

## **BH ASSURANCE**

### **Les Résolutions adoptées par l'Assemblée Générale Ordinaire** **Du 27.04.2026**

#### **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 31/12/2025 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 2025.

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

#### **QUATRIEME RESOLUTION :**

L'Assemblée Générale Ordinaire constate que l'exercice 2025 fait ressortir un bénéfice net de 11 126 783 DT.

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

	<b>Montant</b>
<b>Bénéfice Net</b>	<b>11 126 783</b>
Report exercice 2024	<b>415 458</b>
<b>Total</b>	<b>11 542 241</b>
Réinvestissement exonéré	5 700 000
Réserves pour fond social	250 000
Dividendes prélevés sur le bénéfice de l'exercice 2025	4 256 000
<b>Report à nouveau exercice 2025</b>	<b>1 336 241</b>

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant du dividende à distribuer aux actionnaires à 1,6 DT par action, soit un montant global de 4 256 000 DT.

Ces dividendes seront mis en paiement à partir du 12 mai 2026.

Cette résolution mise aux voix est adoptée **à la majorité**.

#### **CINQUIEME RESOLUTION :**

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe, pour l'exercice 2025, le montant net des jetons de présence à 7 000 DT par administrateur au prorata de sa présence.

Cette résolution mise aux voix est adoptée **à la majorité**.

#### **SIXIEME RESOLUTION :**

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la rémunération des membres du comité permanent d'Audit, des membres du Comité de Nomination et de rémunération et des membres du Comité des risques au titre de l'exercice 2025 à un montant net de 7 000DT 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, constatant que le mandat du présent conseil arrive à expiration décide de renouveler pour 3 ans (2026-2027 et 2028) le mandat des administrateurs suivants :

- BH BANK
- SPI
- BH SICAF
- BH LEASING
- BH EQUITY
- POULINA GROUP HOLDING
- Monsieur Ahmed TRABELSI
- Madame Haifa LAARIBI
- Monsieur Radhouane ZOUARI

Les administrateurs désignés acceptent ces fonctions et déclarent chacun en ce qui le concerne ne pas tomber sous le coup des incapacités, interdictions ou déchéances prévues par la loi.

Cette résolution mise aux voix est adoptée **à la majorité**.

**HUITIEME RESOLUTION :**

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de nommer :

- Monsieur Mohamed Safouane BEN AISSA

En qualité d'administrateur indépendant, président du comité des risques pour un mandat de trois ans portant sur les exercices 2026,2027 et 2028

L'administrateur désigné accepte ces fonctions et déclare ne pas tomber sous le coup des incapacités, interdictions ou déchéances prévues par la loi.

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

**NEUVIEME RESOLUTION :**

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler le mandat de :

- Monsieur Mohamed Nouredine YAICHE

En qualité d'administrateur indépendant, président du comité d'audit pour un mandat de trois ans portant sur les exercices 2026,2027 et 2028

L'administrateur désigné accepte ces fonctions et déclare ne pas tomber sous le coup des incapacités, interdictions ou déchéances prévues par la loi.

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

**DIXIEME RESOLUTION :**

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler le mandat de :

- Monsieur Kamel CHIBENI

En qualité d'administrateur représentant des actionnaires minoritaires pour un mandat de trois ans portant sur les exercices 2026,2027 et 2028

L'administrateur désigné accepte ces fonctions et déclare ne pas tomber sous le coup des incapacités, interdictions ou déchéances prévues par la loi.

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

**ONZIEME RESOLUTION :**

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler le mandat du commissaire aux comptes « Groupement **PROAUDIT** & CMA-Audit & Conseil » pour les exercices 2026-2027 et 2028

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

**DOUZIEME 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	31/12/2025			31/12/2024
	Brut	Amortissement provisions	Net	Net
AC 1 Actifs incorporels	8 666 184	4 750 528	3 915 656	3 986 350
AC 2 Actifs corporels d'exploitation	7 986 878	4 951 073	3 035 805	2 530 784
AC 3 Placements	410 664 210	15 443 124	395 221 086	356 223 487 (*)
AC 5 Part des réassureurs dans les provisions techniques	95 304 457		95 304 457	94 729 981
AC 6 Créances	101 334 215	15 153 057	86 181 158	81 720 865
AC 7 Autres éléments d'actif	27 514 301		27 514 301	25 308 841 (*)
	<b>651 470 245</b>	<b>40 297 782</b>	<b>611 172 463</b>	<b>564 500 308</b>

(\*) Les produits à répartir sur plusieurs exercices au titre des bons de trésor assimilables sont présentés au niveau de la rubrique AC 7. Les données comparatives au 31/12/2024 ont été retraitées pour des besoins de comparabilité.

