

RESOLUTIONS DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
EN DATE DU 08 MAI 2026 A 11H00

PREMIERE RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire procède à la lecture et à l'approbation du rapport de gestion du Conseil d'Administration relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2025.

DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir examiné les états financiers de la Société relatifs à l'exercice social clos le 31 décembre 2025 et après avoir entendu lecture du rapport des commissaires aux comptes sur les états financiers de l'exercice clos le 31 décembre 2025 faisant ressortir un total bilan de 662 998 931 DT et un résultat net bénéficiaire de 17 045 881DT, décide d'approuver lesdits états financiers.

TROISIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le résultat net de l'exercice clos le 31 décembre 2025 comme suit :

- Résultat net de l'exercice 2025 : 17 045 881 DT ;
- Résultats reportés antérieurs : - 152 575 407 DT ;
- Résultats reportés : - 135 529 526 DT.

QUATRIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport spécial des Commissaires aux comptes relatif aux opérations visées par les articles 200 et suivants et 475 du code des Sociétés Commerciales, approuve les opérations et conventions mentionnées audit rapport,

CINQUIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, donne quitus entier et sans réserve aux Administrateurs de la Société pour leur gestion au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2025.

SIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'allouer aux membres du Conseil d'Administration et aux membres des comités issus du Conseil d'Administration, une somme globale et brute de 7 000 Dinars par membre et par organe, à titre de jetons de présence pour l'exercice social 2025.

SEPTIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de nommer M. Kamel KAABI et M. Lazhar CHAREFEDDINE en qualité d'administrateurs indépendants pour les périodes couvrant les exercices 2026, 2027 et 2028, leur mandat

prenant fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les états financiers de l'exercice clos le 31 décembre 2028.

S'agissant de la désignation d'un représentant des actionnaires minoritaires, l'assemblée générale élective du 23 avril 2026 n'a pas pu délibérer faute de quorum. Une nouvelle assemblée sera prochainement convoquée.

HUITIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler le mandat de l'administrateur suivant pour une durée de trois (3) ans prenant fin à l'issue de l'assemblée générale ordinaire appelée à statuer sur l'exercice social 2028 :

- La Société HBG Holding, représentée par Monsieur Firas SAIED.

NEUVIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire confère tous pouvoirs au porteur d'une copie ou d'un extrait du présent procès-verbal constatant ces délibérations, pour effectuer toutes formalités légales et notamment de dépôt et de publicité ou de régularisation quelconque.

BILAN ARRÊTÉ AU 31/12/2025
(Montants exprimés en dinars)



