

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS

BH LEASING

Siège social : Rue Zohra Faiza – Immeuble BH ASSURANCE
CENTRE URBAIN NORD-1082 TUNIS MAHRAJENE

La Société BH LEASING publie, ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2023, accompagnés de l'avis des commissaires aux comptes : Mr Mohamed AMMAR (CMA) et Mr Tarek ZAHAF (PROAUDIT).

BH LEASING				
BILAN ARRETE AUX 30/06/2023				
(En dinars tunisiens)				
ACTIFS	Notes	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
Liquidités et équivalents de liquidités	1	10 085 117	11 318 170	33 685 971
Créances sur la clientèle	2	259 499 258	250 693 132	251 186 706
Créances de Leasing : encours financiers		259 014 427	251 724 214	251 485 032
Moins : provisions 1		<9 303 781>	<9 138 247>	<9 441 755>
		249 710 646	242 585 967	242 043 277
Créances de Leasing : impayées		34 486 534	33 598 736	30 538 313
Moins : provisions 2		<25 411 494>	<26 857 722>	<23 952 835>
		9 075 040	6 741 014	6 585 478
Créances de leasing encours		713 572	1 366 152	2 557 951
Portefeuille titre de placement		0	0	0
Portefeuille titres d'investissement	3	5 826 442	6 103 399	6 119 182
Titres d'investissement		7 131 787	7 235 287	7 206 787
Moins : provisions 3		<1 305 344>	<1 131 888>	<1 087 605>
Valeurs immobilisées	4	1 873 228	1 879 031	2 087 428
Immobilisations propres		6 357 254	6 131 433	6 433 007
Moins : Amortissement		<4 484 026>	<4 252 402>	<4 345 579>
Autres Actifs	5	3 713 816	2 940 014	3 133 218
TOTAL DES ACTIFS		280 997 861	272 933 747	296 212 505

BH LEASING**BILAN ARRETE AUX 30/06/2023****(En dinars tunisiens)**

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	Notes	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
<u>PASSIFS ET CAPTAUX PROPRES</u>				
PASSIFS				
Dettes envers les établissements financiers		0	0	0
Dettes envers la clientèle	6	2 506 325	2 351 585	3 330 254
Emprunts et dettes rattachées	7	213 651 717	214 812 912	233 479 591
Fournisseurs et comptes rattachés	8	27 641 185	22 009 850	22 851 065
Autres passifs courants	9	3 354 209	2 901 116	4 286 395
Total des passifs		247 153 436	242 075 463	263 947 305
CAPITAUX PROPRES				
Capital social		35 000 000	35 000 000	35 000 000
Réserves légales		1 490 146	1 490 146	1 490 146
Autres réserves		4 300 539	4 300 539	4 300 539
Réserves pour fonds social		215 270	227 478	221 585
Résultats reportés		<8 747 070>	<10 708 592>	<10 708 592>
Total des capitaux propres avant résultat		32 258 885	30 309 571	30 303 677
Résultat de l'exercice		1 585 540	548 712	1 961 523
Total des capitaux propres après résultat	10	33 844 425	30 858 283	32 265 200
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS		280 997 861	272 933 747	296 212 505

BH LEASING**ETAT DE RESULTAT (PERIODE ALLANT DU 01 JANVIER AU 30 JUIN 2023)****(En dinars tunisiens)**

Désignation	Notes	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION</u>				
Intérêts et produits assimilés de leasing		17 530 652	16 792 860	34 335 993
Variation des produits réservés		<717 415>	<522 505>	41 758
Charges financières		<11 194 049>	<9 738 983>	<19 685 821>
Produits des placements		1 378 141	645 380	1 041 818
Produits nets	11	6 997 328	7 176 752	15 733 748
<u>CHARGES D'EXPLOITATION</u>				
Charges de personnel	12	<3 047 964>	<2 599 948>	<5 762 023>
Dotation nette aux provisions pour créances douteuses	13	<603 270>	<2 557 736>	<5 233 209>
Dotations sur titres		<217 739>	0	44 283
Dotations aux amortissements des immobilisations propres	14	<235 447>	<137 570>	<264 555>
Dotations nettes pour risques et charges		0	0	0
Autres charges d'exploitation	15	<1 418 430>	<1 429 876>	<2 749 729>
<i>Total des charges d'exploitation</i>		<5 522 850>	<6 725 130>	<13 965 233>
Résultat d'exploitation		1 474 478	451 622	1 768 516
Autres gains ordinaires	16	144 439	129 101	276 043
Autres pertes ordinaires	17	<313>	<564>	<2 862>
Résultat des activités ordinaires avant impôt		1 618 604	580 158	2 041 697
Impôt sur les sociétés		<32 564>	<31 446>	<79 674>
Impôt sur placement		0	0	0
Contribution sociale de solidarité		<500>	0	<500>
Résultat des activités ordinaires après impôt		1 585 540	548 712	1 961 523
Eléments extraordinaires		0	0	0
Résultat net de l'exercice		1 585 540	548 712	1 961 523

BH LEASING

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN AUX 30/06/2023

(En dinars tunisiens)

Note	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
ENGAGEMENTS DONNES 20-1			
Engagement de financement en faveur de la clientèle	22 567 863	20 989 625	25 813 875
Engagements sur titres	0	0	0
Engagements donnés	22 567 863	20 989 625	25 813 875
ENGAGEMENTS RECUS 20-2			
Garanties Reçues	23 346 354	14 691 067	18 755 822
Intérêts à Echoir sur Contrats Actifs	60 154 525	54 321 924	55 317 298
Valeurs des biens, objet de leasing	215 133 754	199 045 239	202 287 426
Engagements reçus	298 634 633	268 058 230	276 360 546
ENGAGEMENTS RECIPROQUES			
Emprunts obtenus non encore encaissés	0	0	10 000 000
Engagements réciproques	0	0	10 000 000

BH LEASING

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE (PERIODE ALLANT DU 01 JANVIER AU 30 JUIN 2023)			
(En dinars tunisiens)			
	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
Flux de trésorerie liés à l'exploitation			
Encaissements reçus des clients	86 877 704	89 369 062	188 751 120
Déc. de l'acquis. d'immo. Leasing	-73 176 262	-67 506 556	-147 267 885
Sommes versés au personnel et aux fournisseurs	-3 235 337	-2 932 047	-5 559 815
Titres de placement	0	0	0
Intérêts payés CMT	-11 293 840	-8 951 994	-18 910 648
Etat impôts et taxes payés	-2 198 917	-2 408 021	-4 603 554
Autres flux de trésorerie	-1 006 417	-463 584	-1 188 026
Flux de trésorerie affectés à l'exploitation	-4 033 070	7 106 859	11 221 192
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissements			
Déc. de l'acquis. d'immob. Propres	-21 247	-48 240	-383 622
Enc. de la cession d'immo. Propres	50 000	0	31 191
Déc. de l'acquis. d'immo. Financières	0	0	0
Enc de la cessiob. d'immo. Financières	75 000	198 148	279 598
Flux de trésorerie affectés aux activités d'investissements	103 753	149 908	-72 833
Flux de trésorerie liés au financement			
Enc. suite à l'émission d'actions	0	0	0
Dividendes et autres distributions	0	0	0
Enc. provenant des emprunts	150 500 000	35 871 235	394 155 630
Remboursements d'emprunts	-170 171 537	-47 777 635	-387 585 822
Flux de trésorerie provenant des activités de financement	-19 671 537	-11 906 400	6 569 808
Variation de trésorerie	-23 600 854	-4 649 633	17 718 167
Trésorerie au début de l'exercice	33 685 971	15 967 803	15 967 803
Trésorerie à la clôture de l'exercice	10 085 117	11 318 170	33 685 971

