

BH ASSURANCE
Les Résolutions adoptées par l'Assemblée Générale Ordinaire
Du 24.04.2025

PREMIERE RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir pris connaissance du rapport du Conseil d'Administration et après avoir entendu lecture du rapport général des Commissaires aux comptes pour l'exercice, approuve le rapport du conseil d'administration ainsi que les états financiers arrêtés au 31/12/2024 tels qu'ils sont présentés.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'**unanimité**.

DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu lecture du rapport spécial des Commissaires aux comptes relatif aux opérations rentrant dans le cadre des articles 200 et suivants et l'article 475 du Code des Sociétés Commerciales, approuve sans réserve toutes les conventions qui y sont énumérées.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'**unanimité**.

TROISIEME RESOLUTION :

En conséquence de ce qui précède, l'Assemblée Générale Ordinaire donne aux administrateurs quitus entier et sans réserve de leur gestion pour l'exercice 2024.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'**unanimité**.

QUATRIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire constate que l'exercice 2024 fait ressortir un bénéfice net de 11 013 950 DT.

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve et décide l'affectation proposée par le Conseil d'Administration comme suit :

	EN DT
	Montant
Bénéfice Net	11013 950
Report exercice 2023	341 508
Total	11355 458
Réinvestissement exonéré	5700 000
Réserves pour fond social	250 000
Dividendes prélevés sur le bénéfice de l'exercice 2024	3 990 000
Réserves Extraordinaires	1 000 000
Report à nouveau exercice 2024	415 458

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant du dividende à distribuer aux actionnaires à 1,5DT par action, soit un montant global de 3 990 000DT.

Ces dividendes seront mis en paiement à partir **du 07 mai 2025**.

Cette résolution mise aux voix est adoptée **à l'unanimité**.

CINQUIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe, pour l'exercice 2024, le montant net des jetons de présence à 7 000DT par administrateur au prorata de sa présence.

Cette résolution mise aux voix est adoptée **à l'unanimité**.

SIXIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la rémunération des membres du comité permanent d'Audit, des membres du Comité des rémunération et recrutement et des membres du Comité des risques au titre de l'exercice 2024 à un montant net de 7 000 DT par membre et par comité au prorata de sa présence.

Cette résolution mise aux voix est adoptée **à l'unanimité**.

SEPTIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler le mandat du commissaire aux comptes « CMC » pour les exercices 2025-2026 et 2027

Cette résolution mise aux voix est adoptée **à l'unanimité**.

HUITIEME RESOLUTION :

Tous pouvoirs sont donnés au représentant légal de la société pour l'accomplissement des formalités de dépôt, de publications légales et autres.

Cette résolution mise aux voix est adoptée **à l'unanimité**.

BILAN APRES AFFECTATION

DT

Actifs du Bilan	31/12/2024			31/12/2023
	Brut	Amortissement provisions	Net	Net
AC 1 Actifs incorporels	8 666 184	4 679 834	3 986 350	3 774 061
AC 2 Actifs corporels d'exploitation	6 959 007	4 428 223	2 530 784	2 493 945
AC 3 Placements	373 243 802	14 272 276	358 971 526	309 501 874
AC 5 Part des réassureurs dans les provisions techniques	94 729 981		94 729 981	91 146 514
AC 6 Créances	96 696 072	14 975 207	81 720 865	75 947 528
AC 7 Autres éléments d'actif	22 560 802		22 560 802	19 619 647
	602 855 848	38 355 540	564 500 308	502 483 569

