AVIS DES SOCIETES

SOCIETE ASSURANCES BIAT

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

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 22 avril 2010, 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, après avoir entendu lecture du rapport du Conseil d'Administration sur l'exercice 2009 ainsi que les rapports Général et Spécial des Commissaires aux Comptes, approuve les états financiers arrêtés au 31 décembre 2009 tel qu'ils lui ont été présentés.

En conséquence, elle donne aux Administrateurs quitus entier définitif et sans réserve pour leur gestion du dit exercice.

Cette résolution mise aux voix est approuvée à l'unanimité

Deuxième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte du Rapport Général et Spécial des Commissaires aux Comptes et approuve les conventions qui y sont mentionnées.

Cette résolution mise aux voix est approuvée à l'unanimité.

Troisième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, constatant que l'exercice 2009 s'est soldé par un bénéfice net de **2 084 285.375** dinars, approuve l'affectation telle qu'elle a été proposée par le Conseil d'Administration comme suit :

Projet d'Affectation des Bénéfices de 2009

Bénéfice Net	2 084 285.375
Report exercice 2008	22 836.522
Total	2 107 121.897
Réserves légales (5%)	105 356.095
1^{er} reliquat	2 001 765.802
Fonds social	100 000.000
2^{ème} reliquat	1 901 765.802
Réserves pour Risques Généraux	330 000.000
3^{ème} reliquat	1 571 765.802
Réserves Extraordinaires	270 000.000
4^{ème} reliquat	1 301 765.802
Dividendes à distribuer	1 300 000.000
5^{ème} reliquat	1 765.802
Report à nouveau	1 765.802

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la date de mise en paiement des dividendes au 1^{er} Juin 2010.

Cette résolution mise aux voix est approuvée à l'unanimité.

Quatrième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer aux membres du Conseil d'Administration, pour l'exercice commençant le premier Janvier 2009, des jetons de présence d'un montant brut de cinquante deux mille cinq cent dinars (52 500 DT) dont sept mille cinq cent dinars (7 500 DT) seront attribués aux membres du Comité Permanent d'Audit.

Cette résolution mise aux voix est approuvée à l'unanimité.

Cinquième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'accepter la démission de M. Tahar HACHED de son poste de membre du Conseil d'Administration.

Cette résolution mise aux voix est approuvée à l'unanimité.

Sixième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de nommer M. Mohamed El Hédi SAADAOUI en tant que nouveau membre du Conseil d'Administration pour une période de trois années expirant lors de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les comptes de l'exercice 2012.

Cette résolution mise aux voix est approuvée à l'unanimité.

Septième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire constatant que le mandat du Co- Commissaire aux Comptes, la Société FINOR représentée par M. Fayçal DERBEL, arrive à échéance lors de la présente réunion, décide de renouveler son mandat de Co-Commissaire aux Comptes pour une durée de trois années expirant lors de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les comptes de l'exercice 2012.

Cette résolution mise aux voix est approuvée à l'unanimité.

Huitième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve la décision du Conseil d'Administration n°51 du 18 mars 2010 concernant la rémunération de M. Tahar HACHED en sa qualité de Président Directeur Général et de M^{me} Imen CHETTALI en sa qualité de Directeur Général Adjoint.

Cette résolution mise aux voix est approuvée à l'unanimité.

Neuvième 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 est approuvée à l'unanimité.

II- LE BILAN APRES AFFECTATION COMPTABLE

Bilan Après Affectation des Résultat de l'Exercice 2009 (Unité : en Dinars)

ACTIFS	31/12/2009			31/12/2008
	Brut	Amort. Provisions	Net	Net
AC 1 Actifs incorporels				
AC12 Concessions, brevet, licences, marques	825 105	808 038	17 067	1 921
AC13 Fonds de commerce				
AC14 Acomptes versés				
	825 105	808 038	17 067	1 921
AC 2 Actifs corporels d'exploitation				
AC21 Installations techniques et machines	450 475	99 291	351 183	80 104
AC22 Autres installations ,outillage et mobilier	978 257	601 439	376 818	265 980
	1 428 731	700 730	728 001	346 084
AC 3 Placements				
AC31 Terrains et constructions				-
AC311 Terrains et constructions d'exploitation				-
AC312 Terrains et constructions hors exploitation				-
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	16 028 244	72 075	15 956 170	10 243 188
AC332 Obligations et autres titres a revenu fixe	42 395 637		42 395 637	41 205 612
AC334 Autres prêts	28 641		28 641	28 288
AC335 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	6 900 000		6 900 000	2 900 000
AC336 Autres dépôts			-	-
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	214 726		214 726	149 671
	65 567 249	72 075	65 495 174	54 526 759
AC 5 Part des réassureurs dans les provisions techniques				
AC510 Provisions pour primes non acquises	2 091 246		2 091 246	2 368 632
AC520 Provisions d'assurance vie	89 889		89 889	116 262
AC530 Provision pour sinistres (vie)	241 091		241 091	257 403
AC531 Provision pour sinistres (non vie)	6 958 255		6 958 255	5 165 948
	9 380 482	-	9 380 482	7 908 245
AC 6 Créances				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe				
AC611 Primes acquises et non émises	801 426		801 426	1 150 988
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe	12 012 965	1 124 320	10 888 645	7 339 190
AC613 créances indemnisées subrogées a l'entreprise d'assurances	695 940		695 940	436 480

