

RESOLUTIONS ADOPTEES PAR L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE **du 28/04/2022 à 12h00**

Première Résolution

Compte tenu de la situation sanitaire liée à la pandémie du COVID-19, et à titre de mesure préventive et exceptionnelle, l'assemblée générale approuve les modalités et le dispositif de convocation et de la tenue de la réunion de l'assemblée générale ordinaire de la société à distance.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

Deuxième Résolution

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 2021 approuve le rapport du Conseil d'Administration ainsi que les états financiers arrêtés au 31 décembre 2021 tels qu'ils sont présentés.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

Troisième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, et après lecture du rapport spécial des commissaires aux comptes pour l'exercice 2021, 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

Quatrième Résolution

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire annuelle décide d'affecter le Résultat de l'exercice clos au 31/12/2021 comme suit :

En Dinars Tunisiens

Désignation	Montants
Résultat de l'exercice	1 140 342,140
Résultat reporté 2020	- 11 848 934,489
Report à Nouveau	- 10 708 592,349

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

Cinquième Résolution

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 2021.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

Sixième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe les jetons de présence au titre de l'exercice 2021 à un montant forfaitaire annuel net de **3750** Dinars par Administrateur au prorata de la présence.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

Septième Résolution :

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 2021 à un montant forfaitaire annuel net de **3750** Dinars par administrateur au prorata de la présence.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité

Huitième Résolution

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 **50 Millions de Dinars (50.000.000 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

Neuvième Résolution

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

BILAN ARRETE AUX 31/12/2021

En dinars tunisiens

ACTIFS	31/12/2021	31/12/2020
Liquidités et équivalents	15 967 803	29 041 820
Créances sur la clientèle	257 330 472	271 231 801
Créances de Leasing : encours financiers	254 655 457	274 653 688
Moins : provisions 1	<9 207 922>	<15 332 434>
	245 447 535	259 321 254
Créances de Leasing : impayées	32 102 032	33 755 111
Moins : provisions 2	<23 707 806>	<23 215 121>
	8 394 226	10 539 990
Créances de leasing encours	3 488 711	1 370 557
Portefeuille titres d'investissement	6 301 547	6 529 201
Titres d'investissement	7 433 435	7 679 071
Moins : provisions 3	<1 131 888>	<1 149 870>
Valeurs immobilisées	1 968 360	2 066 591
Immobilisations propres	6 083 192	5 873 678
Moins : Amortissement	<4 114 833>	<3 807 087>
Autres Actifs	2 929 836	3 177 612
TOTAL DES ACTIFS	284 498 017	312 047 024

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	31/12/2021	31/12/2020
<u>PASSIFS</u>		
Dettes envers la clientèle	3 049 882	3 349 204
Emprunt et dettes rattachées	225 926 943	249 852 756
Fournisseurs et comptes rattachés	21 756 825	26 632 157
Autres passifs courants	3 449 050	3 023 906
<i>Total des passifs</i>	254 182 700	282 858 023
<u>CAPITAUX PROPRES</u>		
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	233 225	247 251
Résultat reportés	-10 708 593	-11 848 935
<i>Total des capitaux propres</i>	30 315 317	29 189 001
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	284 498 017	312 047 024

Etat d'évolution des capitaux propres pour l'exercice 2021 après AGO du 28/04/2022 :

Etat d'Evolution des Capitaux Propres pour l'Exercice 2021 après AGO du 28/04/2022

Libellés	Capital social	Réserves Légales	Autres Réserves	Réserves Statutaires	Réserves Fonds Social	Résultats Reportés	Résultat de la Période	Total
Capitaux propres au 31/12/2021 avant répartition conformément à l'AGO du 28/04/2022	35 000 000	1 490 146	3 996 047	304 492	233 225	-11 848 935	1 140 342	30 315 317
Affectation du résultat de l'exercice 2021			-			1 140 342	- 1 140 342	-
Solde au 31/12/2021	35 000 000	1 490 146	3 996 047	304 492	233 225	- 10 708 593	-	30 315 317

