



الجلسة العامة العادية
بتاريخ 27 افريل 2024

السنة المحاسبية
2023



BH | بنك
BANK

الفهرس

• المناخ الاقتصادي والبنكي	6
• الهياكل الإدارية	13
• تركيبة رأس المال	21
• رؤية واستراتيجية البنك	23
• الأنشطة و النتائج	30
• أهم المؤشرات و النسب	32
• موارد الحرفاء	34
• موارد الاقتراض	37
• القروض للحرفاء	39
• نوعية الأصول	42
• محفظة السندات	44
• وضعية السيولة	45
• النتائج	46
• الاتصال والمسؤولية الاجتماعية للشركات	49
• المشاريع الاستراتيجية	70
• رأس المال البشري وتنمية المهارات	75
• التطوير التجاري	80
• النشاط على الصعيد الدولي	87
• قاعة الصرف	89
• الأنشطة النقدية	91
• استعراض الفترة 2019-2023	94
• سهم البنك في البورصة	99
• هياكل التصرف	101
• الامتثال	108
• منظومة الرقابة الداخلية	115
• إدارة المخاطر	121
• التقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية للبنك المختومة في 2023-12-31	130
• نشاط الشركات المتفرعة في سنة 2023	197
• التقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة المختومة في 2023-12-31	220
• مشروع اللوائح المقترحة على الجلسة العامة العادية	260

بنك شموولي

إن النموذج الاقتصادي لـ BH بنك هو نموذج البنك الشموولي الذي يتمثل غرضه في توفير مجموعة متكاملة من الخدمات لفائدة كافة أنواع الحرفاء، من أفراد ومهنيين وشركات صغرى ومتوسطة وكبرى الشركات الوطنية والدولية ومؤسساتيين....

ويعمل البنك في إطار مجمّع يوفر كافة الخدمات المالية (تأمين وإيجار مالي وتنمية...).

وبصفته بنكاً مرجعياً، يواصل BH بنك تعزيز مواطن القوة لديه وضمان أفضل الخدمات لفائدة حلفائه.

اختياركم الأمثل

مرونة في المعاملات

خدمات راقية

إحاطة شاملة







المناخ الاقتصادي والبنكي

على الصعيد الدولي

وعرف اليابان نفس المسار، حيث أن نسبة النمو ستقتصر على مستوى 0,9 % في سنة 2024 مقابل 1,8 % في العام السابق. وفي المقابل، ينتظر أن يعرف الناتج الداخلي الخام الحقيقي لمنطقة الأورو تسارعا طفيفا (0,7 % في سنة 2024 مقابل 0,4 % في العام السابق)، يعود بالأساس إلى تخفيف الضغوط المسلطة على الأسعار والذي من شأنه أن يحفز الأجور الحقيقية ويزيد من المداخيل المتاحة مما سيعزز الطلب. أما بالنسبة للاقتصاديات الصاعدة والنامية، فمن المتوقع أن يحافظ النشاط الاقتصادي في سنة 2024 على نسق يقارب ما تم تسجيله في العام السابق، أي 3,9 % مقابل 4,0 %. بيد أن هذا التطور يحجب في الواقع تباينا بين مختلف البلدان.

الشغل وخاصة في البلدان المتقدمة وذلك على الرغم من تدهور الأوضاع الاقتصادية. أما بالنسبة لآفاق سنة 2024، فإن المنظمة تتوقع أن ترتفع هذه النسبة بشكل طفيف لتبلغ 5,2 %، نظرا للضعف المنتظر للنشاط الاقتصادي وتباطؤ نسق إحداث مواطن الشغل.

وكان الانخفاض أكثر حدة بالنسبة لمؤشرات أسعار الأسمدة الكيماوية (34,9- %) والطاقة (29,9- %) قياسا بمؤشرات أسعار المعادن (9,6- %) والمواد الغذائية (9,2- %). وانخفض على وجه الخصوص معدل سعر برميل برنت بـ 17,2 % في سنة 2023 قياسا بالعام

