

## INFORMATIONS POST AGO

### **BH LEASING**

Siège social : Rue Zohra Faiza – Immeuble BH ASSURANCE

CENTRE URBAIN NORD-1082 TUNIS MAHRAJENE

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 18 avril 2024, la société BH Leasing publie ci-dessous :

- Les résolutions adoptées,
- Le Bilan après affectation du résultat comptable,
- L'état d'évolution des capitaux propres.
- Liste des membres du Conseil d'administration

#### I- Résolutions adoptées :

##### **PREMIERE RESOLUTION :**

L'Assemblée Générale Ordinaire annuelle, 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 2023 approuve le rapport du Conseil d'Administration ainsi que les états financiers arrêtés au 31 décembre 2023 tels qu'ils sont présentés.

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

##### **DEUXIEME RESOLUTION :**

L'Assemblée Générale Ordinaire, et après lecture du rapport spécial des commissaires aux comptes pour l'exercice 2023, approuve les conventions réglementées prévues par les articles 200 et suivants et 475 du code des Sociétés Commerciales et de l'article 62 de la loi 48-2016 relative aux banques et aux établissements financiers.

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

##### **TROISIEME RESOLUTION :**

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire annuelle décide d'affecter le Résultat de l'exercice clos au 31/12/2023 comme suit :

En Dinars Tunisiens

| Désignation            | Montants       |
|------------------------|----------------|
| Résultat de l'exercice | 3 149 573,32   |
| Résultat reporté 2022  | - 8 747 071,14 |
| Report à Nouveau       | - 5 597 497,83 |

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

#### QUATRIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus entier, définitif et sans réserves aux membres du Conseil d'Administration au titre de leur gestion afférente à l'exercice 2023.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à la majorité.

#### CINQUIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire ratifie la cooptation de **Monsieur Wajdi KOUBAA**, en tant que nouvel Administrateur pour la durée restante du mandat de son prédécesseur.

Le nouvel administrateur déclare accepter ces fonctions et déclare en outre n'être frappé d'aucune incompatibilité, interdiction ou déchéance susceptible de lui interdire l'accès et l'exercice de ces fonctions conformément à la loi.

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

#### SIXIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire nomme **Monsieur Ahmed KALLEL** en tant que Administrateur Indépendant pour une période de 3 ans et ce, jusqu'à la date de l'Assemblée Générale Ordinaire devant statuer sur les comptes de l'exercice 2026.

Le nouvel administrateur déclare accepter ces fonctions et déclare en outre n'être frappé d'aucune incompatibilité, interdiction ou déchéance susceptible de lui interdire l'accès et l'exercice de ces fonctions conformément à la loi.

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

#### SEPTIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de nommer **CPA Audit** en qualité de Commissaire aux comptes et ce, jusqu'à la date de l'Assemblée Générale Ordinaire devant statuer sur les comptes de l'exercice 2026.

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

#### HUITIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de nommer **Cabinet KPMG** en qualité de Co-Commissaire aux comptes et ce, jusqu'à la date de l'Assemblée Générale Ordinaire devant statuer sur les comptes de l'exercice 2026.

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

#### NEUVIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe les jetons de présence au titre de l'exercice 2023 à un montant forfaitaire annuel net de **5000Dinars** par Administrateur au prorata de la présence.

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

#### **DIXIEME RESOLUTION :**

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la rémunération du Comité d'Audit Interne, du Comité des Risques et du Comité Supérieur de financement au titre de l'exercice 2023 à un montant forfaitaire annuel net de **5000Dinars** par administrateur au prorata de la présence.

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

#### **ONZIEME RESOLUTION :**

L'Assemblée Générale Ordinaire autorise l'émission par la Société BH Leasing d'un ou plusieurs emprunts obligataires et/ou subordonnés dans la limite d'un montant de **100 Millions de Dinars (100.000.000 DT)**, dans un délai de 3 ans, et donne pouvoir au Conseil d'Administration pour en fixer montants successifs, les modalités et les conditions.

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

#### **DOUZIEME RESOLUTION :**

Pour l'accomplissement des formalités de dépôt, de publications légales et autres, tous pouvoirs sont donnés au représentant légal ou son mandataire conformément à la loi.