NOTES AUX ETATS FINANCIERS
AU 30 JUIN 2023

1. REFERENTIEL D'ELABORATION DES ETATS FINANCIERS

Les états financiers de la Société « BH LEASING » arrêtés au 30 Juin 2023, sont établis conformément aux principes comptables et aux conventions de base tels que prévus par la Loi n° 96-112 du 30 Décembre 1996 et le Décret n°96-2459 du 30 Décembre 1996 ainsi que les Normes Comptables prévues par l'arrêté du Ministre des Finances du 31 Décembre 1996.

2. BASES DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUES

Les états financiers de la Société « BH Leasing » ont été préparés par référence à l'hypothèse de continuité de l'exploitation ainsi qu'aux conventions comptables de base et notamment :

- Convention du coût historique ;
- Convention de la périodicité ;
- Convention de rattachement des charges aux produits ;
- Convention de prudence.

2.1. Les créances immobilisées et provisions y afférentes :

a. Créances immobilisées :

Les contrats de leasing établis par BH Leasing transfèrent aux preneurs la quasi-totalité des risques et avantages inhérents à la propriété des actifs.

Avant l'entrée en vigueur, à partir du 1er janvier 2008, de la norme comptable relative aux contrats de location (NCT 41), telle qu'approuvée par l'arrêté du ministre des finances du 28 janvier 2008, et par dérogation à la convention comptable de base de prééminence du fond sur la forme, les immobilisations données en leasing figuraient sous la rubrique « Immobilisations données en leasing » parmi les actifs corporels de la société pour leur coût d'acquisition diminué du cumul des amortissements financiers et des pertes de valeurs correspondant aux risques de non recouvrement de l'encours financier.

Avec l'entrée en vigueur de cette norme, la société comptabilise, les contrats conclus à partir du 01 janvier 2008 selon une approche faisant prévaloir la substance économique des transactions et les présente comme des créances pour un montant égal à l'investissement net dans le contrat de location. Cette nouvelle approche de présentation a été appliquée en 2009, de manière rétrospective à tous les contrats mis en force avant le 1^{er} janvier 2008.

L'investissement net dans le contrat de leasing est l'investissement brut dans le contrat actualisé au taux d'intérêt implicite du contrat de location.

L'investissement brut dans le contrat est le total des paiements minimaux à recevoir au titre de la location par le bailleur dans le cadre d'un contrat de leasing.

b. Dépréciation, à base individuelle, des créances issues d'opérations de Leasing :

Les provisions requises sur les engagements de la clientèle ont été déterminées conformément à la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n° 91-24, telle que modifiée par la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n° 99-04, qui définit les classes de risque et les taux minima de provisionnement de la manière suivante :

▪ A : Actifs courants	0 %
▪ B1 : Actifs nécessitant un suivi particulier	0 %
▪ B2 : Actifs incertains	20 %
▪ B3 : Actifs préoccupants	50 %
▪ B4 : Actifs compromis	100 %

Les taux de provisionnement par classe de risque sont appliqués au risque net non couvert, soit le montant de l'engagement déduction faite de la valeur vénale des biens donnés en leasing, des marges réservées et des garanties obtenues qui relèvent de celles admises par la circulaire précitée, à savoir :

- Les cautions bancaires ;
- Les actifs financiers affectés ;
- Les dépôts de garantie ;
- Les hypothèques inscrites.

La valeur vénale des biens donnés en leasing est déterminée par application d'une décote annuelle sur le coût d'acquisition, selon la nature du bien :

Biens donnés en leasing	Décote annuelle
Matériel roulant	Valeur d'origine avec une décote de 20% par an d'âge
Matériel spécifique	Valeur d'origine avec une décote de 40% par an d'âge
Immeuble	Valeur d'origine avec une décote de 14,29% par an d'âge

Si le matériel a fait l'objet d'un remplacement à une valeur inférieure à la valeur vénale après décote, la correction se fait par le calcul de la valeur vénale sur la base du nouvel investissement amorti sur la durée d'amortissement restante du contrat initial.

Les provisions ainsi déterminées sont imputées, en premier lieu, sur le poste « Créances de leasing : impayées », puis en second lieu sur le poste « Créances de leasing : encours financiers ».

c. **Dépréciation, à base collective, des créances issues d'opérations de Leasing :**

En application des dispositions de l'article 10 bis de la circulaire n°91-24 telle que complétée par la circulaire n°2012-09 du 29 juin 2012, il est constitué par prélèvement sur le résultat des provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour couvrir les risques latents sur les engagements courants (classe 0) et les engagements nécessitant un suivi particulier (classe 1) au sens de l'article 8 de la circulaire 91-24.

Ces provisions sont déterminées compte tenu d'une analyse qui s'appuie sur des données historiques, ajustées pour tenir compte des circonstances prévalant à la date de clôture de l'exercice et de l'expérience acquise par la direction.

Cette analyse a pour objectif d'identifier des groupes homogènes de relations du portefeuille qui, compte tenu d'événements survenus depuis la mise en place des financements, ont atteint collectivement une probabilité de défaut à maturité qui objectivement permet d'anticiper une perte de valeur sur l'ensemble du groupe identifié et du portefeuille, sans que cette perte de valeur puisse être à ce stade affectée individuellement aux différentes relations.

La société « BH LEASING » a déterminé cette provision selon la démarche suivante :

- a) Constitution de groupes d'actifs homogènes
- b) Détermination de taux de migration moyens
- c) Détermination des facteurs scalaires relatifs à chaque groupe d'actifs
- d) Estimation des taux de provisions en se basant sur les pertes finales
- e) Détermination de la provision collective à constater

2.2. Comptabilisation des charges encourues :

Les intérêts encourus et les charges assimilées, les commissions ainsi que les charges de personnel et les autres charges d'exploitation sont pris en compte en résultat au fur et à mesure qu'ils sont courus.

Les charges décaissées et relatives à des exercices futurs ne sont pas comptabilisées en tant que charges de l'exercice et sont portées au bilan de la société en compte de régularisation.