يتوقع البنك الدولي، في تقريره الأخير حول الآفاق الاقتصادية العالمية الصادر في شهر جانفي 2024، حدث تباطؤ للنمو الاقتصادي العالمي في سنة 2024 وذلك للسنة الثالثة تباعا لیتراجع إلى مستوى 2,4 % مقابل نسبة متوقعة بـ 2,6 % لكامل سنة 2023. ويعود ذلك بالأساس إلى ضعف أسواق الشغل وتقلص الطلب على الخدمات وارتفاع نسب الفائدة الحقيقية فضلا عن تطهير المالية العمومية. وفي هذا السياق، من المنتظر أن يتباطأ النشاط الاقتصادي في البلدان المتقدمة ليتراجع من 1,5 % في سنة 2023 إلى 1,2 % في سنة 2024. ويتوقع على الوجه الخصوص أن يتباطأ النمو في الولايات المتحدة الأمريكية لیبـ 1,6 % في سنة 2024 مقابل نسبة بـ 2,5 % تم تسجيلها في العام السابق وذلك نتيجة المستوى المرتفع لنسب الفائدة الحقيقية والضعف المتوقع للاستهلاك وانخفاض الادخار وتباطؤ الاستثمارات.

البطالة

فيما يتعلق بوضعية التشغيل، قدّرت منظمة العمل الدولية في تقريرها الأخير حول آفاق سوق الشغل، الصادر في شهر جانفي 2024، أن نسبة البطالة العالمية قد عرفت انخفاضا حيث تراجعت من 5,3 % في سنة 2022 إلى 5,1 % في سنة 2023 وهو ما يعكس صلابة سوق

مؤشرات الأسعار والتضخم

وبالنسبة للأسعار الدولية للمواد الأساسية، شهد المؤشر العام للأسعار للبنك الدولي انخفاضا بـ 24,2 % في سنة 2023 بعد تسجيله لزيادة حادة قدرها 41,3 % في العام السابق وذلك نتيجة ضعف الطلب العالمي والعودة التدريجية لسلاسل التوريد العالمية نحو وضعها الطبيعي.

فقد استمرت أهم البنوك المركزية خلال سنة 2023 في الترفيع في نسبها الرئيسية قصد التقليل من التضخم والرجوع به نحو أهدافها على المدى المتوسط.

وعلى هذا الأساس، قام بنك الاحتياطي الفيدرالي خلال سنة 2023 بالترفيع في نسبته الرئيسية في أربع مناسبات وذلك بمقدار 100 نقطة أساسية في المجموع لتبلغ مجالا يتراوح بين 5,25 % و 5,5 %، أي أعلى مستوى لها منذ 22 عاما.

كما قام البنك المركزي الأوروبي بالترفيع في نسبه الرئيسية بـ 200 نقطة أساسية مقسمة على ست مرات في سنة 2023، أي نسب الفائدة الموظفة على العمليات الرئيسية لإعادة التمويل وعلى تسهيلات القرض وتسهيلات الإيداع لتبلغ 4,5 % و 4,75 % و 4 % على التوالي.

وفي هذا السياق، ارتفع المؤشران الأمريكيان داو وجونس ونازداك تباعا بـ 13,7 % و 43,4 %. كما أقفل كل من المؤشر الفرنسي كاك 40 والمؤشر الياباني نيكاي سنة 2023 بارتفاع قدره 16,5 % و 28,2 % على التوالي.

دولار لأورو واحد مقابل 1,070 دولار قبل سنة وذلك في ظل التوقعات بتخفيض نسب الفائدة من قبل بنك الاحتياطي الفيدرالي.

السابق ليتراجع إلى 82,6 دولار مقابل 99,8 دولار قبل سنة وهو ما يعكس ضعف الطلب، لاسيما المتأتي من الصين وذلك على الرغم من تدخلات منظمة أوبك + قصد خفض إنتاجها بهدف تدعيم الأسعار.

أما بخصوص تطور الأسعار عند الاستهلاك، فقد تسارعت نسب التضخم في شهر ديسمبر 2023 بالمقارنة مع الشهر السابق في أغلب البلدان الصناعية. ففي الولايات المتحدة، على وجه الخصوص، عرف ازدياد الأسعار عند الاستهلاك ارتفاعا ليبلغ 3,4 % بحساب الانزلاق السنوي مقابل 3,1 % في شهر نوفمبر. وشهدت منطقة الأورو نفس المسار لتزداد نسبة التضخم من 2,4 % إلى 2,9 % من شهر لآخر. بيد أن هذه النسبة قد عرفت تباطؤا في اليابان لتتراجع إلى 2,6 % مقابل 2,8 % في شهر نوفمبر 2023. وعلى صعيد السياسات النقدية وأمام بقاء التضخم في مستوى مرتفع رغم تباطؤه الطفيف،

