

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 17 avril 2025, 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 :

1^{ERE} 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 2024 approuve le rapport du Conseil d'Administration ainsi que les états financiers arrêtés au 31 décembre 2024 tels qu'ils sont présentés.

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

2^{EME} RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, et après lecture du rapport spécial des commissaires aux comptes pour l'exercice 2024, 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.

3^{EME} RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire décide, de réaffecter, en Résultat Reporté une partie des réserves pour réinvestissement exonéré constatée en 2014, 2015, 2016 et 2017 lors de la répartition du Bénéfice de l'exercice 2021, et dont le montant total s'élève à 2 887 000 Dinars devenus libre,

Par conséquent, le Résultat reporté est ainsi modifié :

Résultat reporté après répartition du résultat 2023	:	- 5 597 496,374 DT
Réserves pour réinvestissements exonérés devenues disponibles	:	2 887 000,000DT
D'où un Résultat Reporté avant affectation est de	:	-2 710 496,374DT

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

4^{EME} RESOLUTION

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire annuelle décide d'affecter le Résultat de l'exercice clos au 31/12/2024 comme suit :

Désignation	Montants
Bénéfice Net	3 898 695,073
Résultat reporté 2023	- 5 597 496,374
Réserves pour réinvestissement exonéré devenu libre	2 887 000,000
1 ^{er} reliquat	1 188 198,699
Réserve légal 5%	59 409,935
Résultat reporté 2024	1 128 788,764

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

5^{EME} 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 2024.

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

6^{EME} RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire ratifie la nomination de Monsieur JAMEL CHAMMEM, élu par l'Assemblée électorale du 25/03/2025 en tant qu'Administrateur représentant les actionnaires minoritaires 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 2027.

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.

7^{EME} RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire ratifie la cooptation de Madame Nesrine CHOUCHE, en tant que nouvel Administrateur représentant de la BH ASSURANCE 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.

8^{EME} RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe les jetons de présence au titre de l'exercice 2024 à un montant forfaitaire annuel net de 5000 Dinars par Administrateur au prorata de la présence.

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

9^{EME} 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 2024 à un montant forfaitaire annuel net de 5000 Dinars par administrateur au prorata de la présence.

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

10^{EME} 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.

11^{EME} 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 31/12/2024		
En dinars tunisiens		
ACTIFS	31/12/2024	31/12/2023
Liquidités et équivalents	15 096 379	19 281 792
Créances sur la clientèle	276 637 897	249 524 872
Créances de Leasing : encours financiers	272 353 323	246 650 280
Moins : provisions 1	<11 379 908>	<9 544 693>
	260 973 415	237 105 587
Créances de Leasing : impayées	26 615 712	30 330 378
Moins : provisions 2	<16 614 261>	<23 289 576>
	10 001 450	7 040 801
Créances de leasing encours	5 663 032	5 378 483
Portefeuille titres d'investissement	6 175 560	6 404 012
Titres d'investissement	7 678 155	7 906 607
Moins : provisions 3	<1 502 595>	<1 502 595>
Valeurs immobilisées	7 791 943	8 125 232
Immobilisations propres	12 922 563	12 848 535
Moins : Amortissement	<5 130 620>	<4 723 303>
Immob corp en cours	8 888	0
Autres Actifs	3 827 646	3 897 567
TOTAL DES ACTIFS	309 538 313	287 233 475

<i>PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES</i>	31/12/2024	31/12/2023
<u>PASSIFS</u>		
Dettes envers la clientèle	3 421 012	3 121 160
Emprunt et dettes rattachées	235 685 946	218 287 527
Fournisseurs et comptes rattachés	24 500 201	25 987 922
Autres passifs courants	6 645 878	4 434 795
<i>Total des passifs</i>	270 253 037	251 831 404
<u>CAPITAUX PROPRES</u>		
Capital social	35 000 000	35 000 000
Réserves légale	1 549 556	1 490 146
Autres réserves	1 413 539	4 300 539
Réserves fond social	193 392	208 882
Résultat reportés	1 128 789	<5 597 497>
<i>Total des capitaux propres avant résultat</i>	39 285 276	35 402 071
Résultat de l'exercice	-	-
<i>Total des capitaux propres après résultat</i>	39 285 276	35 402 071
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	309 538 313	287 233 475

III- L'état d'évolution des capitaux

Libellés	Capital	Réserves Légales	Autres	Réserves statutaires	Réserves Fonds Social	Résultats Reportés	Résultat de la période	Total
Capitaux propres au 31/12/2024 avant répartition conformément à l A G O du 17/04/2025	35 000 000	1 490 146	3 996 047	304 492	193 392	-5 597 497	3 898 695	39 285 275
Réinvestissement Exonéré Devenu Libre			-2 887 000			2 887 000		0
Affectation du résultat de l'exercice 2024						3 898 695	-3 898 695	0
Reserve légale		59 410				-59 410		0
Solde au 31/12/2024	35 000 000	1 549 556	1 109 047	304 492	193 392	1 128 788	0	39 285 275

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>BH Bank</u>	<u>M.Mohamed MABROUK</u>	<u>3 ans</u>	<u>Représentant la BH Bank</u>	<u>Directeur BH Bank</u>	<u>=</u>	<u>2023-2025</u>
<u>BH ASSURANCE</u>	<u>Mme Nesrine Chouchene</u>	<u>3 ans</u>	<u>Représentant BH Assurance</u>	<u>DGA de la société BH Assurance</u>	<ul style="list-style-type: none"> - <u>Administrateur représentant BHA au CA de BH EQUITY.</u> - <u>Administrateur représentant BHA au CA de BH Recouvrement.</u> - <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.ALI SAADLI</u>	<u>3 ans</u>	<u>Représentant la Société BH Equity</u>	<u>DG de la société BH Equity</u>	<ul style="list-style-type: none"> - <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>	<ul style="list-style-type: none"> - <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>	<ul style="list-style-type: none"> - <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. JAMEL CHAMEM</u>	<u>Lui-même</u>	<u>3 ans</u>	<u>Représentant les petits porteurs</u>	<u>Retraité</u>	<u>Néant</u>	<u>2025-2027</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>