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

II- Le Bilan après affectation du résultat comptable

## BILAN ARRETE AUX 31/12/2023

En dinars tunisiens

| ACTIFS                                      | Notes    | 31/12/2023         | 31/12/2022         |
|---|----------|--------------------|--------------------|
| <b>Liquidités et équivalents</b>            | <b>1</b> | <b>19 281 792</b>  | <b>33 685 971</b>  |
| <b>Créances sur la clientèle</b>            | <b>2</b> | <b>249 524 872</b> | <b>251 186 706</b> |
| Créances de Leasing : encours financiers    |          | <b>246 650 280</b> | <b>251 485 032</b> |
| Moins : provisions 1                        |          | <9 544 693>        | <9 441 755>        |
|   |          | <b>237 105 587</b> | <b>242 043 277</b> |
| Créances de Leasing : impayées              |          | 30 330 378         | 30 538 313         |
| Moins : provisions 2                        |          | <23 289 576>       | <23 952 835>       |
|   |          | <b>7 040 801</b>   | <b>6 585 478</b>   |
| Créances de leasing encours                 |          | 5 378 483          | 2 557 951          |
| <b>Portefeuille titres d'investissement</b> | <b>3</b> | <b>6 404 012</b>   | <b>6 119 182</b>   |
| Titres d'investissement                     |          | 7 906 607          | 7 206 787          |
| Moins : provisions 3                        |          | <1 502 595>        | <1 087 605>        |
| Valeurs immobilisées                        | <b>4</b> | 8 125 232          | 2 087 428          |
| <b>Immobilisations propres</b>              |          | <b>12 848 535</b>  | <b>6 433 007</b>   |
| Moins : Amortissement                       |          | <4 723 303>        | <4 345 579>        |
| <b>Autres Actifs</b>                        | <b>5</b> | <b>3 897 567</b>   | <b>3 133 218</b>   |
| <b>TOTAL DES ACTIFS</b>                     |          | <b>287 233 475</b> | <b>296 212 505</b> |

| <b>CAPITAUX PROPRES ET<br/>PASSIFS</b>           | <b>Notes</b> | <b>31/12/2023</b>  | <b>31/12/2022</b>  |
|--|--------------|--------------------|--------------------|
| <b><u>PASSIFS</u></b>                            |              |                    |                    |
| Dettes envers la clientèle                       | 6            | 3 121 160          | 3 330 254          |
| Emprunt et dettes rattachées                     | 7            | 218 287 527        | 233 479 591        |
| Fournisseurs et comptes rattachés                | 8            | 25 987 922         | 22 851 065         |
| Autres passifs courants                          | 9            | 4 434 795          | 4 286 395          |
| <i>Total des passifs</i>                         |              | <b>251 831 404</b> | <b>263 947 305</b> |
| <b><u>CAPITAUX PROPRES</u></b>                   |              |                    |                    |
| Capital social                                   |              | 35 000 000         | 35 000 000         |
| Réserves légale                                  |              | 1 490 146          | 1 490 146          |
| Autres réserves                                  |              | 4 300 539          | 4 300 539          |
| Réserves fond social                             |              | 208 882            | 221 585            |
| Résultat reportés                                |              | <5 597 497>        | <8 747 069>        |
| <i>Total des capitaux propres</i>                |              | <b>35 402 071</b>  | <b>32 265 201</b>  |
| <b>TOTAL DES CAPITAUX<br/>PROPRES ET PASSIFS</b> |              | <b>287 233 475</b> | <b>296 212 505</b> |

