

AVIS DES SOCIÉTÉS

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

BH LEASING

RUE ZOHRA FAIZA - IMMEUBLE ASSURANCES SALIM LOT AFH BC 5
CENTRE URBAIN NORD - TUNIS MAHRAJANE 1008

La Société BH LEASING publie, ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2022, accompagnés de l'avis des commissaires aux comptes : Mr Mohamed AMMAR (CMA) et Mr Tarek ZAHAF (PROAUDIT).

BH LEASING

BILAN ARRETE AUX 30/06/2022

(En dinars tunisiens)

ACTIFS	Notes	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Liquidités et équivalents de liquidités	1	11 318 170	16 915 075	15 967 803
Créances sur la clientèle	2	250 693 132	261 788 495	257 330 472
Créances de Leasing : encours financiers		251 724 214	266 320 710	254 655 457
Moins : provisions 1		<9 138 247>	<15 385 092>	<9 207 922>
		242 585 967	250 935 618	245 447 535
Créances de Leasing : impayées		33 598 736	34 112 285	32 102 032
Moins : provisions 2		<26 857 722>	<25 098 825>	<23 707 806>
		6 741 014	9 013 459	8 394 226
Créances de leasing encours		1 366 152	1 839 418	3 488 711
Portefeuille titre de placement		0	0	0
Portefeuille titres d'investissement	3	6 103 399	6 347 908	6 301 547
Titres d'investissement		7 235 287	7 502 753	7 433 435
Moins : provisions 3		<1 131 888>	<1 154 845>	<1 131 888>
Valeurs immobilisées	4	1 879 031	2 053 215	1 968 360
Immobilisations propres		6 131 433	6 012 100	6 083 192
Moins : Amortissement		<4 252 402>	<3 958 886>	<4 114 833>
Autres Actifs	5	2 940 014	3 251 846	2 929 836
TOTAL DES ACTIFS		272 933 747	290 356 539	284 498 019

BH LEASING**BILAN ARRETE AUX 30/06/2022****(En dinars tunisiens)**

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	Notes	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
<u>PASSIFS ET CAPTAUX PROPRES</u>				
PASSIFS				
Dettes envers les établissements financiers		0	0	
Dettes envers la clientèle	6	2 351 585	3 926 963	3 049 882
Emprunts et dettes rattachées	7	214 812 912	225 413 205	225 926 943
Fournisseurs et comptes rattachés	8	22 009 850	28 863 231	21 756 825
Autres passifs courants	9	2 901 116	2 559 971	3 449 050
Total des passifs		242 075 463	260 763 369	254 182 700
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		227 478	239 784	233 225
Résultats reportés		<10 708 592>	<11 848 934>	<11 848 934>
Total des capitaux propres avant résultat		30 309 571	29 181 534	29 174 976
Résultat de l'exercice		548 712	411 636	1 140 342
Total des capitaux propres après résultat	10	30 858 283	29 593 170	30 315 318
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS		272 933 747	290 356 539	284 498 019

BH LEASING

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN AUX 30/06/2022

(En dinars tunisiens)

Note	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2020
ENGAGEMENTS DONNES 19-1			
Engagement de financement en faveur de la clientèle	20 989 625	27 429 052	23 679 126
Engagements sur titres	0	0	0
Engagements donnés	20 989 625	27 429 052	23 679 126
ENGAGEMENTS RECUS 19-2			
Garanties Reçues	14 691 067	26 104 514	15 559 371
Intérêts à Echoir sur Contrats Actifs	54 321 924	52 552 337	59 620 474
Valeurs des biens, objet de leasing	199 045 239	196 669 277	194 994 120
Engagements reçus	268 058 230	275 326 129	270 173 965
ENGAGEMENTS RECIPROQUES			
Emprunts obtenus non encore encaissés	0	0	0
Engagements réciproques	0	0	0

BH LEASING

ETAT DE RESULTAT (PERIODE ALLANT DU 01 JANVIER AU 30 JUIN 2022)

(En dinars tunisiens)

Désignation	Notes	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION</u>				
Intérêt de crédit bail et autres produits assimilés		16 792 860	16 021 731	32 841 328
Variation des produits réservés		<522 505>	<717>	320 320
Charges financières		<9 738 983>	<10 773 638>	<20 647 547>
Produits financiers		645 380	676 506	1 190 651
Produits nets	11	7 176 752	5 923 881	13 704 752
<u>CHARGES D'EXPLOITATION</u>				
Charges de personnel	12	<2 599 948>	<2 374 102>	<5 283 949>
Dotation nette aux provisions pour créances douteuses	13	<2 557 736>	<1 935 645>	<3 792 904>
Dotations sur titres		0	<4 975>	17 982
Dotations aux amortissements des immobilisations propres	14	<137 570>	<151 798>	<307 745>
Dotations nettes pour risques et charges		0	<98 591>	<98 591>
Autres charges d'exploitation	15	<1 429 876>	<988 720>	<2 949 780>
Total des charges d'exploitation		<6 725 130>	<5 553 831>	<12 414 988>
Résultat d'exploitation		451 622	370 050	1 289 764
Autres gains ordinaires	16	129 101	75 447	181 130
Autres pertes ordinaires	17	<564>	<1 518>	<2 212>
Résultat des activités ordinaires avant impôt		580 158	443 979	1 468 682
Impôt sur les sociétés		<31 446>	<32 043>	<73 203>
Impôt sur placement		0	0	<254 837>
Contribution sociale de solidarité		0	<300>	<300>
Résultat des activités ordinaires après impôt		548 712	411 636	1 140 342
Eléments extraordinaires		0	0	0
Résultat net de l'exercice		548 712	411 636	1 140 352

