances.

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler les mandats d'administrateurs de :

- La BIAT représentée par M. Mohamed AGREBI
- M. Mohsen HACHICHA
- M. Karim MILED

pour une période de trois années expirant lors de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les états financiers de l'exercice 2016.

L'Assemblée Générale Ordinaire décide aussi de nommer en tant qu'administrateur pour une période de trois années expirant lors de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les états financiers de l'exercice 2016, Messieurs :

- Mohamed Elyes BEN RAYENA
- Mohamed Walid DACHRAOUI
- Hechmi LAKRICHE
- Mohamed Adel BELFEKIH

Messieurs Mohamed Elyes BEN RAYENA, Mohamed Walid DACHRAOUI, Hechmi LAKRICHE et Mohamed Adel BELFEKIH déclarent ne se trouver dans aucun cas d'incompatibilité, interdiction ou déchéance et déclarent accepter leurs fonctions d'Administrateurs.

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

Cinquième Résolution :

L'assemblée Générale Ordinaire convoque le Conseil d'Administration dans sa nouvelle composition pour se réunir juste après la clôture des travaux de l'AGO, et ce pour délibérer sur l'ordre du jour suivant :

1. Lecture et approbation du Procès-verbal du Conseil d'Administration N°72 du 26/03/2014 ;
2. Nomination du Président Directeur Général de la Société ;
3. Fixation des pouvoirs du Président Directeur Général et de ses émoluments ;
4. Désignation des Comités et leurs compositions.

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 réunion 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 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 Extra Ordinaire** tenue le 14 mai 2014, Assurances BIAT, publie ci-dessous :

Les Résolutions adoptées par l'Assemblée Générale Extra Ordinaire :

Première Résolution :

L'Assemblée Générale Extraordinaire, après avoir entendu le rapport du conseil d'administration sur les modifications à apporter aux statuts de la compagnie, décide d'approuver les modifications apportées aux statuts telles qu'elles sont présentées en annexe.

Deuxième Résolution :

L'Assemblée Générale Extraordinaire donne tous pouvoirs au Président Directeur Général et à toute personne mandatée par lui à l'effet d'effectuer tous dépôts et remplir toutes formalités légales de publications ou de régularisation.

Toutes ces résolutions ont été adoptées à l'unanimité.