AC62 Créances nées d'opération de réassurance	707 794	86 286	621 508	785 808
AC63 Autres créances				-
AC631 Personnel			-	3 792
AC632 Etat organismes de sécurité sociale collectivités publiques			-	-
AC633 Débiteurs divers	1 624		1 624	10
	14 219 750	1 210 606	13 009 143	9 716 269
AC 7 Autres éléments d'actif				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	4 691 306		4 691 306	3 022 891
AC72 Charges reportées			-	-
AC721 Frais d'acquisition reportés	1 536 383		1 536 383	1 249 976
AC722 Autres charges a repartir	307 103		307 103	118 374
AC73 Comptes de régularisation actif			-	-
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus	1 715 311		1 715 311	1 691 994
AC732 Estimations de réassurances - acceptation			-	-
AC733 Autres comptes de régularisation			-	-
AC74 Ecart de conversion			-	-
AC75 Autres			-	-
	8 250 102	-	8 250 102	6 083 235
TOTAL ACTIFS	99 671 419	2 791 449	96 879 970	78 582 512

Bilan Après Affectation des Résultat de l'Exercice 2009
(Unité : en Dinars)

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	31/12/2009	31/12/2008
<u>CAPITAUX PROPRES</u>		
CP1 Capital social ou fonds équivalent	10 000 000	10 000 000
CP2 Réserves et primes liées au capital	2 693 068	1 945 302
CP5 Résultats reportés	1 765	22 836
Total capitaux propres après affectation du résultat de l'exercice	12 694 834	11 968 138
<u>PASSIFS</u>		
PA2 Provisions pour autres risques et charges		
PA21 Provisions pour pensions et obligations similaires		
PA22 Provisions pour impôts		
PA23 Autres provisions	172 412	150 000
	172 412	150 000
PA3 Provisions techniques brutes		
PA310 Provision pour primes non acquises	9 386 435	8 712 703
PA320 Provision pour assurance vie	24 529 684	15 070 091
PA330 Provision pour sinistres (vie)	1 755 823	1 114 348
PA331 Provision pour sinistres (non vie)	32 296 986	27 038 730
PA340 Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (vie)		57 384
PA341 Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (non vie)	582 417	494 405
PA350 Provision pour égalisation et équilibrage		
PA360 Autres provisions technique (vie)		
PA361 Autres provisions technique (non vie)	58 100	65 000
	68 609 444	52 552 661
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçues des cessionnaires	4 770 852	4 487 612
	4 770 852	4 487 612
PA6 Autres Dettes		
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurances directe	3 194 074	1 927 334
PA62 Dettes nées d'opérations de Réassurances	4 906 088	4 933 957
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	70 074	52 523
PA633 Etat ,organismes de sécurités sociale,collectivités publiques	838 686	1 076 317
PA634 Créiteurs divers	1 623 507	1 433 969
PA64 Ressources spéciales		
	10 632 428	9 424 102
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	96 879 970	78 582 512

III- ETAT D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES**Tableau des mouvements des capitaux propres**

	Capital social	Réserves Légales	Réserves Pour Risques Généraux	Réserves Extraordinaires	Fonds Social	Résultat Reporter	Résultat de L'exercice	Total
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	-
dividendes						- 600 000		- 600 000
encaissement								-
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	-
dividendes						- 500 000		- 500 000
encaissement								-
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	1 791 081	12 968 138
affectation AGO du 19/05/2009		89 623		600 000	80 000	1 021 458	- 1 791 081	-
dividendes						- 1 000 000		- 1 000 000
encaissement								-
décaissement					- 57 590			- 57 590
résultat net 2009							2 084 285	2 084 285
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	330 000	270 000	100 000	1 278 929	- 2 084 285	0
dividendes						- 1 300 000		- 1 300 000
encaissement	10 000 000	383 261	330 000	1 770 000	209 807	1 765	-	12 694 834