BH LEASING

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE (PERIODE ALLANT DU 01 JANVIER AU 30 JUIN 2022)

(En dinars tunisiens)

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Flux de trésorerie liés à l'exploitation			
Encaissements reçus des clients	89 369 062	93 785 195	184 196 906
Déc. de l'acquis. d'immo. Leasing	-67 506 556	-63 546 135	-140 002 272
Sommes versées au personnel et aux fournisseurs	-2 932 047	-2 936 983	-5 773 807
Titres de placement	0	0	0
Intérêts payés CMT	-8 951 994	-10 414 377	-20 424 780
Etat impôts et taxes payés	-2 408 021	-3 784 583	-6 036 342
Autres flux de trésorerie	-463 584	-466 705	-857 266
Flux de trésorerie affectés à l'exploitation	7 106 859	12 636 412	11 102 438
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissements			
Déc. de l'acquis. d'immob. Propres	-48 240	-138 422	-209 514
Enc. de la cession d'immo. Propres	0	0	0
Déc. de l'acquis. d'immo. Financières	0	0	0
Enc de la cession. d'immo. Financières	198 148	172 584	203 116
Flux de trésorerie affectés aux activités d'investissements	149 908	34 162	-6 398
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	35 871 235	177 696 235	400 696 235
Remboursements d'emprunts	-47 777 635	-202 493 554	-424 866 291
Flux de trésorerie provenant des activités de financement	-11 906 400	-24 797 318	-24 170 056
Variation de trésorerie			
Variation de trésorerie	-4 649 633	-12 126 744	-13 074 017
Trésorerie au début de l'exercice	15 967 803	29 041 820	29 041 820
Trésorerie à la clôture de l'exercice	11 318 170	16 915 075	15 967 803

NOTES AUX ETATS FINANCIERS
AU 30 JUIN 2022

1. REFERENTIEL D'ELABORATION DES ETATS FINANCIERS

Les états financiers de la Société « BH LEASING » arrêtés au 30 Juin 2022, 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 2022, à 11 318 170 DT et se détaille comme suit :

Libellés	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Banques	11 316 546	16 914 610	15 962 049
Caisses	1 624	465	5 754

Total	11 318 170	16 915 075	15 967 803
--------------	-------------------	-------------------	-------------------

Note 2 – Créances sur la clientèle :

Au 30 Juin 2022, le montant des créances sur la clientèle a atteint 250 693 133 DT, et se détaille comme suit :

Libellés	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Créances de Leasing : encours financiers	252 254 699	267 338 899	255 177 050
Créances de Leasing : impayées	33 598 736	34 112 285	32 102 032
Créances de leasing encours	1 366 152	1 839 418	3 488 711
Intérêts capitalisés sur opérations de rééchelonnements	-530 485	-1 018 189	-521 592
Intérêts à recevoir sur contrats rééchelonnés COVID-19			0
Total brut des créances de leasing	286 689 102	302 272 412	290 246 201
A déduire couverture			
Provisions sur encours	-6 460 211	-12 516 376	-6 183 269
Provisions pour dépréciation des impayés	-22 049 771	-20 769 285	-19 699 302
Provisions collectives	-2 682 927	-2 682 927	-2 682 927
Provisions additionnelles	-272 051	-185 788	-341 726
Marges réservées	-4 531 009	-4 329 541	-4 008 504
Total net des créances de leasing	250 693 133	261 788 495	257 330 472

Note 2.1 – Créances de leasing : encours financiers :

Au 30 Juin 2022, le montant net des encours financiers a atteint 242 585 967 DT, et se détaille comme suit :

Libellés	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Immobilisations données en Leasing	21 810 443	22 916 958	22 601 411
Amortissements Leasing	-20 515 551	-21 590 393	-21 305 746
Créances immobilisées	250 959 807	266 012 334	253 881 385
Sous-total	252 254 699	267 338 899	255 177 050
Intérêts capitalisés sur opérations de rééchelonnements	-530 485	-1 018 189	-521 592
Créances de leasing : encours financiers	251 724 214	266 320 710	254 655 458
Provisions sur encours	-6 183 269	-12 516 376	-6 183 269
Provisions collectives	-2 682 927	-2 682 927	-2 682 927
Provisions additionnelles	-272 051	-185 788	-341 726
Total des provisions	-9 138 247	-15 385 092	-9 207 922
Valeurs Nettes	242 585 967	250 935 618	245 447 535

Les paiements minimaux à recevoir au titre de la location :

Le poste créances immobilisées brutes au 30 Juin 2022 a atteint 306 046 138 DT. Les paiements minimaux à recevoir au titre de la location se détaillent comme suit :

