

**RÉSOLUTIONS ADOPTÉES**  
**LORS DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE DU 27 MAI 2021**

**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 2020 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 2020 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 2020.

**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 2020, qui s'élève à **16 163 013,283 dinars** majoré du report à nouveau de **756 013,148 dinars**, soit au total **16 919 026,431 dinars**, comme suit :

<b>tableau d'affectation des résultats de 2020</b>	
<b>Bénéfice Net</b>	<b>16 163 013,283</b>
Report antérieur à 2020	756 013,148
<b>Total</b>	<b>16 919 026,431</b>
<b>Réserves légales (5%)</b>	-
<b>1<sup>er</sup> reliquat</b>	<b>16 919 026,431</b>
Réserves Pour Réinvestissements Exonérés (prélevés sur Bénéfices de 2020)	4 000 000,000
<b>2<sup>ème</sup> reliquat</b>	<b>12 919 026,431</b>
Fonds social (prélevés sur les Bénéfices de 2020)	500 000,000
<b>3<sup>ème</sup> reliquat</b>	<b>12 419 026,431</b>
Dividendes a distribuer	10 560 000,000
<b>Report a nouveau</b>	<b>1 859 026,431</b>

L'Assemblée Générale décide de fixer le montant total des dividendes à distribuer aux actionnaires, au titre de l'exercice 2020, à **dix millions cinq cent soixante mille dinars (10 560 000 TND)**, soit un dividende unitaire brut de **quarante-huit dinars (48 TND)** par action. La date de paiement est fixée au 5 juillet 2021.

**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 2020, 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 2020, 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 du mandat de **Monsieur Abderrazek LAHIANI** en tant qu'administrateur, l'Assemblée Générale Ordinaire 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 2023.

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

### **Sixième Résolution :**

L'Assemblée Générale Ordinaire constatant que le mandat du Co-commissaire aux comptes cabinet « **FMBZ-KPMG Tunisie (SA)** » représenté par **Mme Kalthoum BOUGUERRA**, 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 2023.

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

### **Septième Résolution :**

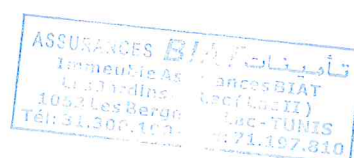
L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte des éventuelles fonctions de responsabilités occupées par le Directeur Général, le Président du Conseil et les membres du Conseil d'administration dans d'autres sociétés en tant que gérant, Administrateur, Président Directeur Général, Directeur Général, membre 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.**

### **Huitième 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.**



**Assurances BIAT**

**Tableau des Fonds Propres Après AGO du 27 Mai 2021**

	Capital social	Réserves Légales	Primes d'Emissions	Réserves Extraordinaires	Réserves Pour Réinvestissement Exonérés	Fonds Social	Réserves pour Risques Généraux	Résultat Reporter	Résultat de L'exercice	Total
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
affected 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										
Solde au 31/12/2018	22 000 000	1 648 223	4 800 000	-	8 000 000	154 735	-	20 212	8 768 904	8 768 904
affected AGO du 13/06/2019		439 456			4 000 000	400 000		3 929 448	8 768 904	45 392 075
dividendes								- 3 905 000	- 8 768 904	-
Solde Après Affectation AGO du 13/06/2019	22 000 000	2 087 679	4 800 000		12 000 000	554 735		44 661		3 905 000
encaissement										41 487 075
décaissement						-445 575				-
résultat net 2019										- 445 575
Solde au 31/12/2019	22 000 000	2 087 679	4 800 000	-	12 000 000	109 160	-	44 661	11 603 673	11 603 673
affected AGO du 29/06/2020		112 320			5 000 000	500 000		5 991 353	11 603 673	52 645 173
dividendes								-	-11 603 673	-
Solde Après Affectation 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 Affectation 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				-
résultat net 2020										- 370 897
Solde au 31/12/2020	22 000 000	2 200 000	4 800 000	-	17 000 000	238 263	-	756 013	16 163 013	16 163 013
affected AGO du 27/05/2021		-			4 000 000	500 000		11 663 013	16 163 013	63 157 289
dividendes								-10 560 000	-16 163 013	-
Solde Après Affectation 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