ANNEXE 1

ACTIFS	Brut 31/12/2025	Amort. & Prov. 31/12/2025	Net 31/12/2025	Net 31/12/2024
AC1-Actifs incorporels				
AC12-Concessions, brevets, licences, marques	3 170 410	2 872 469	297 941	705 095
AC13-Fonds commercial	1 927 250	902 806	1 024 444	659 082
	5 097 660	3 775 275	1 322 385	1 364 177
AC2-Actifs corporels d'exploitation				
AC21-Installations techniques et machines	8 632 898	5 773 008	2 859 890	2 891 294
AC22-Autres installations, outillage et mobilier	2 118 218	1 670 443	447 775	840 929
AC23-Acomptes versés et immobilisations en cours	137 300	-	137 300	129 400
	10 888 416	7 443 451	3 444 965	3 861 623
AC3-Placements				
AC31-Terrains et constructions				
AC311-Terrains et constructions d'exploitation	44 948 189	7 963 159	36 985 030	37 877 233
AC312-Terrains et constructions hors exploitation	40 603 599	5 129 984	35 473 615	31 274 475
AC32-Placements dans les entreprises liées et participations				
AC323-Parts dans les entreprises avec un lien de participation	6 505 832	3 764 539	2 741 293	2 918 729
AC324-Bons et obligations émis par des entreprises avec lesquelles l'entreprise d'assurance a un lien de participation et créances sur ces entreprises	18 600 000		18 600 000	20 600 000
AC33-Autres placements financiers	419 482 107	6 256 033	413 226 074	404 240 681
AC331-Actions, autres titres à revenus variables et parts dans les FCP	44 894 133	5 046 736	39 847 397	28 493 092
AC332-Obligations et autres titres à revenus fixes	367 500 290	500 000	367 000 290	369 046 835
AC334-Autres prêts	7 087 684	709 298	6 378 386	6 700 754
AC335-Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	-	-	-	-
AC34-Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	464 485	-	464 485	480 167
	530 604 213	23 113 715	507 490 498	497 391 285
AC5-Part des réassureurs dans les provisions techniques				
AC510-Provision pour primes non acquises	1 479 345		1 479 345	1 165 550
AC520-Provision d'assurance vie	12 174 358		12 174 358	11 457 968
AC530-Provision pour sinistres vie	1 005 260		1 005 260	370 287
AC531-Provision pour sinistres non vie	15 167 424		15 167 424	14 476 891
AC541-Provision pour participation aux bénéfices et ristournes non vie	880 132		880 132	1 424 243
	30 706 519		30 706 519	28 894 939
AC6-Créances				
AC61-Créances nées d'opérations d'assurance directe				
AC611-Primes acquises et non émises	1 415 280	-	1 415 280	1 763 637
AC612-Autres créances nées d'opérations d'assurance directe	90 907 749	66 999 046	23 908 703	29 447 909
AC613-Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance	24 158 349	15 505 747	8 652 602	16 574 969
AC62-Créances nées d'opérations de réassurance	6 395 130	3 098 790	3 296 340	2 535 571
AC63-Autres créances	51 702 046	1 447 164	50 254 882	40 670 601
AC631-Personnel	940 481	-	940 481	869 322
AC632-Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	38 925 081	176 780	38 748 301	30 922 076
AC633-Débiteurs divers	11 836 483	1 270 384	10 566 099	8 879 203
	174 578 554	87 050 747	87 527 807	90 992 687
AC7-Autres éléments d'actif				
AC71-Avoirs en banques, CCP, chèques et caisses	3 692 642	1 417 152	2 275 490	6 019 978
AC72-Charges reportées				
AC721-Frais d'acquisition reportés	16 661 343	-	16 661 343	16 204 610
AC722-Autres charges à répartir	3 361 713	3 361 713	-	-
AC73-Comptes de régularisation Actif	13 705 045	135 138	13 569 907	12 428 748
AC731-Intérêts et loyers acquis et non échus	12 880 808	135 138	12 745 670	11 803 444
AC733-Autres comptes de régularisation	824 236	-	824 236	625 304
	37 420 742	4 914 003	32 506 739	34 653 336
Total des Actifs	789 296 104	126 297 191	662 998 913	657 158 047

(Voir les notes ci-jointes afférentes aux états financiers)

BILAN ARRÊTÉ AU 31/12/2025
(Montants exprimés en dinars)