Libellés	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Paiements minimaux sur contrats actifs			
- Loyer en principal et intérêts à recevoir dans moins d'un an	93 772 526	99 499 649	101 541 229
- Loyer en principal et intérêts à recevoir dans plus d'un an et moins de 5 ans	153 326 096	164 616 570	150 633 595
- Loyer en principal et intérêts à recevoir dans plus de 5 ans	4 625 592	2 204 491	2 480 634
Total des paiements minimaux sur contrats actifs	251 724 214	266 320 710	254 655 458
Produits financiers non acquis			
- Revenus non acquis à moins d'un an	26 356 611	24 630 127	32 652 457
- Revenus non acquis à plus d'un an et moins de 5 ans	27 606 049	27 425 736	26 563 031
- Revenus non acquis à plus de 5 ans	359 264	496 474	404 986
Total des produits financiers non acquis	54 321 924	52 552 337	59 620 474
Total	306 046 138	318 873 047	314 275 931

Note 2.2 – Créances de leasing impayées :

Le poste « Créances de leasing impayées » totalise au 30 Juin 2022, un solde net de 6 741 014 DT et s'analyse comme suit :

Libellés	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Créances clients	33 598 736	34 112 285	32 102 032
Provisions pour dépréciation comptes clients	-22 326 713	-20 769 285	-19 699 302
Produits réservés suite consolidation et relocations	-267 494	-267 494	-267 494
Marges réservées	-4 263 515	-4 062 047	-3 741 010
Total	6 741 014	9 013 459	8 394 226

Note 2.3 – Analyse classification des actifs

Libellé	(A) Actifs Courants	(B1) Actifs Nécessitant un suivi particulier	(B2) Actifs Incertains	(B3) Actifs Préoccupants	(B4) Actifs Compromis	Total
Encours financiers	175 851 061	51 822 360	5 161 207	5 057 721	14 362 351	252 254 699
Impayés	2 709	5 881 064	1 394 930	2 879 992	23 440 042	33 598 736
Intérêts capitalisés d'avance			- 15 721	- 2 826	- 511 938	- 530 485
Créance de leasing en cours	1 366 152					1 366 152
TOTAL CREANCE DE LEASING	177 219 921	57 703 423	6 540 416	7 934 886	37 290 456	286 689 102
Dettes envers la clientèle	2 184 303	46 899	32 134		88 248	2 351 585
ENCOURS GLOBAL	175 035 618	57 656 524	6 508 282	7 934 886	37 202 207	284 337 517
Engagement Hors Bilan (Affaires commandées + Approuvées)	20 948 389	41 236				20 989 625
TOTAL ENGAGEMENT	195 984 007	57 697 760	6 508 282	7 934 886	37 202 207	305 327 142
Produits réservés (Marges)			276 960	407 829	3 846 220	4 531 009
Provisions (Encours + impayés)			810 043	1 481 352	26 218 586	28 509 982
Provisions additionnelles					272 051	272 051
COUVERTURE DES ACTIFS CLASSES EN B2, B3 et B4			1 087 003	1 889 182	30 336 857	33 313 042
ENGAGEMENTS NETS	195 984 007	57 697 760	5 421 278	6 045 704	6 865 350	272 014 100
MONTANT DES CREANCES (B2, B3 et B4)			6 508 282	7 934 886	37 202 207	51 645 375
RATIO DES ACTIFS NON PERFORMANTS (B2, B3 et B4)			2,13%	2,60%	12,18%	16,91%
RATIO DE COUVERTURE DES ACTIFS CLASSES PAR LES PROVISIONS ET AGIOS RESERVES			16,70%	23,81%	81,55%	64,50%

Note 3– Portefeuille titres d’investissement :

Le solde net de ce poste s’élève à 6 103 399 DT au 30 juin 2022 et s’analyse ainsi :

Libellés	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Immobilisations financières	7 235 287	7 502 753	7 433 435
Provisions sur immobilisations financières	-1 131 888	-1 154 845	-1 131 888
Total net	6 103 399	6 347 908	6 301 547

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

Libellés	Valeurs au 01/01/2022	Mouvements 1 ST 2022		Valeurs au 30/06/2022	Provisions			Valeurs nettes au 30/06/2022
		Acquisition/Reclassement	Cession		Valeurs au 01/01/2022	Dotations / reprises	Valeurs au 30/06/2022	
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 SIM SICAR	5 736 802	0	-198 148	5 538 654	961 582	0	961 582	4 577 072
Fonds gérés ATID	87 550	0	0	87 550	34 224	0	34 224	53 326
Total	7 433 435	0	-198 148	7 235 287	1 131 888	0	1 131 888	6 103 399

Le portefeuille titres d'investissement au 30/06/2022 s'analyse comme suit :

Libellés	Nombre	Nombre de titres	% part	Valeurs au 30/06/2022	Provision au 30/06/2022	Valeur nette au 30/06/2022
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 SIM SICAR				5 538 654	961 582	4 577 072
Fonds gérés ATID				87 550	34 224	53 326
Total				7 235 287	1 131 888	6 103 399

Note 4 – Immobilisations propres :

Le solde de ce poste a atteint au 30 Juin 2022 un total net de 1 879 031 DT et se détaille comme suit :