2.3. Immobilisations corporelles et incorporelles :

a. Immobilisations incorporelles :

Les immobilisations incorporelles sont constituées de logiciels informatiques et sont comptabilisées au prix d'acquisition historique.

Les logiciels sont amortis linéairement sur une durée de 3 ans.

b. Immobilisations corporelles :

Les immobilisations propres sont comptabilisées à leur coût d'achat hors TVA récupérable.

Les immobilisations corporelles sont amorties selon les durées d'utilisation estimées comme suit :

Immobilisations corporelles	Durée d'utilisation estimée	Méthode d'amortissement
Mobiliers et matériels de bureaux	10 ans	Linéaire
Matériel informatique	3 ans	Linéaire
Matériel de transport	5 ans	Linéaire
Agencements aménagements et installations	10 ans	Linéaire
Coffre-fort	10 ans	Linéaire
Autres matériels	10 ans	Linéaire

2.4. Présentation des états financiers :

Afin d'améliorer la présentation de la situation financière de la BH Leasing et des résultats de ses opérations, la société a opté pour la présentation des éléments du bilan selon leur nature par rapport à l'activité de leasing en privilégiant l'ordre décroissant de liquidité. Cette présentation est inspirée de celle préconisée par la Norme Comptable Tunisienne (NCT 21) relative à la présentation des états financiers des établissements bancaires.

Aussi, la présentation de l'état de résultat a été revue de manière à déterminer certaines valeurs et soldes intermédiaires spécifiques à l'activité.

3. NOTES EXPLICATIVES

(Les chiffres sont exprimés en DT : Dinars Tunisiens)

Note 1 – Liquidités et équivalents de liquidités :

Le solde de ce poste s'élève, au 30 Juin 2023, à 10 085 117 DT et se détaille comme suit :

Libellés	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
Banques	10 083 177	11 316 546	33 685 368
Caisses	1 940	1 624	603
Total	10 085 117	11 318 170	33 685 971

Note 2 – Créances sur la clientèle:

Au 30 Juin 2023, le montant des créances sur la clientèle a atteint 259 499 258 DT, et se détaille comme suit :

Libellés	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
Créances de Leasing : encours financiers	259 388 282	252 254 699	251 858 887
Créances de Leasing : impayées	34 486 534	33 598 736	30 538 313
Créances de leasing encours	713 572	1 366 152	2 557 951
Intérêts capitalisés sur opérations de rééchelonnements	-373 855	-530 485	-373 855
Intérêts à recevoir sur contrats rééchelonnés COVID-19			0
Total brut des créances de leasing	294 214 534	286 689 102	284 581 296
A déduire couverture			
Provisions sur encours	-5 939 184	-6 183 269	-6 049 506
Provisions pour dépréciation des impayés	-20 727 333	-22 326 713	-19 986 089
Provisions collectives	-3 070 783	-2 682 927	-3 070 783
Provisions additionnelles	-293 814	-272 051	-321 466
Marges réservées	-4 684 161	-4 531 009	-3 966 746
Total net des créances de leasing	259 499 258	250 693 132	251 186 706

Note 2.1 – Créances de leasing : encours financiers :

Au 30 Juin 2023, le montant net des encours financiers a atteint 249 710 646 DT, et se détaille comme suit :

Libellés	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
Immobilisations données en Leasing	19 921 821	21 810 443	19 958 012
Amortissements Leasing	-19 165 480	-20 515 551	-19 201 636
Créances immobilisées	258 631 941	250 959 807	251 102 511
Sous-total	259 388 282	252 254 699	251 858 887
Intérêts capitalisés sur opérations de rééchelonnements	-373 855	-530 485	-373 855
Créances de leasing : encours financiers	259 014 427	251 724 214	251 485 032
Provisions sur encours	-5 939 184	-6 183 269	-6 049 506
Provisions collectives	-3 070 783	-2 682 927	-3 070 783
Provisions additionnelles	-293 814	-272 051	-321 466
Total des provisions	-9 303 781	-9 138 247	-9 441 755
Valeurs Nettes	249 710 646	242 585 967	242 043 277

Les paiements minimaux à recevoir au titre de la location :

Le poste créances immobilisées brutes au 30 Juin 2023 a atteint 319 168 952 DT. Les paiements minimaux à recevoir au titre de la location se détaillent comme suit :

Libellés	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
Paiements minimaux sur contrats actifs			
- Loyer en principal et intérêts à recevoir dans moins d'un an	97 795 492	93 772 526	92 819 526
- Loyer en principal et intérêts à recevoir dans plus d'un an et moins de 5 ans	159 473 591	153 326 096	154 669 622
- Loyer en principal et intérêts à recevoir dans plus de 5 ans	1 745 344	4 625 592	3 995 884
Total des paiements minimaux sur contrats actifs	259 014 427	251 724 214	251 485 032
Produits financiers non acquis			
- Revenus non acquis à moins d'un an	29 296 231	26 356 611	27 335 913
- Revenus non acquis à plus d'un an et moins de 5 ans	30 649 930	27 606 049	27 686 464
- Revenus non acquis à plus de 5 ans	208 364	359 264	294 921
Total des produits financiers non acquis	60 154 525	54 321 924	55 317 298
Total	319 168 952	306 046 138	306 802 330

Note 2.2 – Créances de leasing impayées :

Le poste « Créances de leasing impayées » totalise au 30 Juin 2023, un solde net de 9 075 040 DT et s'analyse comme suit :

Libellés	30/06/2023	30/06/2022	3112/2022
Créances clients	34 486 534	33 598 736	30 538 313
Provisions pour dépréciation comptes clients	-20 727 333	-22 326 713	-19 986 089
Produits réservés suite consolidation et relocations	-267 494	-267 494	-267 494
Marges réservées	-4 416 667	-4 263 515	-3 699 252
Total	9 075 040	6 741 014	6 585 478

Note 2.3 – Analyse classification des actifs

LIBELLE	(A) Actifs Courants	(B1) Actifs Nécessitant un suivi particulier	(B2) Actifs Incertains	(B3) Actifs Préoccupants	(B4) Actifs Compromis	Total
Encours financiers	187 246 757	47 832 062	2 925 856	7 950 296	13 433 310	259 388 282
Impayés	2 316	5 067 821	1 182 393	4 190 861	24 043 144	34 486 535
Intérêts capitalisés d'avance	0	0	0	0	- 373 855	- 373 855
Créance de leasing en cours	713 572					713 572
TOTAL CREANCE DE LEASING	187 962 645	52 899 882	4 108 250	12 141 157	37 102 600	294 214 534
Dettes envers la clientèle	2 416 131	8 244	0	0	81 949	2 506 325
ENCOURS GLOBAL	185 546 514	52 891 638	4 108 250	12 141 157	37 020 650	291 708 209
Engagement Hors Bilan (Affaires commandées + Approuvées)	22 201 013	366 850	0	0	0	22 567 863
TOTAL ENGAGEMENT	207 747 527	53 258 488	4 108 250	12 141 157	37 020 650	314 276 072
Produits réservés (Marges)			158 587	753 315	3 772 260	4 684 161
Provisions (Encours + impayés)			319 692	1 571 208	24 775 624	26 666 523
Provisions additionnelles					293 814	293 814
COUVERTURE DES ACTIFS CLASSES EN B2, B3 et B4			478 279	2 324 522	28 841 697	31 644 499
ENGAGEMENTS NETS	207 747 527	53 258 488	3 629 971	9 816 635	8 178 953	282 631 573
MONTANT DES CREANCES (B2, B3 et B4)			4 108 250	12 141 157	37 020 650	53 270 057
RATIO DES ACTIFS NON PERFORMANTS (B2, B3 et B4)			1,31%	3,86%	11,78%	16,95%
RATIO DE COUVERTURE DES ACTIFS CLASSES PAR LES PROVISIONS ET AGIOS RESERVES			11,64%	19,15%	77,91%	59,40%

