

INFORMATIONS POST AGO

BNA Assurances

SIEGE SOCIAL : Cité les Pins Les Berges du Lac II 1053 Tunis

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 23 Mai 2025, la BNA Assurances publie ci-dessous :

- ♦ Les résolutions adoptées,
- ♦ Le bilan après affectation du résultat comptable,
- ♦ L'état d'évolution des capitaux propres, et
- ♦ La liste des membres du Conseil d'administration.

1. Les résolutions adoptées :

PREMIERE RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire procède à la lecture et l'approbation du rapport de gestion du Conseil d'Administration relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2024.

DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire procède à la lecture des rapports des commissaires aux comptes sur les états financiers de l'exercice clos le 31 décembre 2024.

TROISIEME RESOLUTION

Après avoir examiné les états financiers de la Société relatifs à l'exercice social clos le 31 décembre 2024, faisant ressortir un total bilan de 657 131 534 DT et un résultat net bénéficiaire de 16 315 042 DT, l'Assemblée Générale Ordinaire décide d'approuver lesdits états financiers.

QUATRIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le résultat net de l'exercice clos le 31 décembre 2024 comme suit :

- Résultat net de l'exercice clos le 31 décembre 2024 : 16 315 042 DT ;
- Résultats reportés antérieurs : - 168 890 449 DT ;
- Résultats reportés : - 152 575 407 DT.

CINQUIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte des conventions réglementées conclues antérieurement à l'exercice social clos le 31 décembre 2024 et qui continuent de produire leurs effets au cours dudit exercice. Dans la mesure où ces conventions ont été préalablement approuvées et que leurs conditions demeurent inchangées, il n'est pas nécessaire de les soumettre à une nouvelle approbation.

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve les conventions réglementées conclues au cours de l'exercice social clos le 31 décembre 2024, à savoir les comptes à terme souscrits par la Société auprès de la banque BNA dont les détails sont consignés dans le rapport spécial des commissaires aux comptes de la Société.

SIXIEME 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 2024.

2. Le bilan après affectation du résultat comptable :

BILAN ARRÊTÉ AU 31/12/2024 (Montants exprimés en dinars)

Annexe 1

ACTIFS	Brut 31/12/2024	Amort. & Prov. 31/12/2024	Net 31/12/2024	Net 31/12/2023
AC1-Actifs incorporels				
AC12-Concessions, brevets, licences, marques	3 378 541	2 673 446	705 095	706 963
AC13-Fonds commercial	1 466 848	807 766	659 082	616 931
	4 845 389	3 481 212	1 364 177	1 323 894
AC2-Actifs corporels d'exploitation				
AC21-Installations techniques et machines	8 094 406	5 203 112	2 891 294	2 626 126
AC22-Autres installations, outillage et mobilier	2 204 461	1 363 532	840 929	811 484
AC23-Acomptes versés et immobilisations en cours	129 400	-	129 400	100 200
	10 428 267	6 566 644	3 861 623	3 537 810
AC3-Placements				
AC31-Terrains et constructions				
AC311-Terrains et constructions d'exploitation	44 964 832	7 087 599	37 877 233	34 769 655
AC312-Terrains et constructions hors exploitation	35 944 260	4 669 785	31 274 475	30 038 725
AC32-Placements dans les entreprises liées et participations				
AC323-Parts dans les entreprises avec un lien de participation	6 505 832	3 587 103	2 918 729	2 806 340
AC324-Bons et obligations émis par des entreprises avec lesquelles l'entreprise d'assurance a un lien de participation et créances sur ces entreprises	20 600 000	-	20 600 000	24 600 000
AC33-Autres placements financiers	411 276 054	7 035 373	404 240 681	379 586 110
AC331-Actions, autres titres à revenus variables et parts dans les FCP	34 319 167	5 826 075	28 493 092	26 403 339
AC332-Obligations et autres titres à revenus fixes	369 546 835	500 000	369 046 835	346 282 279
AC334-Autres prêts	7 410 052	709 298	6 700 754	6 900 492
AC335-Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	-	-	-	-
AC34-Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	480 167	-	480 167	477 700
	519 771 145	22 379 860	497 391 285	472 278 530
AC5-Part des réassureurs dans les provisions techniques				
AC510-Provision pour primes non acquises	1 165 550	-	1 165 550	950 466
AC520-Provision d'assurance vie	11 457 968	-	11 457 968	10 452 768
AC530-Provision pour sinistres vie	370 287	-	370 287	425 876
AC531-Provision pour sinistres non vie	14 476 891	-	14 476 891	15 003 733
AC541-Provision pour participation aux bénéfices et ristournes non vie	1 424 243	-	1 424 243	902 588
	28 894 939		28 894 939	27 735 431
AC6-Créances				
AC61-Créances nées d'opérations d'assurance directe				
AC611-Primes acquises et non émises	1 763 637	-	1 763 637	1 041 515
AC612-Autres créances nées d'opérations d'assurance directe	95 185 099	65 737 190	29 447 909	27 232 719
AC613-Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance	31 924 374	15 349 405	16 574 969	17 238 521
AC62-Créances nées d'opérations de réassurance	5 839 867	3 304 296	2 535 571	3 136 669
AC63-Autres créances	41 587 515	916 914	40 670 601	33 738 737
AC631-Personnel	869 322	-	869 322	736 135
AC632-Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	31 098 856	176 780	30 922 076	23 380 975
AC633-Débiteurs divers	9 619 337	740 134	8 879 203	9 621 627
	176 300 492	85 307 805	90 992 687	82 388 161
AC7-Autres éléments d'actif				
AC71-Avoirs en banques, CCP, chèques et caisses	7 618 824	1 598 846	6 019 978	1 542 652
AC72-Charges reportées				
AC721-Frais d'acquisition reportés	16 204 610	-	16 204 610	16 781 091
AC722-Autres charges à répartir	3 361 713	3 361 713	-	-
AC73-Comptes de régularisation Actif	12 535 886	107 138	12 428 748	11 590 786
AC731-Intérêts et loyers acquis et non échus	11 910 582	107 138	11 803 444	11 219 701
AC733-Autres comptes de régularisation	625 304	-	625 304	371 085
	39 721 033	5 067 697	34 653 336	29 914 529
Total des Actifs	779 961 265	122 803 218	657 158 047	617 178 355

