

Les résolutions adoptées par l'Assemblée Générale Ordinaire

DE BH ASSURANCE, DU 25.04.2023

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 31/12/2022 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 2022.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

QUATRIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide, de réaffecter, en réserves extraordinaires une partie des réserves pour réinvestissement exonéré constatée en 2016 lors de la répartition du Bénéfice de l'exercice 2015, et dont le montant s'élève à 2 566 800 Dinars devenu libre.

Par conséquent, le montant des réserves extraordinaires avant répartition du résultat 2022 est ainsi modifié :

	EN DT
	Montant
Réserves Extraordinaires avant affectation du résultat de l'exercice 2022	35 616 412
Réserves pour réinvestissements exonérés constatées en 2016 lors de la répartition du résultat de l'exercice 2015, devenues disponibles et réaffectées en réserves extraordinaires	2 566 800
Réserves Extraordinaires avant affectation du résultat de l'exercice 2022	38 183 212

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

CINQUIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire constate que l'exercice 2022 fait ressortir un bénéfice net de 13 306 391 DT.

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

	EN DT
	Montant
Bénéfice Net	13306 391
Report exercice 2021	174 665
Total	13481 056
Réinvestissement exonéré	5000 000
Réserves pour fond social	250 000
Dividendes prélevés sur le bénéfice de l'exercice 2022	3325 000
Réserves Extraordinaires	4500 000
Report à nouveau exercice 2022	406 056

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant du dividende à distribuer aux actionnaires à 1,250DT par action, soit un montant global de 3 325 000DT.

Ces dividendes seront mis en paiement à partir du 05 Mai 2023.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

SIXIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe, pour l'exercice 2022, le montant net des jetons de présence à 6 000DT par administrateur au prorata de sa présence.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

SEPTIEME 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 2022 à un montant net de 6 000 DT par membre et par comité au prorata de sa présence.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

HUITIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire, constatant que le mandat du présent conseil arrive à expiration décide de renouveler pour 3 ans (2023-2024 et 2025) le mandat des administrateurs suivants :

- BH BANK
- BH SICAF

- BH LEASING
- BH EQUITY
- SPI
- 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 l'unanimité

NEUVIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de nommer

- Madame Asma LEBERT
- Monsieur Mohamed Nouredine YAICHE

En qualité d'administrateurs indépendants pour un mandat de trois ans portant sur les exercices 2023,2024 et 2025

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 l'unanimité

DIXIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de nommer

- Monsieur Kamel CHIBENI

En qualité d'administrateur représentant des actionnaires minoritaires pour un mandat de trois ans portant sur les exercices 2023,2024 et 2025

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 2023-2024 et 2025

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	31/12/2022			31/12/2021
	Brut	Amortissement provisions	Net	Net
AC 1 Actifs incorporels	7 494 941	3 925 013	3 569 928	1 475 304
AC 2 Actifs corporels d'exploitation	5 319 472	3 531 565	1 787 907	1 482 234
AC 3 Placements	225 126 968	14 296 098	210 830 870	178 123 375
AC 5 Part des réassureurs dans les provisions techniques	89 537 434		89 537 434	78 672 831
AC 6 Créances	78 081 371	14 652 977	63 428 394	52 765 012
AC 7 Autres éléments d'actif	74 333 610		74 333 610	69 985 494
	479 893 796	36 405 653	443 488 143	382 504 250

DT

Capitaux propres et passifs du bilan	31/12/2022	31/12/2021
Capitaux propres		
CP1 capital social ou fonds équivalent	13 300 000	13 300 000
CP2 réserves et primes liées au capital	52 570 559	45 249 085
CP3 rachat d'action propres		
CP4 autres capitaux propres	21 499 999	19 066 799
CP5 résultats reportés	406 056	174 665
Total capitaux propres après affectation	87 776 614	77 790 549
Passif		
PA2 Provisions pour autres risques et charges	402 110	816 565
PA3 Provisions techniques brutes	266 615 578	227 747 850
PA5 Dettes pour dépôts en espèces recues des cessionnaires	57 493 904	48 993 088
PA6 Autres Dettes	25 763 509	21 743 575
PA7 Autres passifs	5 436 428	5 412 623
	443 488 143	382 504 250

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 31/12/2022(Avant affectation)	13300 000	1330 000	35616 412	6600 000	19066 799	1702 673	174 665	13306 391	91096 940
Réserves pour réinvestissements exonérés constatées en 2016 lors de la répartition du résultat de l'exercice 2015 devenues disponibles et réaffectées en réserves extraordinaires			2566 800		-2566 800				
Affectation AGO 25/04/2023									
Report à nouveau 2021							-174 665	174 665	
Réserves pour réinvestissements exonéré					5000 000			-5000 000	
Fonds social						250 000		-250 000	
Autres						4 674			4 674
Dividendes prélevés sur le bénéfice de l'exercice 2022								-3325 000	-3325 000
Réserves extraordinaires			4500 000					-4500 000	
Report à nouveau 2022							406 056	-406 056	
Solde au 31/12/2022 (Après affectation)	13300 000	1330 000	42683 212	6600 000	21499 999	1957 347	406 056	0	87776 614

ANNEXE

Liste des membres du Conseil d' Administration :

Nom & Prénom	Qualité	Mandat	Principale activité	Mandats d'administrateur dans d'autres sociétés
Ahmed Trabelsi	President du conseil d' administration	2023-2025	Directeur Général de Société	BH BANK BH Leasing BHO Société TAISSIR Société ESSANIA Société EL BARAKA Société EL HAMAD
Anouar Gallas	Administrateur Représentant de BH BANK	2023-2025	Directeur Central des Ressources Humaines (BH BANK)	BH INVEST
Fadhel Guizani	Administrateur Représentant de BH EQUITY	2023-2025	Directeur Général BH EQUITY	SOTACIB FERIANA SOTACIB KAIROUN TOPIC BH LEASING BH IMMO BH RECOUVREMENT STIMEC BH SICAF BHO
Najet Chabchoub	Administrateur Représentant de BH LEASING	2023-2025	Directeur Général BH LEASING	BH INVEST BHO BH RECOUVREMENT BH EQUITY STIMEC ATID
Mohamed Mabrouk	Administrateur Représentant de BH SICAF	2023-2025	Directeur BH SICAF	BH ASSURANCE BH IMMO BH INVEST BH EQUITY SICAV BH OBLIGATAIRE SICAV BH CAPITALISATION STIMEC
Haifa Laribi	Administrateur	2023-2025	Médecin Spécialiste	BH INVEST
Radhouane Zouari	Administrateur	2023-2025	Directeur BONNA SABLE-France	CLINIQUE DES JASMIN AL TAKAFULIA ASSURANCE TUNISIE VALEURS BH ASSURANCES SICAV BHC JINEN AGRO
Asma Lebert	Administrateur Indépendant	2023-2025	Exécutive Consultante Audit/Risque/Finance	-
Mohamed Nouredine Yaiche	Administrateur Indépendant	2023-2025	Gérant AIP Conseil	BTK Leasing

Kamel Chibeni	Administrateur Représentant des Actionnaires Minoritaires	2023-2025	Enseignant vacataire	Banque du Sud Société Tunisienne de Banque SUFFETULA Société hôtelière-TROPICANA Société hôtelière-KURIAT PALACE Lloyd Assurance-Tunisie
Thameur Koubaa	Administrateur Représentant de Partner Investment « SPI »	2023-2025	Directeur Financier	-