Note 3– Portefeuille titres d’investissement :

Le solde net de ce poste s'élève à 5 826 442 DT au 30 juin 2023 et s'analyse ainsi :

Libellés	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
Immobilisations financières	7 131 787	7 235 287	7 206 787
Provisions sur immobilisations financières	-1 305 344	-1 131 888	-1 087 605
Total net	5 826 442	6 103 399	6 119 182

Les mouvements de ce poste sont détaillés dans le tableau qui suit :

Libellés	Valeurs au 01/01/2023	Mouvements 1 ST 2023		Valeurs au 30/06/23	Provisions			Valeurs nettes au 30/06/2023
		Acquisition/Reclassement	Cession		Valeurs au 01/01/2023	Dotations / reprises	Valeurs au 30/06/2023	
STIMEC	15 084	0	0	15 084	15 084	0	15 084	0
SALIM	372 936	0	0	372 936	0	0	0	372 936
SIM SICAR	900 075	0	0	900 075	0	0	0	900 075
SGRC	199 990	0	0	199 990	0	0	0	199 990
BH TECHNOL	115 000	0	0	115 000	115 000	0	115 000	0
UTB	5 998	0	0	5 998	5 998	0	5 998	0
Fonds gérés BH EQUITY	5 510 154	0	-75 000	5 435 154	917 300	217 739	1 135 039	4 300 114
Fonds gérés ATID	87 550	0	0	87 550	34 224	0	34 224	53 326
Total	7 206 787	0	-75 000	7 131 787	1 087 605	217 739	1 305 345	5 826 442

Le portefeuille titres d'investissement au 30/06/2023 s'analyse comme suit:

Libellés	Nombre	Nombre de titres	% part	Valeurs au 30/06/2023	Provision au 30/06/2023	Valeur nette au 30/06/2023
STIMEC	140 000	1 400	1,00%	15 084	15 084	0
SALIM	2 660 000	46 617	1,75%	372 936	0	372 936
SIMSICAR	3 600 000	180 015	5,00%	900 075	0	900 075
SGRC	200 000	19 999	10,00%	199 990	0	199 990
BH TECHNOL	80 000	1 150	1,44%	115 000	115 000	0
UTB	3 254 200	1 000	0,03%	5 998	5 998	0
Fonds gérés BH EQUITY				5 435 154	1 135 039	4 300 114
Fonds gérés ATID				87 550	34 224	53 326
Total				7 131 787	1 305 345	5 826 442

Note 4 – Immobilisations propres :

Le solde de ce poste a atteint au 30 Juin 2023 un total net de 1 873 228 DT et se détaille comme suit :

<u>Libellés</u>	<u>Val. Brute au 01/01/2023</u>	<u>Acquisition 1 ST 2023</u>	<u>Cession ou reclassement 1 ST 2023</u>	<u>Val. Brute au 30/06/2023</u>	<u>Amort au 01/01/2023</u>	<u>Dotations 1 ST 2023</u>	<u>Amort sur cession</u>	<u>Amort au 30/06/2023</u>	<u>VCN au 30/06/2023</u>
Logiciels	2 660 341	10 000	-664 354	3 334 696	2 476 197	162 549	0	2 638 745	695 950
Terrain	202 697	0	0	202 697	0	0	0	0	202 697
Constructions	869 415	0	0	869 415	202 970	15 335	0	218 304	651 110
A.A.I.	465 846	0	0	465 846	375 890	7 524	0	383 415	82 432
M.M.B.	178 579	4 336	0	182 915	161 205	2 325	0	163 529	19 386
Matériels Informatiques	851 548	6 911	0	858 460	819 964	12 781	0	832 745	25 715
Autres matériels	62 327	0	0	62 327	58 309	584	0	58 894	3 433
Matériel roulant	477 899	0	-97 000	380 899	251 044	34 350	-97 000	188 394	192 505
Immobilisations corporelles et incorporelles en cours	664 354	0	-664 354	0	0	0	0	0	0
<u>Total</u>	<u>6 433 007</u>	<u>21 247</u>	<u>-1 425 708</u>	<u>6 357 254</u>	<u>4 345 579</u>	<u>235 447</u>	<u>-97 000</u>	<u>4 484 026</u>	<u>1 873 228</u>

Note 5 – Autres Actifs :

Le solde de ce poste s'élève au 30 Juin 2023 à 3 713 816 DT. Il se détaille comme suit :

Libellés	Note	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
Fournisseurs, avances et acomptes		1 000	10 000	160
Cautionnements		5 950	5 950	5 950
Charge à répartir	5.1	0	26 203	0
Frais d'émission des emprunts	5.1	383 392	264 980	306 172
Prêts au personnel		316 159	328 541	291 368
Charges comptabilisées d'avance		76 290	139 500	17 714
Etat, impôts et taxes	5.2	2 379 247	1 759 920	1 667 356
Comptes d'attente		41 057	391 598	749 877
Débiteurs divers		10 523	13 475	11 921
Produits à recevoir		526 680	26 328	109 179
Total brut		3 740 296	2 966 494	3 159 698
Provisions pour dépréciations des actifs courants		-26 480	-26 480	-26 480
Total net		3 713 816	2 940 014	3 133 218

Note 5.1 – Tableau de mouvement des charges à répartir et des frais d'émission des emprunts :

Désignation	Valeurs brutes			Résorptions 1 ST 2023			Valeur comptable nette
	Début de période	Additions	Fin de période	Début de période	Dotations la période	Fin de période	
Charges à répartir	157 216	-	157 216	157 216	0	157 216	0
Frais d'émission des emprunts	1 714 093	140 001	1 854 094	1 407 921	62 782	1 470 703	383 392
TOTAUX	1 871 309	140 001	2 011 310	1 565 137	62 782	1 627 918	383 392

-Les charges à répartir concernent les frais de changement de la dénomination sociale de la société et sont résorbés selon le mode linéaire à un taux de 33,33%.