BILAN ARRÊTÉ AU 31/12/2024
(Montants exprimés en dinars)

Annexe 2

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	31/12/2024	31/12/2023
Capitaux propres		
CP1-Capital social	87 391 790	87 391 790
CP2-Réserves et primes liées au capital	46 694 230	46 694 230
CP3-Rachat d'actions propres	-	-
CP4-Autres capitaux propres	119 410 222	119 410 222
CP5-Résultats reportés	-152 575 406	-168 890 448
Total capitaux propres avant affectation	100 920 836	84 605 794
PA1-Autres passifs financiers		
PA13-Autres emprunts		
PA2-Provisions pour autres risques et charges		
PA23-Autres provisions	9 227 726	6 495 037
	9 227 726	6 495 037
PA3-Provisions techniques brutes		
PA310-Provisions pour primes non acquises	57 668 757	56 303 434
PA320-Provisions assurances vie	104 877 970	91 199 518
PA330-Provision pour sinistres vie	9 681 080	7 209 624
PA331-Provision pour sinistres non vie	314 208 796	323 587 387
PA340-Provision pour participations aux bénéficiaires et ristournes non vie	638 825	560 931
PA340-Provision pour participations aux bénéficiaires et ristournes vie	1 763 386	1 458 898
PA361-Autres provisions techniques non vie	-	1 673 163
	488 838 814	481 992 955
PA5-Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs	14 434 193	14 286 434
PA6-Autres dettes		
PA61-Dettes nées d'opérations d'assurance directe		
PA62-Dettes nées d'opérations de réassurance	7 726 665	4 753 676
PA63-Autres dettes	13 358 320	13 805 696
PA631-Dépôts et cautionnements reçus	1 507 839	607 582
PA632-Personnel	25 647	31 465
PA633-Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	8 541 171	9 104 562
PA634-Créditeurs divers	3 283 663	4 062 087
	21 084 985	18 559 372
PA7-Autres passifs		
PA71-Comptes de régularisation Passif		
PA712-Autres comptes de régularisation Passif	22 651 493	11 238 763
PA72- Dettes envers les établissements bancaires et financiers	-	-
	22 651 493	11 238 763
Total des passifs	556 237 211	532 572 561
Total des capitaux propres et des passifs	657 158 047	617 178 355

3. L'état d'évolution 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 31/12/2024 avant affectation	87 391 790	286 176	46 408 054	44 410 222	75 000 000	-168 890 448	16 315 042	100 920 836
Affectation du bénéfice de l'exercice 2024						16 315 042	-16 315 042	0
Soldes au 31/12/2024 après affectation	87 391 790	286 176	46 408 054	44 410 222	75 000 000	-152 575 406	0	100 920 836

4. La liste des membres du Conseil d'administration :

ADMINISTRATEURS	REPRESENTE PAR	QUALITE	MANDAT	FONCTIONS PRINCIPALES EXERCEES	Mandat
M. Ahmed BEN MOULEHOM	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	-
M. Badreddine OUALI	Lui-même	Membre indépendant	2023-2024-2025	Président du Groupe VERMEG-BSB	Vermeg Group/Vermeg Solutions/Vermeg Factory/Vermeg Media/Vermeg services/vermeg services GAFSA/BFI Inter/BFI SA/BFI Maroc/Ami/SPG/Esprit School B/Esprit/Heel the world
M. Lassaad ENNABLI	Lui-même	Membre indépendant	2023-2024-2025	Directeur Général de Pramex International - Groupe BPCE (Tunisie)	aucun Mandat
UGTT	M. Nouredine TABOUBI	Membre	2023-2024-2025	Secrétaire Général de l'UGTT	SHIA HOTEL AMILCAR
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