

**ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 20 MAI 2025**  
**RESOLUTIONS ADOPTEES**

**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 2024 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 2024 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 2024.

**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 2024**, qui s'élève à **dix-neuf millions huit cent soixante-neuf mille six cent quatre-vingt-deux dinars 69 millimes (19 869 682.069 TND)** majoré du report à nouveau de vingt-quatre millions trois cent trente-et-un mille quatre cent cinquante-deux dinars 714 millimes (24 331 452.714 TND), soit au total quarante-quatre millions deux cent un mille cent trente-quatre dinars 783 millimes (44 201 134.783 dinars), comme suit :

**Tableau d'Affectation des Résultats**

Affectation des résultats	A2024
<b>Bénéfice Net</b>	<b>19 869 682.069</b>
<b>Report</b>	<b>24 331 452.714</b>
<b>Total</b>	<b>44 201 134.783</b>
<b>Réserves légales (5%)</b>	<b>-</b>
<b>1<sup>er</sup> reliquat</b>	<b>44 201 134.783</b>
<b>Réserves Pour Réinvestissements Exonérés (prélevés sur Bénéfices de l'exercice N)</b>	<b>8 000 000.000</b>
<b>2<sup>ème</sup> reliquat</b>	<b>36 201 134.783</b>
<b>Fonds social (prélevés sur Bénéfices de l'exercice N)</b>	<b>600 000.000</b>
<b>3<sup>ème</sup> reliquat</b>	<b>35 601 134.783</b>
<b>Dividendes à distribuer</b>	<b>-</b>
<b>Report à nouveau</b>	<b>35 601 134.783</b>

L'Assemblée Générale décide d'affecter un montant de **trente-cinq millions six cent un mille cent trente-quatre dinars 783 millimes (35 601 134.783 dinars)** dans le Report à nouveau.

**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 2024, des jetons de présence d'un montant brut de **cinquante-deux mille dinars cinq cents millimes (52 500 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, Comité Risques et comité de nomination et de rémunération** un montant brut de **vingt mille dinars (20 000 TND)**, pour l'exercice commençant le premier janvier 2024, à répartir entre les membres desdits comités.

**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 nommer le **cabinet CMC représenté par M. Cherif BEN ZINA**.

**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.**

**Société Assurances BIAT**  
**Bilan Après Adoptions des Résolutions du 20 Mai 2025**  
*(Unité : en Dinars)*

ACTIFS	31/12/2024			31/12/2023
	Brut	Amort. Provisions	Net	Net
<b>AC 1 Actifs incorporels</b>				
AC12 Concessions, brevet, licences, marques	3 229 821	2 853 984	375 837	254 931
AC13 Fonds de commerce	-		-	-
AC14 Acomptes versés	426 472	-	426 472	366 352
	<b>3 656 292</b>	<b>2 853 984</b>	<b>802 308</b>	<b>621 283</b>
<b>AC 2 Actifs corporels d'exploitation</b>				
AC21 Installations techniques et machines	1 758 635	1 631 547	127 088	202 143
AC22 Autres installations ,outillage et mobilier	4 244 661	3 551 837	692 824	798 086
	<b>6 003 296</b>	<b>5 183 384</b>	<b>819 912</b>	<b>1 000 229</b>
<b>AC 3 Placements</b>				
AC31 Terrains et constructions				
AC311 Terrains et constructions d'exploitation	801 360	141 961	659 399	675 426
AC312 Terrains et constructions hors exploitation	13 315 650		13 315 650	11 660 878
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	35 459 830	6 025 135	29 434 694	27 101 537
AC332 Obligations et autres titres a revenu fixe	568 597 765		568 597 765	474 493 204
AC332-1 Obligations et autres titres a revenu fixe			-	420 256 886
AC332-2 Obligations et autres titres a revenu fixe (PL)			-	54 236 319
AC334 Autres prêts	767 888		767 888	536 203
AC335 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	226 500 000		226 500 000	224 000 000
AC336 Autres dépôts	-		-	-
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	645 584		645 584	647 556
	<b>846 088 076</b>	<b>6 167 097</b>	<b>839 920 979</b>	<b>739 114 804</b>
<b>AC 5 Part des réassureurs dans les provisions techniques</b>				
AC510 Provisions pour primes non acquises	8 826 354		8 826 354	5 232 385
AC520 Provisions d'assurance vie	337 909		337 909	427 847
AC530 Provision pour sinistres (vie)	1 434 231		1 434 231	1 292 692
AC531 Provision pour sinistres (non vie)	18 549 012		18 549 012	16 993 326
AC540 Provision pour PB ( vie)	-		-	-
AC541 Provision pour PB ( Non vie)	713 232		713 232	828 947
	<b>29 860 739</b>	<b>-</b>	<b>29 860 739</b>	<b>24 775 196</b>
<b>AC 6 Créances</b>				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe				
AC611 Primes acquises et non émises	1 911 915		1 911 915	1 579 834
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe	22 652 886	10 364 936	12 287 950	12 731 494
AC613 créances indemnisées subrogées a l'entreprise d'assurances	4 996 765	1 430 135	3 566 629	2 791 915
AC62 Créances nées d'opération de réassurance	4 871 644	672 453	4 199 191	3 249 626
AC63 Autres créances				
AC631 Personnel	115 144		115 144	62 769
AC632 Etat organismes de sécurité sociale collectivités publiques	2 164 688		2 164 688	1 674 636
AC633 Débiteurs divers	3 873 458		3 873 458	174 648
	<b>40 586 499</b>	<b>12 467 524</b>	<b>28 118 976</b>	<b>22 264 922</b>
<b>AC 7 Autres éléments d'actif</b>				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	11 662 571		11 662 571	7 463 040
AC72 Charges reportées				
AC721 Frais d'acquisition reportés	2 636 905		2 636 905	2 503 202
AC722 Autres charges a repartir	798 478		798 478	924 079
AC73 Comptes de régularisation actif				
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus	17 491 122		17 491 122	11 459 722
AC732 Estimations de réassurances - acceptation				
AC733 Autres comptes de régularisation			-	-
AC74 Ecart de conversion				
AC75 Autres				
	<b>32 589 076</b>	<b>-</b>	<b>32 589 076</b>	<b>22 350 043</b>
<b>TOTAL ACTIFS</b>	<b>958 783 978</b>	<b>26 671 988</b>	<b>932 111 990</b>	<b>810 126 478</b>

