

AVIS DES SOCIETES

SOCIETE ASSURANCES BIAT

Siège social : Angle avenue Hédi Chaker, Rue du Koweit- 1002 TUNIS.

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 19 mai 2009, la Société Assurances BIAT publie ci-dessous :

Les résolutions adoptées,
Le Bilan après affectation du résultat comptable,
L'état d'évolution des capitaux propres.

I – LES RESOLUTIONS ADOPTEES

Première Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve les états financiers arrêtés au 31/12/2008, tel qu'ils lui ont été présentés et donne quitus aux Administrateurs pour leur gestion dudit exercice.

Deuxième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, constatant que l'exercice 2008 s'est soldé par un bénéfice net de **1 791 080.691** dinars, approuve l'affectation telle qu'elle a été proposée par le Conseil d'Administration comme suit :

Bénéfice Net	1 791 080.691
Report exercice 2007	1 378.806
Total	1 792 459.497
Réserves légales (5%)	89 622.975
1er reliquat	1 702 836.522
Réserves Extraordinaires	600 000.000
2eme reliquat	1 102 836.522
Fonds social	80 000.000
3eme reliquat	1 022 836.522
Dividendes à distribuer	1 000 000.000
4ème reliquat	22 836.522

Report à nouveau

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la date de mise en paiement des dividendes au 1er Juin 2009.

Troisième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer aux membres du Conseil d'Administration des jetons de présence d'un montant de 45 000DT (Quarante cinq mille dinars), et ce pour l'exercice commençant le premier Janvier 2008.

Quatrième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire constatant que le mandat de Mr Brahim RIAHI arrive à échéance lors de la présente assemblée, décide de renouveler son mandat pour une nouvelle durée de trois années expirant lors de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les comptes de l'exercice 2011.

Cinquième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire constatant que le mandat du Commissaire aux Comptes Mr Mourad GUELLATY arrive à échéance lors de la présente assemblée, décide de renouveler son mandat pour une nouvelle durée de trois années expirant lors de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les comptes de l'exercice 2011.

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.

II- LE BILAN APRES AFFECTATION COMPTABLE

B I L A N Après affectation du résultat au 31 Décembre 2008 Unité : en dinars

ACTIFS	Notes	31/12/2008			31/12/2007
		Brut	Amort. Provisions	Net	Net
AC 1 Actifs incorporels					
AC12 Concessions, brevet, licences, marques		805 908	803 987	1 921	4 859
AC13 Fonds de commerce					
AC14 Acomptes versés					
	5.1	805 908	803 987	1 921	4 859
AC 2 Actifs corporels d'exploitation					
AC21 Installations techniques et machines		132 962	52 858	80 104	57 104
AC22 Autres installations ,outillage et mobilier		756 057	490 077	265 980	321 767
	5.2	889 019	542 935	346 084	378 871
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		10 243 188	-	10 243 188	7 753 351
AC332 Obligations et autres titres a revenu fixe		41 205 612	-	41 205 612	31 114 285
AC334 Autres prêts		28 288	-	28 288	750
AC335 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers		2 900 000	-	2 900 000	-
AC336 Autres dépôts					
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes		149 671	-	149 671	101 779
	5.3	54 526 759	-	54 526 759	38 970 165
AC 5 Part des réassureurs dans les provisions techniques					
AC510 Provisions pour primes non acquises		2 368 632	-	2 368 632	1 188 740
AC520 Provisions d'assurance vie		116 262	-	116 262	149 249
AC530 Provision pour sinistres (vie)		257 403	-	257 403	144 503
AC531 Provision pour sinistres (non vie)		5 165 948	-	5 165 948	2 566 113
	5.4	7 908 245	-	7 908 245	4 048 604
AC 6 Créances					
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe					
AC611 Primes acquises et non émises	5.5.1	1 150 988	-	1 150 988	1 340 165
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe	5.5.2	8 115 349	776 159	7 339 190	5 589 815
AC613 créances indemnisées subrogées a l'entreprise d'assurances	5.5.3	436 480	-	436 480	276 502
AC62 Créances nées d'opération de réassurance	5.5.4	826 602	40 794	785 808	651 610
AC63 Autres créances					
AC631 Personnel		3 792	-	3 792	4 018
AC632 Etat organismes de sécurité sociale collectivités publiques		-	-	-	5 215
AC633 Débiteurs divers		10	-	10	10
	5.5	10 533 221	816 952	9 716 269	7 867 333
AC 7 Autres éléments d'actif					
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	5.6.1	3 022 891	-	3 022 891	1 765 283
AC72 Charges reportées					
AC721 Frais d'acquisition reportés	5.6.2	1 249 976	-	1 249 976	1 021 675
AC722 Autres charges a repartir	5.6.3	118 374	-	118 374	124 033
AC73 Comptes de régularisation actif					
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus	5.6.4	1 691 994	-	1 691 994	1 248 817
AC732 Estimations de réassurances - acceptation					
AC733 Autres comptes de régularisation					
AC74 Ecart de conversion					
AC75 Autres					
	5.6	6 083 235	-	6 083 235	4 159 809
TOTAL ACTIFS		80 746 387	2 163 875	78 582 512	55 429 641