<u>Libellés</u>	<u>Val. Brute au 01/01/2022</u>	<u>Acquisition 1 ST 2022</u>	<u>Cession 1 ST 2022</u>	<u>Val. Brute au 30/06/2022</u>	<u>Amort au 01/01/2022</u>	<u>Dotations 1 ST 2022</u>	<u>Amort sur cession</u>	<u>Amort au 30/06/2022</u>	<u>VCN au 30/06/2022</u>
Logiciels	2 557 007	32 009	0	2 589 016	2 316 033	88 072	0	2 404 106	184 910
Terrain	202 697	0	0	202 697	0	0	0	0	202 697
Constructions	869 415	0	0	869 415	172 300	15 335	0	187 635	681 780
A.A.I.	465 846	0	0	465 846	359 928	8 136	0	368 063	97 783
M.M.B.	176 447	0	0	176 447	156 644	2 284	0	158 928	17 518
Matériels Informatiques	813 162	16 231	0	829 394	794 267	12 821	0	807 087	22 306
Autres matériels	62 327	0	0	62 327	57 117	598	0	57 716	4 611
Matériel roulant	271 939	0	0	271 939	258 544	10 323	0	268 867	3 071
Immobilisations corporelles et incorporelles en cours	664 354	0	0	664 354	0	0	0	0	664 354
<u>Total</u>	<u>6 083 192</u>	<u>48 240</u>	<u>0</u>	<u>6 131 433</u>	<u>4 114 833</u>	<u>137 570</u>	<u>0</u>	<u>4 252 402</u>	<u>1 879 031</u>

Note 5 – Autres Actifs :

Le solde de ce poste s'élève au 30 Juin 2022 à 2 940 014 DT. Il se détaille comme suit :

Libellés	Note	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Fournisseurs, avances et acomptes		10 000	0	61 795
Cautionnements		5 950	5 950	5 950
Charge à répartir	5.1	26 203	78 608	52 405
Frais d'émission des emprunts	5.1	264 980	223 406	207 903
Prêts au personnel		328 541	326 025	258 662
Charges comptabilisées d'avance		139 500	14 834	19 266
Etat, impôts et taxes	5.2	1 759 920	2 404 011	1 539 617
Comptes d'attente		391 598	145 595	719 572
Débiteurs divers		13 475	12 212	14 588
Produits à recevoir		26 328	67 687	76 558
Total brut		2 966 494	3 278 327	2 956 316
Provisions pour dépréciations des actifs courants		-26 480	-26 480	-26 480
Total net		2 940 014	3 251 846	2 929 836

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

Désignation	Valeurs brutes			Résorptions 1 ST 2022			Valeur comptable nette
	Début de période	Additions	Fin de période	Début de période	Dotations de la période	Fin de période	
Charges à répartir	157 216	-	157 216	104 810	26 203	131 013	26 203
Frais d'émission des emprunts	1 486 591	104 501	1 591 092	1 278 690	47 423	1 326 113	264 980
TOTAUX	1 643 807	104 501	1 748 308	1 383 500	73 626	1 457 126	291 183

-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 47 423 DT figure parmi les charges financières.

Note 5.2 – Etat impôts et taxes :

Le montant des impôts et taxes a atteint 1 759 920 DT au 30 Juin 2022 détaillé comme suit :

Libellés	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Avance TFP	15 907	12 602	0
Retenues à la source sur placements & jetons	130 061	180 514	0
Acomptes provisionnels et crédits d'IS	1 466 415	1 539 617	1 539 617
Etat, impôts et taxes, Report TVA	147 538	671 278	0
Total	1 759 920	2 404 011	1 539 617

Note 6 – Dettes envers la clientèle :

Le solde de ce poste s'élève au 30 Juin 2022 à 2 351 585 DT. Il se détaille comme suit :

Libellés	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Avances et acomptes reçus des clients	2 351 585	3 926 963	3 049 882
Total	2 351 585	3 926 963	3 049 882

Note 7 – Emprunts et dettes rattachées :

Le solde de ce poste s'élève au 30 Juin 2022 à 214 812 912 DT. Il se détaille comme suit :

Libellés	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Banques locales	132 378 526	139 035 444	144 773 815
Banques étrangères	14 888 889	17 111 111	16 000 000
Emprunts obligataires	16 600 000	8 000 000	8 000 000
Certificats de leasing	25 000 000	25 000 000	25 000 000
Certificats de dépôt	17 000 000	28 000 000	24 000 000
Autres crédits à court terme	8 000 000	8 000 000	8 000 000
Total des emprunts	213 867 415	225 146 555	225 773 815
Intérêts courus sur emprunts bancaires et obligataires	1 087 834	837 379	1 164 022
Intérêts courus sur certificats de leasing	121 522	125 274	130 390
Intérêts constatées d'avance sur certificats de dépôt	-238 442	-665 593	-761 990
Intérêts constatées d'avance sur autres emprunts	-25 417	-30 411	-379 294
Total des dettes rattachées	945 497	266 650	153 128
Total des emprunts et dettes rattachées	214 812 912	225 413 205	225 926 943