DT

Capitaux propres et passifs du bilan	31/12/2025	31/12/2024
<b>Capitaux propres</b>		
CP1 capital social ou fonds équivalent	13 300 000	13 300 000
CP2 réserves et primes liées au capital	57 821 098	57 566 112
CP3 rachat d'action propres		
CP4 autres capitaux propres	38 399 999	32 699 999
CP5 résultats reportés	1 336 241	415 458
<b>Total capitaux propres après affectation</b>	<b>110 857 338</b>	<b>103 981 569</b>
<b>Passif</b>		
PA2 Provisions pour autres risques et charges	125 407	922 110
PA3 Provisions techniques brutes	388 576 332	353 579 595
PA5 Dettes pour dépôts en espèces recues des cessionnaires	70 179 925	66 946 128
PA6 Autres Dettes	35 716 373	33 335 692
PA7 Autres passifs	5 717 088	5 735 214
	<b>611 172 463</b>	<b>564 500 308</b>

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
<b>Solde au 31/12/2025 (Avant affectation)</b>	<b>13300 000</b>	<b>1330 000</b>	<b>47183 212</b>	<b>6600 000</b>	<b>32699 999</b>	<b>2457 886</b>	<b>415 458</b>	<b>11126 783</b>	<b>115113 338</b>
<b>Affectation AGO 27/04/2026</b>									
Report à nouveau 2024					5700 000		- 415 458	415 458	
Réserves pour réinvestissements exonéré							-	5700 000	
Fonds social						250 000	-	250 000	
Autres							-		
Dividendes prélevés sur le bénéfice de l'exercice 2025							-	4256 000	- 4256 000
Réserves extraordinaires							-	-	
Report à nouveau 2025							1336 241	- 1336 241	
<b>Solde au 31/12/2025 (Après affectation)</b>	<b>13300 000</b>	<b>1330 000</b>	<b>47183 212</b>	<b>6600 000</b>	<b>38399 999</b>	<b>2707 886</b>	<b>1336 241</b>	<b>-</b>	<b>110857 338</b>

## ANNEXE

### 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	2026-2028	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	2026-2028	Banque	BH INVEST BH Recouvrement BH IMMO BH LEASING BH EQUITY
3	BH SICAF	Mohamed MABROUK	Administrateur	2026-2028	Société d'investissement à capital fixe	BH INVEST BH EQUITY
4	BH Leasing	Thouraya MZOUGHJI	Administrateur	2026-2028	Société de Leasing	BH EQUITY BH INVEST
5	BH EQUITY	Imen BEN SLIMANE	Administrateur	2026-2028	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	2026-2028	Expert consultant	-

			actionnaires minoritaires			
7	Mohamed Safouane BEN AISSA	Lui même	Administrateur indépendant	2026-2028	Professeur en économie Directeur de LAREQUAD Responsable du conseil en stratégie chez KPMG Tunisie & Libye Membre de l'IEDES	-
8	Mohamed Noureddine YAICHE	Lui même	Administrateur indépendant	2026-2028	Gérant AIP Conseil	BTK Leasing
9	Radhouane ZOUARI	Lui même	Administrateur	2026-2028	Retraité	CLINIQUE DES JASMIN  JINEN AGRO  BH SICAV CAPITALISATION
10	Haifa LAARIBI	Lui même	Administrateur	2026-2028	Médecin spécialiste	BH INVEST
11	Société Partner Investment	Thameur KOUBAA	Administrateur	2026-2028	Société de participation	AGROMED  Tunisie Leasing & factoring.  SITS  Société International City Center  SICAR AMEN
12	PGH	Haithem BEN MOALLEM	Administrateur	2026-2028	Activités dans les 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  SITS