(Unité : en Dinars)

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	Notes	31/12/2008	31/12/2007
<u>CAPITAUX PROPRES</u>	-		
CP1 Capital social ou fonds équivalent		10 000 000	10 000 000
CP2 Réserves et primes liées au capital		1 945 302	1 210 290
CP5 Résultats reportés		22 836	1 379
Total capitaux propres après affectation du résultat de l'exercice		11 968 138	11 211 669
<u>PASSIFS</u>	-		
-	-		
PA2 Provisions pour autres risques et charges			
PA21 Provisions pour pensions et obligations similaires			
PA22 Provisions pour impôts			
PA23 Autres provisions		150 000	-
		150 000	-
PA3 Provisions techniques brutes			
PA310 Provision pour primes non acquises	5.8.1	8 712 703	6 534 046
PA320 Provision pour assurance vie	5.8.2	15 070 091	9 531 297
PA330 Provision pour sinistres (vie)	5.8.3	1 114 348	979 757
PA331 Provision pour sinistres (non vie)	5.8.4	27 038 730	17 467 801
PA340 Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (vie)	5.8.5	57 384	27 154
PA341 Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (non vie)	5.8.6	494 405	122 000
PA350 Provision pour égalisation et équilibrage			
PA360 Autres provisions technique (vie)			
PA361 Autres provisions technique (non vie)	5.8.7	65 000	473 000
	5.8	52 552 661	35 135 054
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçues des cessionnaires		4 487 612	3 266 372
	5.9	4 487 612	3 266 372
PA6 Autres Dettes			
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurances directe		1 927 334	712 632
PA62 Dettes nées d'opérations de Réassurances		4 933 957	3 494 825
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		52 523	41 878
PA633 Etat ,organismes de sécurité sociale,collectivités publiques		1 076 317	741 813
PA634 Créiteurs divers		1 433 969	825 399
PA64 Ressources spéciales			
	5.10	9 424 102	5 816 546
PA7 Autres passifs			
PA71 Comptes de régularisation passif			
PA710 Report commissions reçues des réassureurs			
PA711 Estimation de réassurance-rétrocession			
PA712 Autres comptes de régularisation passif			
PA72 Ecart de conversion			
		-	-
TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS		78 582 512	55 429 641

III- ETAT D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES

	Capital Social	Réserves Légales	Réserves Extraordinaires	Fonds Social	Résultat Reporter	Résultat de L'exercice	Total
solde au 31/12/2005	10 000 000	47 228	200 000	26 860	152 337	840 152	11 266 577
affectation AGO du 16/05/2006		42 008	150 000	35 000	613 144	-840 152	0
dividendes					-600 000		-600 000
encaissement							0
décaissement				-6 544			-6 544
résultat net 2006						861 361	861 361
solde au 31/12/2006	10 000 000	89 236	350 000	55 316	165 481	861 361	11 521 394
affectation AGO du 23/04/2007		51 342	200 000	45 000	565 019	-861 361	0
dividendes					-600 000		-600 000
encaissement							0
décaissement				-33 308			-33 308
résultat net 2007						823 583	823 583
solde au 31/12/2007	10 000 000	140 578	550 000	67 008	130 500	823 583	11 711 669
affectation AGO du 21/05/2008		47 704	350 000	55 000	370 879	-823 583	0
dividendes					-500 000		-500 000
encaissement							0
décaissement				-34 611			-34 611
résultat net 2008						1 791 080	1 791 080
solde au 31/12/2008	10 000 000	188 282	900 000	87 397	1 379	1 791 080	12 968 138
affectation AGO du 19/05/2009		89 623	600 000	80 000	1 021 457	-1 791 080	0
dividendes					-1 000 000		-1 000 000
soldes après affectation	10 000 000	277 905	1 500 000	167 397	22 836	0	11 968 138