-Les frais d'émission et de remboursement des emprunts sont résorbés au prorata des intérêts courus. La dotation de la période aux résorptions des frais d'émission des emprunts, s'élevant à 62 782 DT figure parmi les charges financières.

Note 5.2 – Etat impôts et taxes :

Le montant des impôts et taxes a atteint 2 379 247 DT au 30 Juin 2023 détaillé comme suit :

Libellés	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
Avance TFP	0	15 906	
Retenues à la source sur placements & jetons	170 318	130 061	200 941
Acomptes provisionnels et crédits d'IS	1 587 681	1 466 415	1 466 415
Etat, impôts et taxes, Report TVA	621 248	147 538	0
Total	2 379 247	1 759 920	1 667 356

Note 6 – Dettes envers la clientèle :

Le solde de ce poste s'élève à 2 506 325 DT au 30 Juin 2023. Il se détaille comme suit :

Libellés	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
Avances et acomptes reçus des clients	2 506 325	2 351 585	3 330 254
Total	2 506 325	2 351 585	3 330 254

Note 7 – Emprunts et dettes rattachées :

Le solde de ce poste s'élève au 30 Juin 2023 à 213 651 717 DT. Il se détaille comme suit :

Libellés	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
Banques locales	141 255 791	132 378 526	151 821 217
Banques étrangères	12 666 667	14 888 889	13 777 778
Emprunts obligataires	23 605 000	16 600 000	16 600 000
Certificats de leasing	12 500 000	25 000 000	25 000 000
Certificats de dépôt	14 500 000	17 000 000	17 000 000
Autres crédits à court terme	8 000 000	8 000 000	8 000 000
Crédit leasing	121 641	0	144 628
Total des emprunts	212 649 098	213 867 415	232 343 623
Intérêts courus sur emprunts bancaires et obligataires	1 117 593	1 087 834	1 923 593
Intérêts courus sur certificats de leasing	100 474	121 522	131 586
Intérêts constatées d'avance sur certificats de dépôt	-187 921	-238 442	-508 430
Intérêts constatées d'avance sur autres emprunts	-27 527	-25 417	-410 781
Total des dettes rattachées	1 002 619	945 497	1 135 968
Total des emprunts et dettes rattachées	213 651 717	214 812 912	233 479 591

Les mouvements enregistrés sur les emprunts sont récapitulés dans le tableau suivant :

Désignation	Solde en début de période	Utilisations	Remboursements	soldes	Fin de période	
					Echéances à plus d'un an	Echéances à moins d'un an
CREDITS BANCAIRES						
BANQUES LOCALES						
BTE 2018	1 940 748	0	398 983	1 541 765	690 688	851 078
BTE 2020	416 822		274 860	141 961	0	141 961
BTE 2021	5 537 771	0	634 225	4 903 547	3 546 052	1 357 495
BTE 2023	0	10 000 000	243 845	9 756 155	8 713 330	1 042 825
TOTAL BTE	7 895 341	10 000 000	1 551 912	16 343 429	12 950 070	3 393 359
STB 2018	750 000	0	500 000	250 000	0	250 000
STB 2020	947 368	0	210 526	736 842	315 789	421 053
STB 2021	4 000 000	0	500 000	3 500 000	2 500 000	1 000 000
STB 2022	5 000 000	0	500 000	4 500 000	3 500 000	1 000 000
STB 2023	0	2 000 000	0	2 000 000	1 600 000	400 000
TOTAL STB	10 697 368	2 000 000	1 710 526	10 986 842	7 915 789	3 071 053
AMEN BANK 2019-1	250 000	0	100 000	150 000	0	150 000
AMEN BANK 2019-2	300 000	0	100 000	200 000	0	200 000
AMEN BANK 2019-3	1 200 000	0	300 000	900 000	300 000	600 000
AMEN BANK 2020	461 538	0	307 692	153 846	0	153 846
AMEN BANK 2022	4 500 000	0	500 000	4 000 000	3 000 000	1 000 000
TOTAL AMEN BANK	6 711 538	0	1 307 692	5 403 846	3 300 000	2 103 846
BH 2015-1	0	0	0	0	0	0
BH 2017-1	1 785 715	0	714 286	1 071 429	0	1 071 429
BH 2017-2	2 142 857	0	714 286	1 428 571	0	1 428 571
BH 2017-3	3 750 000	0	1 071 429	2 678 571	535 714	2 142 857
BH 2018-1	5 750 000	0	500 000	5 250 000	4 250 000	1 000 000
BH 2018-2	5 750 000	0	500 000	5 250 000	4 250 000	1 000 000
BH 2018-3	6 428 571	0	1 071 429	5 357 143	3 214 286	2 142 857
BH 2020-1	2 907 623	0	241 438	2 666 184	2 038 847	627 337

Désignation	Solde en début de période	Utilisations	Remboursements	soldes	Fin de période	
					Echéances à plus d'un an	Echéances à moins d'un an
BH 2020-3	2 979 853	0	414 304	2 565 548	1 881 402	684 146
BH 2021-1	3 569 141	0	375 698	3 193 443	2 442 047	751 396
BH 2021-2	12 857 144	0	1 071 428	11 785 716	9 642 860	2 142 856
BH 2022-1	6 750 000	0	500 000	6 250 000	5 250 000	1 000 000
BH 2022-2	8 000 000	0	592 593	7 407 407	6 222 222	1 185 185
TOTAL BH	62 670 904	0	7 766 891	54 904 014	39 727 378	15 176 635
ATTIJARI 2016	190 000	0	190 000	0	0	0
ATTIJARI 2017-1	892 867	0	357 142	535 725	0	535 725
ATTIJARI 2017-2	1 296 300	0	370 370	925 930	185 190	740 740
ATTIJARI 2018	3 333 340	0	740 740	2 592 600	1 111 120	1 481 480
ATTIJARI 2021	3 928 574	0	357 142	3 571 432	2 857 148	714 284
ATTIJARI 2022	4 500 000	0	500 000	4 000 000	3 000 000	1 000 000
TOTAL ATTIJARI	14 141 081	0	2 515 394	11 625 687	7 153 458	4 472 229
BNA 2017	2 222 222	0	740 741	1 481 481	0	1 481 481
TOTAL BNA	2 222 222	0	740 741	1 481 481	0	1 481 481
ATB 2017	300 000	0	300 000	0	0	0
TOTAL ATB	300 000	0	300 000	0	0	0
CREDIT AL BARAKA 2020-1	0	0	0	0	0	0
CREDIT AL BARAKA 2020-2	17 647 059	0	3 529 412	14 117 647	7 058 824	7 058 824
TOTAL AL BARAKA	17 647 059	0	3 529 412	14 117 647	7 058 824	7 058 824
CREDIT BT 2017-1	1 785 714	0	928 571	857 143	285 714	571 429
CREDIT BT 2017-2	1 142 857	0	71 429	1 071 429	0	1 071 429
CREDIT BT 2019-1	928 565	0	142 858	785 707	499 991	285 716
CREDIT BT 2019-2	1 392 855	0	214 286	1 178 569	749 997	428 572
CREDIT BT 2021	4 285 712	0	357 144	3 928 568	3 214 280	714 288
CREDIT BT 2022	10 000 000	0	714 286	9 285 714	7 857 143	1 428 571
TOTAL BT	19 535 703	0	2 428 574	17 107 130	12 607 125	4 500 005