**Société Assurances BIAT**  
**Bilan Après Adoptions des Résolutions du 27 Mai 2021**  
*(Unité : en Dinars)*

ACTIFS	31/12/2020			31/12/2019
	Brut	Amort. Provisions	Net	Net
<b>AC 1 Actifs incorporels</b>				
AC12 Concessions, brevet, licences, marques	2 513 813	2 150 219	363 594	455 704
AC13 Fonds de commerce	-	-	-	-
AC14 Acomptes versés	97 227	-	97 227	202 229
	<b>2 611 040</b>	<b>2 150 219</b>	<b>460 821</b>	<b>657 933</b>
<b>AC 2 Actifs corporels d'exploitation</b>				
AC21 Installations techniques et machines	1 970 457	1 251 721	718 736	518 265
AC22 Autres installations ,outillage et mobilier	3 464 318	2 806 522	657 796	799 169
	<b>5 434 776</b>	<b>4 058 243</b>	<b>1 376 532</b>	<b>1 317 434</b>
<b>AC 3 Placements</b>				
AC31 Terrains et constructions				
AC311 Terrains et constructions d'exploitation	801 360	77 852	723 508	739 535
AC312 Terrains et constructions hors exploitation	11 257 409	-	11 257 409	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	23 198 097	2 139 757	21 058 340	16 293 715
AC332 Obligations et autres titres a revenu fixe	298 256 786	-	298 256 786	275 774 326
AC334 Autres prêts	204 947	-	204 947	350 543
AC335 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	133 450 000	-	133 450 000	121 000 000
AC336 Autres dépôts	-	-	-	-
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	595 308	-	595 308	573 095
	<b>467 763 906</b>	<b>2 217 609</b>	<b>465 546 297</b>	<b>425 988 622</b>
<b>AC 5 Part des réassureurs dans les provisions techniques</b>				
AC510 Provisions pour primes non acquises	3 754 529	-	3 754 529	3 619 328
AC520 Provisions d'assurance vie	455 089	-	455 089	482 948
AC530 Provision pour sinistres (vie)	1 069 791	-	1 069 791	843 868
AC531 Provision pour sinistres (non vie)	18 545 313	-	18 545 313	17 485 453
AC540 Provision pour PB ( vie)	-	-	-	-
AC541 Provision pour PB ( Non vie)	445 159	-	445 159	421 664
	<b>24 269 881</b>	<b>-</b>	<b>24 269 881</b>	<b>22 853 261</b>
<b>AC 6 Créances</b>				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe				
AC611 Primes acquises et non émises	1 180 059	-	1 180 059	1 118 475
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe	19 211 174	9 003 529	10 207 645	12 051 199
AC613 créances indemnisées subrogées a l'entreprise d'assurances	3 035 070	898 493	2 136 577	1 653 239
AC62 Créances nées d'opération de réassurance	4 292 934	979 328	3 313 606	6 845 157
AC63 Autres créances				
AC631 Personnel	65 848	-	65 848	-
AC632 Etat organismes de sécurité sociale collectivités publiques	3 478 486	-	3 478 486	638 649
AC633 Débiteurs divers	-	-	-	-
	<b>31 263 571</b>	<b>10 881 350</b>	<b>20 382 221</b>	<b>22 306 718</b>
<b>AC 7 Autres éléments d'actif</b>				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	9 462 131	-	9 462 131	7 932 839
AC72 Charges reportées				
AC721 Frais d'acquisition reportés	2 022 496	-	2 022 496	2 009 218
AC722 Autres charges a repartir	712 876	-	712 876	662 742
AC73 Comptes de régularisation actif				
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus	6 466 844	-	6 466 844	4 519 014
AC732 Estimations de réassurances - acceptation	-	-	-	-
AC733 Autres comptes de régularisation	-	-	-	-
AC74 Ecart de conversion	-	-	-	-
AC75 Autres	-	-	-	-
	<b>18 664 346</b>	<b>-</b>	<b>18 664 346</b>	<b>15 123 813</b>
<b>TOTALACTIFS</b>	<b>550 007 521</b>	<b>19 307 421</b>	<b>530 700 099</b>	<b>488 247 782</b>

**Société Assurances BIAT**  
**Bilan Après Adoptions des Résolutions du 27 Mai 2021**

(Unité : en Dinars)

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	31/12/2020	31/12/2019
<b><u>CAPITAUX PROPRES</u></b>		
CP1 Capital social ou fonds équivalent	22 000 000	22 000 000
CP2 Réserves et primes liées au capital	28 738 263	24 609 160
CP5 Résultats reportés	1 859 026	756 013
<b>Total capitaux propres après affectation du résultat de l'exercice</b>	<b>52 597 289</b>	<b>47 365 174</b>
<b>PA1 Autres Passifs Financiers</b>		
PA14 Dettes envers les établissements bancaires et financiers	69 047 810	70 856 233
	<b>69 047 810</b>	<b>70 856 233</b>
<b>PA2 Provisions pour autres risques et charges</b>		
PA23 Autres provisions	500 000	500 000
	<b>500 000</b>	<b>500 000</b>
<b>PA3 Provisions techniques brutes</b>		
PA310 Provision pour primes non acquises	22 394 023	21 376 200
PA320 Provision pour assurance vie	240 895 456	216 273 922
PA330 Provision pour sinistres (vie)	15 391 348	12 846 766
PA331 Provision pour sinistres (non vie)	83 011 653	82 316 803
PA340 Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (vie)	1 505 404	841 339
PA341 Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (non vie)	1 230 045	1 256 413
PA350 Provision pour égalisation et équilibrage		
PA360 Autres provisions technique (vie)		
PA361 Autres provisions technique (non vie)	-	110 548
	<b>364 427 930</b>	<b>335 021 991</b>
<b>PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçues des cessionnaires</b>		
	17 290 517	16 956 059
	<b>17 290 517</b>	<b>16 956 059</b>
<b>PA6 Autres Dettes</b>		
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurances directe	4 055 623	3 421 651
PA62 Dettes nées d'opérations de Réassurances	5 690 929	4 223 093
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	468 043	446 315
PA633 Etat ,organismes de sécurités sociale,collectivités publiques	4 090 805	2 414 744
PA634 Créiteurs divers	11 849 937	6 380 776
PA64 Ressources spéciales		
	<b>26 155 337</b>	<b>16 886 578</b>
<b>PA7 Autres passifs</b>		
PA71 Comptes de régularisation passif		
PA710 Report commissions reçues des réassureurs	681 216	661 748
PA711 Estimation de réassurance-rétrocession		
PA712 Autres comptes de régularisation passif		
PA72 Ecart de conversion		
	<b>681 216</b>	<b>661 748</b>
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS</b>	<b>530 700 099</b>	<b>488 247 782</b>