**Société Assurances BIAT**  
**Bilan Après Adoptions des Résolutions du 20 Mai 2025**  
*(Unité : en Dinars)*

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	31/12/2024	31/12/2023
<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	46 137 662	38 056 571
CP5 Résultats reportés	35 601 135	24 331 453
<b>Total capitaux propres après affectation du résultat de l'exercice</b>	<b>103 738 796</b>	<b>84 388 024</b>
<b>PA1 Autres Passifs Financiers</b>		
PA14 Dettes envers les établissements bancaires et financiers	-	54 236 319
	-	<b>54 236 319</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	34 698 248	29 658 090
PA320 Provision pour assurance vie	620 664 290	488 103 727
PA330 Provision pour sinistres (vie)	21 788 353	20 471 275
PA331 Provision pour sinistres (non vie)	91 186 390	85 060 342
PA340 Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (vie)	9 753 967	6 260 637
PA341 Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (non vie)	2 790 987	2 774 989
PA350 Provision pour égalisation et équilibrage		
PA360 Autres provisions technique (vie)		
PA361 Autres provisions technique (non vie)	-	6 328
	<b>780 882 234</b>	<b>632 335 387</b>
<b>PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçues des cessionnaires</b>		
	17 362 687	14 326 497
	<b>17 362 687</b>	<b>14 326 497</b>
<b>PA6 Autres Dettes</b>		
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurances directe	4 898 998	5 130 999
PA62 Dettes nées d'opérations de Réassurances	11 242 729	8 871 014
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	517 650	537 745
PA633 Etat ,organismes de sécurités sociale,collectivités publiques	6 428 829	3 250 867
PA634 Créiteurs divers	4 808 599	5 535 956
PA64 Ressources spéciales		
	<b>27 896 806</b>	<b>23 326 582</b>
<b>PA7 Autres passifs</b>		
PA71 Comptes de régularisation passif		
PA710 Report commissions reçues des réassureurs	1 731 467	1 013 669
PA711 Estimation de réassurance-rétrocession		
PA712 Autres comptes de régularisation passif	-	-
PA72 Ecart de conversion		
	<b>1 731 467</b>	<b>1 013 669</b>
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS</b>	<b>932 111 990</b>	<b>810 126 478</b>

**Assurances BIAT**  
**Tableau des Fonds Propres Après AGO du 20 Mai 2025**

	Capital social	Réserves Légales	Primes d'Emissions	Réserves Extraordinaires	Réserves Pour Réinvestissements Exonérés	Fonds Social	Réserves pour Risques Généraux	Résultats Reportés	Résultat de L'exercice	Total
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
encaissement										-
décaissement						- 422 299				- 422 299
résultat net 2022									19 565 700	19 565 700
Solde au 31/12/2022	22 000 000	2 200 000	4 800 000	-	21 000 000	382 554	-	9 091 175	19 565 700	79 039 430
affectation AGO du 15/06/2023		-			4 000 000	600 000		14 965 700	- 19 565 700	-
dividendes								- 8 580 000		- 8 580 000
Solde Après Affectation AGO du 15/06/2023	22 000 000	2 200 000	4 800 000	-	25 000 000	982 554	-	15 476 876	-	70 459 430
encaissement										-
décaissement						- 525 983				- 525 983
résultat net 2023									18 634 577	18 634 577
Solde au 31/12/2023	22 000 000	2 200 000	4 800 000	-	25 000 000	456 571	-	15 476 876	18 634 577	88 568 024
Affectation AGO du 30/05/2024		-			5 000 000	600 000		13 034 577	- 18 634 577	-
Dividendes								- 4 180 000		- 4 180 000
Solde après affectation AGO du 30/05/2024	22 000 000	2 200 000	4 800 000	-	30 000 000	1 056 571	-	24 331 453	-	84 388 024
encaissement										-
décaissement						- 518 910				- 518 910
résultat net 2024									19 869 682	19 869 682
Solde au 31/12/2024	22 000 000	2 200 000	4 800 000	-	30 000 000	537 661	-	24 331 453	19 869 682	103 738 796
Affectation AGO du 20/05/2025		-			8 000 000	600 000		11 269 682	- 19 869 682	-
Dividendes										-
Solde après affectation AGO du 20/05/2025	22 000 000	2 200 000	4 800 000	-	38 000 000	1 137 661	-	35 601 135	-	103 738 796