Désignation	Solde en début de période	Utilisations	Remboursements	soldes	Fin de période	
					Echéances à plus d'un an	Echéances à moins d'un an
BIAT 2022	10 000 000	0	714 286	9 285 714	7 857 143	1 428 571
TOTAL BIAT	10 000 000	0	714 286	9 285 714	7 857 143	1 428 571
Sous-total 1	151 821 217	12 000 000	22 565 427	141 255 790	98 569 787	42 686 003
BANQUES ETRANGERES						
CREDIT BIRD 2016	8 000 000	0	666 667	7 333 333	6 000 000	1 333 333
CREDIT BIRD 2017	5 777 778	0	444 444	5 333 333	4 444 444	888 889
TOTAL BIRD	13 777 778	0	1 111 111	12 666 667	10 444 444	2 222 222
Sous-total 2	13 777 778	0	1 111 111	12 666 667	10 444 444	2 222 222
TOTAL DES CREDITS BANCAIRES	165 598 994	12 000 000	23 676 538	153 922 457	109 014 232	44 908 225
EMPRUNT OBLIGATAIRE						
EMPRUNT SUBORDONNE 2018	4 600 000	0	3 400 000	1 200 000	600 000	600 000
EMPRUNT SUBORDONNE 2022	12 000 000	0	1 595 000	10 405 000	8 810 000	1 595 000
EMPRUNT OBLIGATAIRE 2023	0	12 000 000	0	12 000 000	9 600 000	2 400 000
TOTAL EMPRUNT OBLIGATAIRE	16 600 000	12 000 000	4 995 000	23 605 000	19 010 000	4 595 000
TOTAL DES EMPRUNTS OBLIGATAIRES	16 600 000	12 000 000	4 995 000	23 605 000	19 010 000	4 595 000
CERTIFICATS DE LEASING						
BANQUE ZITOUNA	25 000 000	116 500 000	129 000 000	12 500 000	0	12 500 000

Désignation	Solde en début de période	Utilisations	Remboursements	soldes	Fin de période	
					Echéances à plus d'un an	Echéances à moins d'un an
TOTAL CL ZITOUNA BANK	25 000 000	116 500 000	129 000 000	12 500 000	0	12 500 000
TOTAL DES CERTIFICATS DE LEASING	25 000 000	116 500 000	129 000 000	12 500 000	0	12 500 000
CERTIFICATS DE DEPOTS						
ASSURANCE SALIM	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	0	2 000 000
TOTAL CD ASSURANCE SALIM	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	0	2 000 000
SICAV BHO	5 500 000	8 000 000	9 000 000	4 500 000	0	4 500 000
TOTAL CD SUCAV BHO	5 500 000	8 000 000	9 000 000	4 500 000	0	4 500 000
SICAV BH CAPITALISATION	1 500 000	0	1 500 000	0	0	0
TOTAL CD SICAV BH CAPITALISATION	1 500 000	0	1 500 000	0	0	0
SICAV KHALIFA ATTOUN	8 000 000	8 000 000	8 000 000	8 000 000	0	8 000 000
TOTAL CD SICAV KHALIFA ATTOUN	8 000 000	8 000 000	8 000 000	8 000 000	0	8 000 000
TOTAL DES CERTIFICATS DE DEPOTS	17 000 000	18 000 000	20 500 000	14 500 000	0	14 500 000
AUTRES CREDIT COURT TERME						
CREDITS RELAIS BH	8 000 000	0	0	8 000 000	0	8 000 000
TOTAL AUTRES CREDITS A COURT TERME	8 000 000	0	0	8 000 000	0	8 000 000
CREDIT DE LEASING						
CREDIT ATTIJARI LEASING	144 628	0	22 987	121 641	71 479	50 162
TOTAL CREDIT DE LEASING	144 628	0	22 987	121 641	71 479	50 162
TOTAL GENERAL	232 343 623	158 500 000	178 194 525	212 649 098	128 095 711	84 553 387

8 – Fournisseurs et comptes rattachés :

Ce poste totalise au 30 Juin 2023, un solde de 27 641 185 DT et se détaille comme suit :

Libellés	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
Fournisseurs Leasing	26 954 458	21 275 341	22 145 089
Fournisseurs divers	686 727	734 510	705 976
Total	27 641 185	22 009 850	22 851 065

Note 9– Autres passifs courants :

Le poste « Autres passifs courants » s'élève au 30 Juin 2023 à 3 354 209 DT et se détaille comme suit :

Libellés	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
Etat, TVA à payer	0	0	527 742
Etat, impôts et taxes	310 472	248 027	561 605
CNSS à payer	247 609	231 938	428 068
Compte d'attente	0	0	122 805
Tantièmes à payer	3 333	3 333	3 333
Dividendes à payer	717	717	717
Assurance Groupe	48 163	0	79 674
Impôts sur les bénéfices	32 564	31 446	0
Contribution conjoncturelle	500	0	500
Charges à payer	1 386 148	1 349 478	1 331 334
Provisions pour congés payés	379 533	364 202	386 778
Provisions pour risques	233 663	233 663	233 663
Produits constatés d'avance	700 837	438 312	610 128
Créditeurs divers	9 761	0	48
Personnel rémunérations dues	909	0	0
Total	3 354 209	2 901 116	4 286 396

Note 11 – Capitaux propres :

Libellés	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
Capital social	35 000 000	35 000 000	35 000 000
Réserves légales	1 490 146	1 490 146	1 490 146
Réserves statutaires	304 492	304 492	304 492
Autres réserves	3 996 047	3 996 047	3 996 047
Réserves pour fonds social	215 270	227 478	221 585
Résultats reportés	-8 747 070	-10 708 592	-10 708 592
Total des capitaux propres avant résultat	32 258 885	30 309 571	30 303 677
Résultat de la période (1)	1 585 540	548 712	1 961 523
Total des capitaux propres après résultat	33 844 425	30 858 283	32 265 200
Nombre d'actions (2)	7 000 000	7 000 000	7 000 000
Résultat par action (1) / (2)	0,227	0,078	0,280

- (A) La réserve légale a été constituée conformément aux dispositions de l'article 287 du code des sociétés commerciales. La société doit affecter au moins 5% de son résultat à la réserve légale jusqu'à ce qu'elle soit égale à 10% du capital social ; cette réserve ne peut pas faire l'objet de distribution.
- (B) Le fonds social est constitué, essentiellement, par une affectation des résultats et est considéré par la société comme une réserve à caractère non distribuable. Ce montant est utilisé pour accorder des prêts au personnel.
- (C) Le résultat par action est calculé en divisant le résultat net de la période attribuable aux actionnaires ordinaires par le nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation au cours de la période. Le résultat par action ainsi déterminé correspond à la fois au résultat de base par action et au résultat dilué par action, tels que définis par les normes comptables.