### III- L'état d'évolution des capitaux

| Libellés   | Capital           | Réserves<br>Légales | Autres           | Réserves<br>statutaires | Réserves<br>Fonds<br>Social | Résultats<br>Reportés | Résultat<br>de la<br>période | Total             |
|--|-------------------|---------------------|------------------|-------------------------|-----------------------------|-----------------------|------------------------------|-------------------|
| Capitaux propres au<br>31/12/2023 avant répartition<br>conformément<br>à l'AGO du 18/04/2024 | 35 000 000        | 1 490 146           | 3 996 047        | 304 492                 | 208 883                     | -8 747 070            | 3 149 573                    | 35 402 071        |
| Affectation du résultat de<br>l'exercice 2023  |                   |                     |                  |                         |                             | 3 149 573             | -3 149 573                   | 0                 |
| <b>Solde au 31/12/2023</b>   | <b>35 000 000</b> | <b>1 490 146</b>    | <b>3 996 047</b> | <b>304 492</b>          | <b>208 883</b>              | <b>-5 597 497</b>     | <b>0</b>                     | <b>35 402 071</b> |

#### IV- Liste des membres du Conseil d'administration

| <u>Administrateur</u>         | <u>Représentant</u>        | <u>Durée du mandat</u> | <u>Qualité</u>   | <u>Activité Professionnelle</u>  | <u>Mandat dans autres Conseil d'Administration</u>  | <u>Période du mandat</u> |
|-------------------------------|----------------------------|------------------------|--|--|---|--------------------------|
| <u>Mr. WAJDI KOUBAA</u>       | <u>Lui-même</u>            | <u>3 ans</u>           | <u>Président du CA</u>   | <u>Directeur Général de BH BANK</u>  | -   | <u>2023-2025</u>         |
| <u>BH Bank</u>                | <u>M.ALI SAADLI</u>        | <u>3 ans</u>           | <u>Représentant la BH Bank</u>   | <u>Directeur BH Bank</u>   | -   | <u>2023-2025</u>         |
| <u>BH ASSURANCE</u>           | <u>Mme.Dalila Bader</u>    | <u>3 ans</u>           | <u>Représentant BH Assurance</u>   | <u>DG de la société BH Assurance</u>   | - <u>Administrateur représentant BHA au CA de BH EQUITY.</u><br>- <u>Administrateur représentant BHA au CA de BH Recouvrement.</u><br>- <u>Administrateur personne physique au CA de BH IMMO et PCA de son conseil.</u> | <u>2023-2025</u>         |
| <u>BH EQUITY</u>              | <u>Mr.Fadhel Guizani</u>   | <u>3 ans</u>           | <u>Représentant la Société BH Equity</u>   | <u>DG de la société BH Equity</u>  | - <u>Administrateur au sein du CA de BH Assurance / BH Invest / BH Immo-BH Recouvrement /BH SICAF / SICV BH Obligatoire /STIMEC</u>   | <u>2023-2025</u>         |
| <u>La société EL BOUNIANE</u> | <u>Mr.Sami Ben Mabrouk</u> | <u>3 ans</u>           | <u>Représentant la Société EL Bouniane</u>   | <u>DG de la société EL Bouniane</u>  | - <u>Administrateur au sein du CA de BH EQUITY</u>  | <u>2023-2025</u>         |
| <u>Mr. Ahmed TRABELSI</u>     | <u>Lui-même</u>            | <u>3 ans</u>           | <u>Représentant lui-même</u>   | <u>Homme d'affaires</u>  | - <u>Président du CA de BH Assurance/Administrateur BH Bank/Administrateur BH SICAF/Administrateur BH SICAV/Administrateur Assurances Ettakafuliya</u>  | <u>2023-2025</u>         |
| <u>Mr. ALI LAHIOUEL</u>       | <u>Lui-même</u>            | <u>3 ans</u>           | <u>Représentant les petits porteurs</u>  | <u>Retraité</u>  | -   | <u>2023-2025</u>         |
| <u>Mr. Ahmed KALLEL</u>       | <u>Lui-même</u>            | <u>3 ans</u>           | <u>Administrateur indépendant et Président du comité de gestion des risques</u>    | <u>Consultant financier et expert en gestion des risques</u>                     | <u>Néant</u>  | <u>2024-2026</u>         |
| <u>Mr.Jabeur CHEBBI</u>       | <u>Lui-même</u>            | <u>3 ans</u>           | <u>Administrateur indépendant et Président du comité permanent d'audit interne</u> | <u>Consultant senior risques financiers et de liquidité à BNP PARIBAS France</u> | <u>Néant</u>  | <u>2023-2025</u>         |