DT

Capitaux propres et passifs du bilan	31/12/2024	31/12/2023
Capitaux propres		
CP1 capital social ou fonds équivalent	13 300 000	13 300 000
CP2 réserves et primes liées au capital	57 566 112	56 319 764
CP3 rachat d'action propres		
CP4 autres capitaux propres	32 699 999	26 999 999
CP5 résultats reportés	415 458	341 508
Total capitaux propres après affectation	103 981 569	96 961 271
Passif		
PA2 Provisions pour autres risques et charges	922 110	522 110
PA3 Provisions techniques brutes	353 579 595	309 614 667
PA5 Dettes pour dépôts en espèces recues des cessionnaires	66 946 128	62 405 251
PA6 Autres Dettes	33 335 692	28 200 858
PA7 Autres passifs	5 735 214	4 779 412
	564 500 308	502 483 569

Tableau des mouvements des capitaux propres

	Capital social	Réserves légales	Réserves Extraordinaire	Primes d'émission	Réserves pour réinvestissements	fonds social	Résultat reporté	Résultat de l'exercice	Total
Solde au 31/12/2024(Avant affectation)	13300 000	1330 000	46183 212	6600 000	26999 999	2202 900	341 508	11013 950	107971 569
Affectation AGO 24/04/2025									
Report à nouveau 2023							- 341 508	341 508	
Réserves pour réinvestissements exonéré					5700 000			- 5700 000	
Fonds social						250 000		- 250 000	
Autres									
Dividendes prélevés sur le bénéfice de l'exercice 2024								- 3990 000	- 3990 000
Réserves extraordinaires			1000 000					- 1000 000	
Report à nouveau 2024							415 458	- 415 458	
Solde au 31/12/2024(Après affectation)	13300 000	1330 000	47183 212	6600 000	32699 999	2452 900	415 458	-	103981 569

Liste des membres du Conseil d'Administration :

N°	Administrateur	Représenté par	Qualité	Mandat	Activité professionnelle	Mandats dans d'autres conseils d'administration
1	Ahmed TRABELSI	Lui-même	Président du Conseil	2023-2025	Directeur Général de Société	BH Leasing BH SICAF Société TAISSIR Société ESSANIA Société EL BARAKA Société EL HAMAD PEC
2	BH BANK	Lotfi BEN HAMMOUDA	Administrateur	2023-2025	Banque	BH INVEST BH Recouvrement BH IMMO BH LEASING BH EQUITY
3	BH SICAF	Mohamed MABROUK	Administrateur	2023-2025	Société d'investissement à capital fixe	BH INVEST BH EQUITY
4	BH Leasing	Thouraya MZOUGHJI	Administrateur	2023-2025	Société de Leasing	BH EQUITY BH INVEST
5	BH EQUITY	Ali SAADLI	Administrateur	2023-2025	Société d'investissement	BH IMMO BH INVEST BH LEASING BH RECOUVREMENT SOTACIB SOTACIB KAIROUAN TOPIC CHO COMPANY UNPA
6	Kamel Chibeni	Actionnaires Minoritaires	Administrateur représentant des actionnaires minoritaires	2023-2025	Enseignant vacataire	-

7	Asma LEBERT	Lui même	Administrateur indépendant	2023-2025	Exécutive Consultante Audit/Risque/Finance	-
8	Mohamed Noureddine YAICHE	Lui même	Administrateur indépendant	2023-2025	Gérant AIP Conseil	BTK Leasing
9	Radhouane ZOUARI	Lui même	Administrateur	2023-2025	Directeur BONNA SABLA- France	CLINIQUE DES JASMIN JINEN AGRO BH SICAV CAPITALISATION
10	Haifa LAARIBI	Lui même	Administrateur	2023-2025	Médecin spécialiste	BH INVEST
11	Société Partner Investment	Thameur KOUBAA	Administrateur	2023-2025	Société de participation	AGROMED Tunisie Leasing & factoring. SITS Société International City Center SICAR AMEN
12	PGH	Haithem BEN MOALLEM	Administrateur	2024-2026	Produits de grande consommation, Matériaux de construction, Transformation d'acier, Commerce et service etc.	AGROMED Chifco Green Volt PAYVAGO POULINA BATIMENT ET TRAVAUX PUBLICS TUNISIE DEVELOPPEMENT SICAR ENNAKL STLV