Le poste « Capitaux propres » s'élève au 30 Juin 2023 à 33 844 425 DT et se détaille comme suit :

<u>Libellés</u>	<u>Capital social</u>	<u>Réserves Légales</u>	<u>Autres Réserves</u>	<u>Réserves statutaires</u>	<u>Réserves Fonds Social</u>	<u>Résultats Reportés</u>	<u>Résultat de la période</u>	<u>Total</u>
<u>Solde au 01/01/2023</u>	<u>35 000 000</u>	<u>1 490 146</u>	<u>3 996 047</u>	<u>304 492</u>	<u>221 585</u>	<u>-10 708 593</u>	<u>1 961 523</u>	<u>32 265 200</u>
Affectation du résultat de l'exercice 2022						1 961 523	-1 961 523	0
Crédits non remboursables et autres avantages en natures					-6 315			-6 315
Résultat 1 semestre 2023							1 585 540	1 585 540
<u>Solde au 30/06/2023</u>	<u>35 000 000</u>	<u>1 490 146</u>	<u>3 996 047</u>	<u>304 492</u>	<u>215 270</u>	<u>-8 747 070</u>	<u>1 585 540</u>	<u>33 844 425</u>

Note 11 – Produits nets de leasing :

Les revenus nets de leasing s'élèvent au 30 Juin 2023 à 6 997 328 DT et s'analysent comme suit :

Libellés	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
<u>Loyers leasing</u>	16 375 895	15 270 801	30 834 688
<u>Reprise produit capitalisés</u>	0	452 155	0
<u>Intérêts de retard</u>	718 081	717 796	2 748 424
<u>Services annexes</u>	436 676	352 108	752 881
<u>Intérêts sur loyers leasing</u>	17 530 652	16 792 860	34 335 993
- Dotation marge	-939 928	-757 071	-830 118
- Reprise marge	222 513	234 567	871 876
<u>Variations des marges réservées</u>	-717 415	-522 505	41 758
<u>Charges Financières nettes</u>	-11 194 049	-9 738 983	-19 685 821
<u>Produit des placements</u>	1 378 141	645 380	1 041 818
Produits nets de leasing	6 997 328	7 176 752	15 733 748

Note 11.1 – Charges financières nettes :

Les charges financières s'élèvent au 30 Juin 2023 à 11 194 049 DT et se détaillent comme suit :

Libellés	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
Intérêts sur emprunts – ATB	6 324	31 506	52 002
Intérêts sur emprunts – BTE	687 897	445 604	875 972
Intérêts sur emprunts – BT	1 011 082	604 580	1 184 615
Intérêts sur emprunts – BNA	118 967	179 805	331 845
Intérêts sur emprunts – BH	3 098 070	2 672 276	5 403 296
Intérêts sur emprunts – AMEN BANK	349 160	205 994	603 856
Intérêts sur emprunts – ATTIJARI BANK	694 951	608 938	1 390 561
Intérêts sur emprunts – STB	572 272	405 835	769 480
Intérêts sur emprunts – BIAT	537 300	0	19 958
Intérêts sur emprunts obligataires subordonnés	869 768	689 756	1 489 044
Intérêts sur emprunts - BIRD	572 539	599 541	1 203 168
Intérêts sur emprunts - Al Baraka Bank	880 147	1 264 862	2 330 303
Intérêts sur certificats de leasing ZITOUNA	1 066 529	1 166 759	2 374 598
Intérêts sur certificat de dépôt BH ASSURANCE	83 974	76 846	154 536
Intérêts sur certificats de dépôt TUNISO EMIRATIE SICAV	0	103 914	103 914
Intérêts sur certificat de dépôt SICAV BH CAPITALISATION	11 086	62 164	127 600
Intérêts sur certificat de dépôt CAP OBLIG SICAV	0	48 651	48 651
Intérêts sur certificat de dépôt KHALIFA ATTOUN	373 572	349 331	726 739

Libellés	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
Intérêts sur certificat de dépôt SICAV BHO	202 206	227 936	467 866
Intérêts sur crédit leasing	7 581	0	4 281
Total des charges financières des emprunts	11 143 424	9 744 299	19 662 284
Agios débiteurs	17 375	65	2 456
Agios créditeurs	-29 531	-52 804	-109 398
Pertes de changes	0	0	1 247
Résorption des frais d'émission des emprunts	62 782	47 424	129 231
Total des autres charges financières	50 626	-5 316	23 537
TOTAL GENERAL	11 194 049	9 738 983	19 685 821

11.2 Produits financiers

Les produits financiers s'élèvent au 30 Juin 2023 à 1 378 141 DT et se détaillent comme suit :

Libellés	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
Intérêts sur placements et emprunt obligataire	1 270 718	539 436	882 925
Jetons de présence	26 875	24 063	24 063
Dividendes	80 548	81 881	81 881
Plus-value	0	0	52 950
Total	1 378 141	645 380	1 041 818

Note 12 – Charges de personnel :

Le solde de ce poste s'élève au 30 Juin 2023 à 3 047 964 DT et s'analyse comme suit :

Libellés	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
Salaires primes et compléments de salaires	2 222 678	1 904 164	4 254 779
Cotisations de sécurités sociales et Assurance groupe	832 531	628 178	1 417 062
Variation de la provision pour congés à payer	-7 245	67 606	90 182
Total	3 047 964	2 599 948	5 762 023

Note 13 – Dotations nettes (des Reprises) sur provisions pour créances douteuses :

Le solde de ce poste s'élève, au 30 Juin 2023, à 603 270 DT. Il correspond à la dotation nette des provisions sur les encours et les impayés et s'analyse comme suit :

Libellés	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
Dotations aux provisions pour risques sur la clientèle	2 904 519	4 099 724	11 251 943
Dotations aux provisions collectives	0	0	387 856
Créances radiées	0	-69 675	4 712 588
Reprises sur provision créances radiées	0	-1 472 313	-4 712 588
Dotations aux provisions additionnelles	-27 652	0	-20 260
Reprises de provisions sur la clientèle	-2 273 597	0	-6 386 330
Total	603 270	2 557 736	5 233 209

Note 14 – Dotation aux amortissements des immobilisations propres :

Le solde de ce poste s'élève au 30 Juin 2023 à 235 447 DT et se détaille comme suit :

Libellé	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
Logiciels	162 549	88 072	160 164
Constructions	15 335	15 335	29 117
A.A.I.	7 524	8 136	15 963
M.M.B.	2 325	2 284	4 561
M. Informatiques	12 781	12 821	25 697
Autres matériels	584	598	2 745
Matériels roulants	34 350	10 323	26 309
Total	235 447	137 570	264 555