Liste des membres du Conseil d'Administration 2021

<i>Administrateurs</i>	<i>Représentant</i>		<i>Période du mandat</i>	<i>Qualité</i>	<i>Activité Professionnelle</i>	<i>Mandat dans autres Conseil d'Administration</i>
<i>Mr. KHADHROU Haykel</i>	<i>Lui-même</i>	<i>Lui-même statuant sur l'exercice 2022</i>	<i>3 ans</i>	<i>Président (représentant lui-même)</i>	<i>Directeur de Pôle Risques et Crédit à BH Bank</i>	<i>Administrateur au sein du CA de BH INVEST</i>
<i>BH Bank</i>	<i>Mme. Wafa CHAKROUN</i>	<i>Lui-même statuant sur l'exercice 2022</i>	<i>3 ans</i>	<i>Administrateur représentant la Banque de l'Habitat</i>	<i>Directeur BH BANK</i>	<i>Néant</i>
<i>BH ASSURANCE</i>	<i>Mme. Dalila BADER</i>	<i>Lui-même statuant sur l'exercice 2022</i>	<i>3 ans</i>	<i>Administrateur représentant BH ASSURANCE</i>	<i>DG de la société BH ASSURANCE</i>	<i>Administrateur à BH EQUITY / Administrateur et Présidente du CA de BH IMMO / Administrateur BH Recouvrement / Administrateur et Présidente du CA de la société ETTAKAFULIYA / Administrateur au sein du CODIR de la FTUSA.</i>
<i>BH EQUITY</i>	<i>Mr. Fadhel GUIZANI</i>	<i>Lui-même statuant sur l'exercice 2022</i>	<i>3 ans</i>	<i>Administrateur représentant la Société BH EQUITY</i>	<i>DG de la société BH EQUITY</i>	<i>Administrateur au sein du CA de BH ASSURANCE- BH INVEST- BH IMMO- BH RECOUVREMENT- BH SICAF- SICV BH OBLIGATOIRE- STIMEC</i>
<i>La société EL BOUNIANE</i>	<i>Mr. Sami BEN MABROUK</i>	<i>Lui-même statuant sur l'exercice 2022</i>	<i>3 ans</i>	<i>Administrateur représentant la Société EL BOUNIANE</i>	<i>DG de la société EL BOUNIANE</i>	<i>Administrateur au sein du CA de BH EQUITY</i>
<i>Mr. Ahmed TRABELSI</i>	<i>Lui-même</i>	<i>Lui-même statuant sur l'exercice 2022</i>	<i>3 ans</i>	<i>Administrateur représentant lui-même</i>	<i>Homme d'affaires</i>	<i>Président du CA de BH ASSURANCE / Administrateur BH BANK / Administrateur BH SICAF / Administrateur BH SICAV / Administrateur Assurances ETTAKAFULIYA</i>

<i>Mr. Mohamed Kais LARIBI</i>	<i>Lui-même</i>	<i>Lui-même statuant sur l'exercice 2022</i>	<i>3 ans</i>	<i>Administrateur représentant les petits porteurs</i>	<i>Président de la Société immobilière Tuniso-canadienne</i>	<i>Administrateur au sein du CA de la Société Tuniso-Canadienne</i>
<i>Mr. Ahmed KALLEL</i>	<i>Lui-même</i>	<i>Lui-même statuant sur l'exercice 2023</i>	<i>3 ans</i>	<i>Administrateur indépendant et Président du comité de gestion des risques</i>	<i>Consultant financier et expert en gestion des risques</i>	<i>Néant</i>
<i>Mr. Jabeur CHEBBI</i>	<i>Lui-même</i>	<i>Lui-même statuant sur l'exercice 2022</i>	<i>3 ans</i>	<i>Administrateur indépendant et Président du comité permanent d'audit interne</i>	<i>Consultant senior risque de liquidité à HSBC France</i>	<i>Néant</i>