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	2 690 846	0	367 090	2 323 755	781 675	1 542 080
BTE 2020	936 137	0	254 618	681 519	539 873	141 647
BTE 2021	6 720 830		577 947	6 142 883	1 239 336	4 903 547
TOTAL BTE	10 347 813	0	1 199 654	9 148 158	2 560 885	6 587 273
STB 2017-1	500 000	0	500 000	0	0	0
STB 2017-2	500 000	0	500 000	0	0	
STB 2018	1 750 000	0	500 000	1 250 000	1 000 000	250 000
STB 2020	1 368 421	0	210 526	1 157 895	421 053	736 842
STB 2021	5 000 000	0	500 000	4 500 000	1 000 000	3 500 000
TOTAL STB	9 118 421	0	2 210 526	6 907 895	2 421 053	4 486 842
AMEN BANK 2017-1	200 000	0	200 000	0	0	0
AMEN BANK 2017-2	300 000	0	200 000	100 000	100 000	0
AMEN BANK 2017-3	150 000	0	100 000	50 000	50 000	0
AMEN BANK 2019-1	450 000	0	100 000	350 000	200 000	150 000
AMEN BANK 2019-2	500 000	0	100 000	400 000	200 000	200 000
AMEN BANK 2019-3	1 800 000	0	300 000	1 500 000	600 000	900 000
AMEN BANK 2020	1 076 923	0	307 692	769 231	615 385	153 846
AMEN BANK 2022	0	5 000 000	0	5 000 000	1 000 000	4 000 000
TOTAL AMEN BANK	4 476 923	5 000 000	1 307 692	8 169 231	2 765 385	5 403 846
BH 2015-1	1 071 429	0	714 286	357 143	357 143	0
BH 2017-1	3 214 286	0	714 286	2 500 000	1 428 571	1 071 429
BH 2017-2	3 571 429	0	714 286	2 857 143	1 428 571	1 428 571
BH 2017-3	5 892 857	0	1 071 429	4 821 429	2 142 857	2 678 571
BH 2018-1	6 750 000	0	500 000	6 250 000	1 000 000	5 250 000

Désignation	Solde en début de période	Utilisations	Remboursements	soldes	Fin de période	
					Echéances à plus d'un an	Echéances à moins d'un an
BH 2018-2	6 750 000	0	500 000	6 250 000	1 000 000	5 250 000
BH 2018-3	8 571 428	0	1 071 428	7 500 000	2 142 857	5 357 143
BH 2020-1	3 591 768	0	298 246	3 293 522	627 337	2 666 184
BH 2020-3	3 607 190		357 495	3 249 695	684 146	2 565 548
BH 2021-1	4 320 537		375 698	3 944 839	751 396	3 193 443
BH 2021-2	15 000 000	4 696 235	5 767 663	13 928 572	2 142 856	11 785 716
TOTAL BH	62 340 924	4 696 235	12 084 817	54 952 342	13 705 736	41 246 606
ATTIJARI 2015	359 000	0	359 000	0	0	0
ATTIJARI 2016	930 000	0	370 000	560 000	560 000	0
ATTIJARI 2017-1	1 607 151	0	357 142	1 250 009	714 284	535 725
ATTIJARI 2017-2	2 037 040	0	370 370	1 666 670	740 740	925 930
ATTIJARI 2018	4 814 820	0	740 740	4 074 080	1 481 480	2 592 600
ATTIJARI 2020-1	0	0	0	0	0	0
ATTIJARI 2020-2	0	0	0	0	0	0
ATTIJARI 2021	4 642 858	0	357 142	4 285 716	714 284	3 571 432
ATTIJARI 2022	0	5 000 000	0	5 000 000	1 000 000	4 000 000
TOTAL ATTIJARI	14 390 869	5 000 000	2 554 394	16 836 475	5 210 788	11 625 687
BNA 2017	3 703 704	0	740 741	2 962 963	1 481 481	1 481 481
TOTAL BNA	3 703 704	0	740 741	2 962 963	1 481 481	1 481 481
ATB 2017	900 000	0	300 000	600 000	0	600 000
TOTAL ATB	900 000	0	300 000	600 000	0	600 000
CREDIT AL BARAKA 2020-1	700 000	0	700 000	0	0	0
CREDIT AL BARAKA 2020-2	24 705 882	0	3 529 411	21 176 471	7 058 824	14 117 647
TOTAL AL BARAKA	25 405 882	0	4 229 411	21 176 471	7 058 824	14 117 647
CREDIT BT 2017-1	3 214 286	0	714 286	2 500 000	1 428 571	1 071 429
CREDIT BT 2017-2	1 714 286	0	285 714	1 428 571	571 429	857 143