Note 15 – Autres charges d'exploitation :

Le solde de ce poste s'élève au 30 Juin 2023 à 1 418 430 DT et se détaille comme suit :

Libellés	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
Achats de matières et fournitures	101 708	149 829	246 630
Total des achats	101 708	149 829	246 630
Charges locatives	216 046	192 493	401 899
Entretiens et réparations	329 140	340 592	504 899
Primes d'assurances	26 197	15 666	33 666
Total des services extérieurs	571 382	548 751	940 463
Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	220 632	219 247	408 198
Publicités, publications, relations publiques	56 035	52 161	118 707
Déplacements, missions et réceptions	27 761	31 337	57 726
Frais postaux et de télécommunications	54 101	60 703	115 645
Formation	23 710	25 348	44 643
Services bancaires	41 851	39 398	53 163
Divers services extérieurs	36 343	43 402	112 253
Total des autres services extérieurs	460 433	471 597	910 335

Libellés	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
Jetons de présence et Rémunérations des Comités	41 406	41 406	91 407
Autres charges diverses	29 475	54 093	60 041
Total des charges diverses	70 882	95 499	151 448
Impôts et taxes sur rémunération	40 004	3 356	77 125
TCL	19 919	19 617	18 301
Droits d'enregistrement et de timbres	19 636	1 370	9 574
Autres impôts et taxes	51 102	22 000	110 244
Total des impôts et taxes	130 661	46 342	215 244
Résorption des charges à répartir	0	26 203	52 405
Commission / C A	0	7 775	9 698
Commission SICAV BHO	13 476	10 001	13 668
BVMT bourse de TUNIS	4 001	5 001	5 001
Commission de gestion SIMSICAR	0	0	62 375
Autres commissions	65 886	68 879	142 464
Total des commissions	83 363	91 654	233 205
Total	1 418 430	1 429 876	2 749 730

Note 16 – Autres gains ordinaires :

Le solde du poste « Autres gains ordinaires » s'élève au 30 Juin 2023 à 144 439 DT. Il est constitué principalement des profits résultant des cessions de matériels récupérés.

Note 17 – Autres pertes ordinaires :

Le solde du poste « Autres pertes ordinaires » s'élève au 30 Juin 2023 à 313 DT. Il est constitué principalement des pertes exceptionnelles.

Note 18 – L'état de flux de trésorerie :

La variation des flux de trésoreries au cours du premier semestre 2023 a permis de clôturer les comptes de trésorerie au 30 juin 2023 avec un solde de 10 085 117 DT contre 33 685 971 DT au 31 décembre 2022.

Les flux de trésorerie liés à l'exploitation présentent un solde positif de 7 106 859 DT au 30 juin 2022 contre un solde négatif de 4 033 070 DT au 30 juin 2022.

Le solde de la trésorerie au 30 juin 2023 dont le montant s'élève à 10 085 117 Dinars se détaille comme suit :

Libellés	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
Banques	10 083 177	11 316 546	33 685 368
Caisses	1 940	1 624	603
Total	10 085 117	11 318 170	33 685 971

Note 19- Etat des Engagements Hors Bilan :

Note 19.1- Engagements donnés :

Engagements de Financement en Faveur de la Clientèle

Les engagements de Financement en Faveur de la Clientèle s'élèvent au 30 juin 2023 à 22 567 863 DT et constituent des accords de financement donnés à la clientèle matérialisés par des contrats de leasing dûment signés et figurant parmi les Engagements hors bilan présentés au niveau du tableau de classification des créances sur la clientèle (voir note 2.3 – Analyse classification des actifs).

Note 19.2- Engagements reçus :

Garanties Reçues :

Les garanties reçues s'élèvent au 30 Juin 2023 à 23 346 354 DT et représentent la valeur des garanties hypothécaires et financières reçues de la clientèle sur les opérations de leasing.

Intérêts à Echoir sur Contrats Actifs:

Les engagements sur Intérêts à Echoir sur Contrats Actifs s'élèvent au 30 Juin 2023 à 60 154 525 DT et constituent du total des intérêts sur les loyers de leasing futurs sur les contrats actifs au 30 Juin 2023.

Valeurs des biens, objet de leasing

Les valeurs des biens objet de leasing s'élèvent au 30 Juin 2023 à 215 133 754 DT et constituent de la valeur des matériels donnée en leasing, prise le cas échéant en tant que garantie pour le calcul des provisions pour créances, et ce, compte tenu d'une décote annuelle qui varie selon la nature du matériel financé, comme il est expliqué au niveau du paragraphe b. Dépréciation, à base individuelle, des créances issues d'opérations de Leasing de la Note 2.1. Les créances immobilisées et provisions y afférentes.

Note 20- Evénements postérieurs à la date de clôture:

Ces états financiers sont autorisés pour la publication par le Conseil d'Administration du 06 Septembre 2023 Par conséquent, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.

SOCIETE « BH LEASING »
AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS
INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2023

1. En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre assemblée générale ordinaire du 27 Avril 2021, et en application de l'article 21 bis nouveau de la Loi n°94-117 du 14 novembre 1994 portant réorganisation du marché financier, telle que modifiée par la Loi n°2005-96 du 18 octobre 2005 relative au renforcement de la sécurité des relations financières, nous avons procédé à un examen limité des états financiers intermédiaires de la société BH Leasing arrêtés au 30 juin 2023. Ces états financiers intermédiaires font apparaître un total bilan de 280 997 861 DT et un bénéfice net de la période s'élevant à 1 585 540 DT.

2. La direction générale est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers intermédiaires, conformément au système comptable des entreprises et en respect des normes de division, de couverture des risques et de suivi des engagements, objet de la circulaire n°91-24 de la Banque Centrale de Tunisie. Il nous appartient, sur la base de notre examen limité, d'exprimer nos conclusions sur ces états financiers intermédiaires.

Etendue de l'examen limité

3. Nous avons conduit notre examen limité en effectuant les diligences que nous avons estimées nécessaires en accord avec les normes d'audit généralement admises relatives aux missions d'examen limité. Ces normes exigent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives. Un examen limité comporte essentiellement des procédures analytiques appliquées aux données financières et des entretiens avec les responsables de la société. L'étendue d'un examen limité est très inférieure à celle d'un audit et, en conséquence, ne nous permet pas d'obtenir l'assurance que nous avons relevé tous les faits significatifs qu'un audit permettrait d'identifier. En conséquence, nous n'exprimons pas d'opinion d'audit.

Conclusion des travaux

4. Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas eu connaissance ou relevé d'éléments qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne présentent pas sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de la société « BH LEASING » au 30 Juin 2023 conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Tunis, le 08 septembre 2023

P/ CMA
MOHAMED AMMAR

P/ PROAUDIT
Tarek ZAHAF