ANNEXE 2

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	31/12/2025	31/12/2024
Capitaux propres		
CP1-Capital social	87 391 790	87 391 790
CP2-Réserves et primes liées au capital	46 694 229	46 694 230
CP3-Rachat d'actions propres	-	-
CP4-Autres capitaux propres	84 410 221	119 410 222
CP5-Résultats reportés	- 135 529 525	- 152 575 406
Total capitaux propres avant résultat de l'exercice	82 966 715	100 920 836
CP6-Résultat de l'exercice		-
Total capitaux propres avant affectation	82 966 715	100 920 836
PA1-Autres passifs financiers		
PA14-Dettes envers les établissements bancaires et financiers	0	
	0	
PA2-Provisions pour autres risques et charges		
PA23-Autres provisions	1 215 828	9 227 726
	1 215 828	9 227 726
PA3-Provisions techniques brutes		
PA310-Provisions pour primes non acquises	60 149 790	57 668 757
PA320-Provisions assurances vie	131 179 503	104 877 970
PA330-Provision pour sinistres vie	11 963 245	9 681 080
PA331-Provision pour sinistres non vie	307 699 904	314 208 796
PA340-Provision pour participations aux bénéfices et ristournes non vie	525 248	638 825
PA340-Provision pour participations aux bénéfices et ristournes vie	2 350 349	1 763 386
PA361-Autres provisions techniques non vie	-	-
	513 868 039	488 838 814
PA5-Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs	17 895 352	14 434 193
PA6-Autres dettes		
PA61-Dettes nées d'opérations d'assurance directe		
PA62-Dettes nées d'opérations de réassurance	3 338 470	7 726 665
PA63-Autres dettes	19 023 982	13 358 320
PA631-Dépôts et cautionnements reçus	2 474 329	1 507 839
PA632-Personnel	31 506	25 647
PA633-Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	12 005 226	8 541 171
PA634-Créditeurs divers	4 512 922	3 283 663
	22 362 452	21 084 985
PA7-Autres passifs		
PA71-Comptes de régularisation Passif		
PA710- Report de commissions reçues des réassureurs	245 091	320 642
PA712-Autres comptes de régularisation Passif	24 445 436	22 330 851
PA713- Dettes envers les établissements bancaires et financiers	-	-
	24 690 527	22 651 493
Total des passifs	580 032 198	556 237 211
Total des capitaux propres et des passifs	662 998 913	657 158 047

(Voir les notes ci-jointes afférentes aux états financiers)

ÉTAT DES VARIATIONS DES CAPITAUX PROPRES

Eléments	Capital social	Réserve légale	Primes et autres réserves	Réserve spéciale de réévaluation	Titres participatifs	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	Total en DT
Soldes au 31/12/2025 avant affectation	87 391 790	286 176	46 408 053	44 410 222	40 000 000	-152 575 407	17 045 881	82 966 715
Affectation du bénéfice de l'exercice 2025						17 045 881	-17 045 881	0
Soldes au 31/12/2025 après affectation	87 391 790	286 176	46 408 053	44 410 222	40 000 000	-135 529 526	0	82 966 715

Conseil d'Administration de BNA Assurances

ADMINISTRATEURS	REPRESENTE PAR	QUALITE	MANDAT	FONCTIONS PRINCIPALES EXERCEES	Mandat
M. Lassaad ENNABLI	Lui-même	Membre indépendant	2023-2024-2025	Directeur Général de Pramex International - Groupe BPCE (Tunisie)	aucun Mandat
HBG Holding	M. Firas SAIED	Membre	2023-2024-2025	Directeur Général de HBG Holding	Textile Retail Company/ASTORIA IMMOBILIERE/Tunisian Food Company/ AL HIDAYA AGRICOLE/Auto Services Tunisie/Automobile Investment Company/Japanese Motors Company/CITY CARS/Société Pôle de Compétitivité de Sousse /Software Productivity Group /La Cinquième Saison
M. Ahmed BEN MOULEHEM	Lui-même	Président du CA	2025-2026-2027	Directeur Général - B.N.A	ATL / SICAF PARTICIPATIONS BNA / AGRO-SERVICES / IBS / BNA CAPITALAUX
Banque B.N.A	M. Sofiene Rekik	Membre	2025-2026-2027	Chef du Pôle Commercial à la BNA	ESSOUKNA
Banque B.N.A	Monsieur Tarek Ben Abdallah	Membre	2024-2025-2026	Responsable de la Direction Centrale Pilotage et Performance du Groupe	SICAR INVEST
Banque B.N.A	Monsieur Sofien Tijani	Membre	2024-2025-2026	Directeur chargé de la Direction Centrale Pilotage de la Performance	SOCIETE TUNIS CENTER
Banque B.N.A	Monsieur Ahmed Amor	Membre	2024-2025-2026	Chef de Département Inspection Générale	SOCIETE AGROSERVICES
Banque B.N.A	Monsieur Lotfi Ben Jemaa	Membre	2024-2025-2026	Chef de Département à la Direction Intégration et Amélioration Continue	-