Désignation	Solde en début de période	Utilisations	Remboursements	soldes	Fin de période	
					Echéances à plus d'un an	Echéances à moins d'un an
CREDIT BT 2019-1	1 821 427	0	214 286	1 607 141	428 572	1 178 569
CREDIT BT 2019-2	1 214 281	0	142 858	1 071 423	285 716	785 707
CREDIT BT 2020-1	388 875	0	265 750	123 125	123 125	0
CREDIT BT 2020-2	369 375	0	247 125	122 250	122 250	0
CREDIT BT 2020-3	366 750	0	237 125	129 625	129 625	0
CREDIT BT 2021	5 000 000		357 144	4 642 856	714 288	3 928 568
TOTAL BT	14 089 279	0	2 464 288	11 624 991	3 803 576	7 821 415
Sous-total 1	144 773 815	14 696 235	27 091 524	132 378 526	39 007 727	93 370 799
BANQUES ETRANGERES						
CREDIT BIRD 2016	9 333 333	0	666 667	8 666 667	7 333 333	1 333 333
CREDIT BIRD 2017	6 666 667	0	444 445	6 222 222	5 333 333	888 889
TOTAL BIRD	16 000 000	0	1 111 111	14 888 889	12 666 666	2 222 222
Sous-total 2	16 000 000	0	1 111 111	14 888 889	12 666 666	2 222 222
TOTAL DES CREDITS BANCAIRES	160 773 815	14 696 235	28 202 635	147 267 414	51 674 394	95 593 021
EMPRUNT OBLIGATAIRE						
EMPRUNT SUBORDONNE	8 000 000	0	3 400 000	4 600 000	1 200 000	3 400 000
EMPRUNT SUBORDONNE	0	12 000 000	0	12 000 000	9 600 000	2 400 000
TOTAL EMPRUNT OBLIGATAIRE	8 000 000	12 000 000	3 400 000	16 600 000	10 800 000	5 800 000
TOTAL DES EMPRUNTS OBLIGATAIRES	8 000 000	12 000 000	3 400 000	16 600 000	10 800 000	5 800 000

Désignation	Solde en début de période	Utilisations	Remboursements	soldes	Fin de période	
					Echéances à plus d'un an	Echéances à moins d'un an
CERTIFICATS DE LEASING						
BANQUE ZITOUNA	25 000 000	175 000	175 000	25 000 000	0	25 000 000
TOTAL CL ZITOUNA BANK	25 000 000	175 000	175 000	25 000 000	0	25 000 000
TOTAL DES CERTIFICATS DE LEASING	25 000 000	175 000	175 000	25 000 000	0	25 000 000
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
TUNISO EMIRATE SICAV	5 000 000	0	5 000 000	0	0	0
TOTAL CD TUNISO EMIRATE SICAV	5 000 000	0	5 000 000	0	0	0
CAP OBLIGATAIRE SICAV	2 000 000	0	2 000 000	0	0	0
TOTAL CD CAP OBLIGATAIRE SICAV	2 000 000	0	2 000 000	0	0	0
SICAV KHALIFA ATTOUN	8 000 000	0	0	8 000 000	0	8 000 000
TOTAL CD SICAV KHALIFA ATTOUN	8 000 000	0	0	8 000 000	0	8 000 000
SICAV BH CAPITALISATION	1 500 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000	0	1 500 000
TOTAL CD SICAV BH CAPITALISATION	1 500 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000	0	1 500 000
SICAV BH O	5 500 000	5 500 000	5 500 000	5 500 000	0	5 500 000
TOTAL CD SICAV BH CAPITALISATION	5 500 000	5 500 000	5 500 000	5 500 000	0	5 500 000
TOTAL DES CERTIFICATS DE DEPOTS	24 000 000	9 000 000	16 000 000	17 000 000	0	17 000 000
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
TOTAL GENERAL	225 773 815	35 871 235	47 777 635	213 867 414	62 474 394	151 393 021

Note 8 – Fournisseurs et comptes rattachés :

Ce poste totalise au 30 Juin 2022, un solde de 22 009 850 DT et se détaille comme suit :

Libellés	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Fournisseurs Leasing	21 275 341	28 483 034	20 817 174
Fournisseurs divers	734 510	380 197	939 651
Total	22 009 850	28 863 231	21 756 825

Note 9– Autres passifs courants :

Le poste « Autres passifs courants » s'élève au 30 Juin 2022 à 2 901 116 DT et se détaille comme suit :

Libellés	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Etat, TVA à payer	0	0	586 254
Etat, impôts et taxes	248 027	282 487	406 899
CNSS à payer	231 938	189 529	400 910
Compte d'attente	0	59 941	19 277
Tantièmes à payer	3 333	3 333	3 333
Dividendes à payer	717	717	717
Assurance Groupe	0	18 123	0
Impôts sur les bénéfices	31 446	260 503	73 203
Contribution conjoncturelle	0	0	5 000
Contribution sociale de solidarité	0	300	300
Charges à payer	1 349 478	650 391	1 021 316
Provisions pour congés payés	364 202	554 240	296 595
Provisions pour risques	233 663	233 663	233 663
Produits constatés d'avance	438 312	306 745	401 583
Total	2 901 116	2 559 971	3 449 050

Note 10 – Capitaux propres :

Libellés	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
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
Prime liée au capital	0	0	0
Réserves pour fonds social	227 478	239 784	233 225
Modifications comptables	0	0	0
Résultats reportés	-10 708 592	-11 848 934	-11 848 934
Total des capitaux propres avant résultat	30 309 571	29 181 534	29 174 976
Résultat de la période (1)	548 712	411 636	1 140 342
Total des capitaux propres après résultat	30 858 283	29 593 170	30 315 318
Nombre d'actions (2)	7 000 000	7 000 000	7 000 000
Résultat par action (1) / (2)	0,078	0,059	0,163

(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 2022 à 30 858 283 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 01/01/2022</u>	<u>35 000 000</u>	<u>1 490 146</u>	<u>3 996 047</u>	<u>304 492</u>	<u>233 225</u>	<u>-11 848 934</u>	<u>1 140 342</u>	<u>30 315 318</u>
Affectation du résultat de l'exercice 2021						1 140 342	-1 140 342	0
Crédits non remboursables et autres avantages en natures					-5 747			-5 747
Résultat 1 semestre 2022							548 712	548 712
<u>Solde au 30/06/2022</u>	<u>35 000 000</u>	<u>1 490 146</u>	<u>3 996 047</u>	<u>304 492</u>	<u>227 478</u>	<u>-10 708 592</u>	<u>548 712</u>	<u>30 858 283</u>

Note 11 – Produits nets de leasing :

Les revenus nets de leasing s'élèvent au 30 Juin 2022 à 7 176 752 DT et s'analysent comme suit :

Libellés	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Loyers leasing	15 270 801	14 939 250	29 352 608
Reprise produit capitalisés	452 155	0	1 087 602
Intérêts de retard	717 796	671 872	1 520 914
Services annexes	352 108	410 608	880 205
Intérêts sur loyers leasing	16 792 860	16 021 730	32 841 328
- Dotation marge	-757 071	-430 100	-955 416
- Reprise marge	234 567	429 383	1 275 735
Variations des marges réservées	-522 505	-717	320 320
Charges Financières nettes	-9 738 983	-10 773 638	-20 647 547
Produit du portefeuille commercial et d'investissement	645 380	676 506	1 190 651
Produits nets de leasing	7 176 752	5 923 881	13 704 752

Note 11.1 – Charges financières nettes :

Les charges financières s'élèvent au 30 Juin 2022 à 9 738 983 DT et se détaillent comme suit :

Libellés	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Intérêts sur emprunts – ATB	31 506	68 533	561 751
Intérêts sur emprunts – BTE	445 604	208 448	1 061 073
Intérêts sur emprunts – BT	604 580	553 623	504 745
Intérêts sur emprunts – BNA	179 805	280 616	4 811 187
Intérêts sur emprunts – BH	2 672 276	2 424 221	578 310
Intérêts sur emprunts – AMEN BANK	205 994	322 443	1 590 554
Intérêts sur emprunts – ATTIJARI BANK	608 938	786 106	779 967
Intérêts sur emprunts – STB	405 835	444 736	772 175
Intérêts sur emprunts obligataires subordonnés	689 756	432 086	1 308 386
Intérêts sur emprunts - BIRD	599 541	674 548	3 313 448
Intérêts sur emprunts - Al Baraka Bank	1 264 862	1 769 619	2 417 874
Intérêts sur certificats de leasing ZITOUNA	1 166 759	1 207 972	0
Intérêts sur certificat de dépôt BH ASSURANCE	76 846	117 182	194 741
Intérêts sur certificats de dépôt TUNISO EMIRATIE SICAV	103 914	607 084	799 697
Intérêts sur certificat de dépôt SICAV BH CAPITALISATION	62 164	38 503	101 993
Intérêts sur certificat de dépôt CAP OBLIG SICAV	48 651	79 814	162 072
Intérêts sur certificat de dépôt TUNIS LLD		0	0
Intérêts sur certificat de dépôt KHALIFA ATTOUN	349 331	367 982	710 419

Libellés	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Intérêts sur certificat de dépôt GAT VIE	0	283 174	520 754
Intérêts sur certificat de dépôt SICAV BHO	227 936	134 872	366 463
Total des charges financières des emprunts	9 744 299	10 801 560	20 669 025
Agios débiteurs	65	2 643	2 855
Agios créditeurs	-52 804	-123 739	-198 573
Pertes de changes	0	3 743	4 160
Gains de changes	0	0	-2 355
Résorption des frais d'émission des emprunts	47 424	89 431	172 434
Total des autres charges financières	-5 316	-27 922	-21 479
TOTAL GENERAL	9 738 983	10 773 638	20 647 546

Note 11.2 Produits financiers

Les produits financiers s'élèvent au 30 Juin 2022 à 645 380 DT et se détaillent comme suit :

Libellés	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Intérêts sur placements et emprunt obligataire	539 436	586 850	1 092 389
Jetons de présence	24 063	20 313	22 813
Dividendes	81 881	69 343	75 450
Total	645 380	676 506	1 190 651

Note 12 – Charges de personnel :

Le solde de ce poste s'élève au 30 Juin 2022 à 2 599 948 DT et s'analyse comme suit :

Libellés	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Salaires primes et compléments de salaires	1 637 944	1 425 899	3 298 686
Charges connexes aux salaires	266 220	271 472	764 996
Cotisations de sécurités sociales et Assurance groupe	628 178	558 792	1 359 974
Variation de la provision pour congés à payer	67 606	117 938	-139 706
Total	2 599 948	2 374 102	5 283 949

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

Le solde de ce poste s'élève, au 30 Juin 2022, à 2 557 736 DT. Il correspond à la dotation nette des provisions sur les encours et les impayés et s'analyse comme suit :

Libellés	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Dotations aux provisions pour risques sur la clientèle	4 099 724	3 362 046	14 737 805
Dotations aux provisions collectives	0	0	0
Dotations aux provisions additionnelles	-69 675	52 658	208 595
Reprises de provisions suite aux recouvrements de créances	-1 472 313	-1 479 059	-11 153 496
Total	2 557 736	1 935 645	3 792 904

Note 14 – Dotation aux amortissements des immobilisations propres :

Le solde de ce poste s'élève au 30 Juin 2022 à 137 570 DT et se détaille comme suit :

Libellé	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Logiciels	88 072	76 883	170 101
Constructions	15 335	15 335	29 117
A.A.I.	8 136	9 024	16 958
M.M.B.	2 284	2 501	4 920
M. Informatiques	12 821	34 001	59 496
Autres matériels	598	1 038	3 189
Matériels roulants	10 323	13 016	23 964
Total	137 570	151 798	307 745

Note 15 – Autres charges d'exploitation :

Le solde de ce poste s'élève au 30 Juin 2022 à 1 429 876 DT et se détaille comme suit :

Libellés	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Achats de matières et fournitures	149 829	82 420	193 665
Total des achats	149 829	82 420	193 665
Charges locatives	192 493	196 381	400 028
Entretiens et réparations	340 592	102 564	495 252
Primes d'assurances	15 666	26 261	62 059
Total des services extérieurs	548 751	325 206	957 338
Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	219 247	78 602	297 577
Publicités, publications, relations publiques	52 161	42 452	87 986
Contribution spéciale	0		406 301
Déplacements, missions et réceptions	31 337	18 853	39 029
Frais postaux et de télécommunications	60 703	61 638	116 215
Formation	25 348	17 895	26 278
Services bancaires	39 398	33 296	45 270
Divers services extérieurs	43 402	57 877	105 193
Total des autres services extérieurs	471 597	310 613	1 123 849
Jetons de présence et Rémunérations des Comités	41 406	32 970	116 250
Autres charges diverses	54 093	41 254	50 680
Total des charges diverses	95 499	74 224	166 930
Impôts et taxes sur rémunération	3 356	17 729	124 550
TCL	19 617	17 695	20 911
Droits d'enregistrement et de timbres	1 370	4 482	6 208
Autres impôts et taxes	22 000	17 185	39 333
Transfert de charges	0	0	0
Total des impôts et taxes	46 342	57 092	191 003

Libellés	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Résorption des charges à répartir	26 203	26 203	52 405
Commission / C A	7 775	22 567	37 150
Commission SIFIB	10 001	12 001	12 001
BVMT bourse de TUNIS	5 001	5 001	5 001
Commission de gestion SIMSICAR	0	0	67 706
Autres commissions	68 879	73 393	142 733
Total des commissions	91 654	112 962	264 590
Total	1 429 876	988 720	2 949 781

Note 16 – Autres gains ordinaires :

Le solde du poste « Autres gains ordinaires » s'élève au 30 Juin 2022 à 129 101 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 2022 à 564 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 2022 a permis de clôturer les comptes de trésorerie au 30 juin 2022 avec un solde de 11 318 170 DT contre 15 967 803 DT au 31 décembre 2021.

Les flux de trésorerie liés à l'exploitation présentent un solde positif de 7 106 859 DT au 30 juin 2022 contre un solde positif de 11 102 438 DT au 30 juin 2021.

Le solde de la trésorerie au 30 juin 2022 dont le montant s'élève à 11 318 170 Dinars se détaille comme suit :

Libellés	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Banques	11 316 546	16 914 610	15 962 049
Caisses	1 624	465	5 754
Total	11 318 170	16 915 075	15 967 803

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 2022 à 20 989 625 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 Recues :

Les garanties reçues s'élèvent au 30 Juin 2022 à 14 691 067 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 2022 à 54 321 924 DT et constituent du total des intérêts sur les loyers de leasing futurs sur les contrats actifs au 30 Juin 2022.

Valeurs des biens, objet de leasing

Les valeurs des biens objet de leasing s'élèvent au 30 Juin 2022 à 199 045 239 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 08 Septembre 2022 Par conséquent, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.

AVIS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2022

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 2022. Ces états financiers intermédiaires font apparaître un total bilan de 272 933 747 DT et un bénéfice net de la période s'élevant à 548 712 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 2022 conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Paragraphe d'observation

5. Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le fait que votre société, a fait l'objet d'un contrôle social et qu'elle a reçu en date du 27 Avril 2021 une notification des résultats du contrôle précité. A ce titre, un complément de contribution à la caisse nationale de la sécurité sociale pour un montant en principal de 181 542 Dinars a été notifié à la Société « BH Leasing ». Cette notification préliminaire a fait l'objet de contestation par la société dans les délais prévus par la réglementation en vigueur.

Les procédures liées à ce contrôle étant toujours en cours et l'impact définitif ne pouvant être estimé de façon précise à la date du présent rapport. La société « BH Leasing » a constaté les provisions jugées adéquates pour se prémunir contre les risques liés à ce contrôle. Le montant de la provision constatée s'élève à 98 591 Dinars.

Tunis, le 08 septembre 2022

P/ CMA
MOHAMED AMMAR

P/ PROAUDIT
Tarek ZAHAF