الأسواق المالية الدولية

بخصوص الأسواق المالية الدولية، اتجهت أهم مؤشرات البورصة إجمالا نحو الارتفاع خلال سنة 2023، مدعومة بتبديد المخاوف بشأن تباطؤ الاقتصاد العالمي تبعا بالخصوص لتحسن النشاط الاقتصادي الأمريكي وكذلك بتخفيف التضخم، حيث أنه من المرتقب على هذا الأساس أن تقوم البنوك المركزية بالتخفيض في نسب الفائدة.

أسواق الصرف

اتسمت أسواق الصرف الدولية خلال سنة 2023، على وجه الخصوص، بانخفاض الدولار مقابل الأورو (3,2- %) ليقفل السنة في مستوى 1,104

على الصعيد الوطني

العوامل وخاصة ضعف كميات الأمطار للسنة الرابعة تباعا وهو ما أثر جدّيا على الإنتاج الفلاحي وكذلك تقلص إنتاج الصناعات الاستخراجية.

المساحات المزروعة حبوبا بعنوان الموسم الحالي بـ 1.194 ألف هكتار، منها 619 ألف هكتار من القمح الصلب و520 ألف هكتار من الشعير و54 ألف هكتار من القمح اللين والغليث، مقابل 979 ألف هكتار بعنوان الموسم السابق.

بالتزامن مع تقلص الواردات (2,6- %) لاسيما من الحبوب (2,11- %) والزيوت النباتية (40- %). ونتيجة لذلك، تحسنت نسبة تغطية الواردات بالصادرات بـ 22 نقطة مائوية لتبلغ 97,2%.

المتأتي من منطقة الأورو. ومن جانبها، سجلت صادرات قطاع الصناعات الغذائية خلال نفس الفترة تباطؤا (17+ % مقابل 32,1+ %) تبعا لتقلص إنتاج الزيتون.

حادا، أي 23,9- % مقابل 72,1+ % وذلك نتيجة انخفاض الإنتاج الوطني من الفسفاط.

تدفقات السياح الأجانب بـ 57,4 % لتشمل 8,1 مليون سائح مقابل 5,2 مليون قبل سنة.

وحسب المطارات، تحسن نقل المسافرين بالخصوص في مطارات النفيضة – الحمامات (77,8+ %) وجربة – جرجيس (28,4+ %) وتونس – قرطاج (19,7+ %).

تمت مراجعة توقعات النمو الاقتصادي الكامل سنة 2023 نحو الانخفاض، ليقصر على مستوى 0,9 % مقابل تقديرات أولية تساوي 1,8 % . ويعود هذا التباطؤ المتوقع إلى العديد من

وانطلقت الأعمال التحضيرية للموسم الفلاحي 2023-2024 في ظل ظروف مناخية غير ملائمة اتسمت بتواصل الجفاف. بيد أن تحسن النشاط الفلاحي وخاصة بالنسبة للزراعات الكبرى يظل معتمدا على استمرار هطول الأمطار خلال الموسم الحالي. وفي هذا الإطار، تقدر

وفيما يتعلق بالميزان التجاري، فقد أسفر في سنة 2023 عن عجز قدره 211,4 مليون دينار مقابل 1.991,7 مليون دينار قبل سنة. ويعود هذا التحسن بالأساس إلى ارتفاع الصادرات (3,21+ %) وخاصة من زيت الزيتون (4,52+ %) وذلك

واتسمت المبادلات التجارية للقطاع الصناعي مع الخارج بتواصل نمو صادرات الصناعات الميكانيكية والكهربائية مقابل تباطؤ مبيعات صناعات النسيج والملابس والجلود في ظل انخفاض الطلب

وفي المقابل، عرفت صادرات المناجم والفسفاط ومشتقاته في موفى شهر سبتمبر 2023 تقلصا

وفي جانب آخر، تأكد انتعاش النشاط السياحي خلال سنة 2023، مثلما يتضح من خلال التطور المتدعم لأهم مؤشرات. وبالفعل، ازدادت

أما على صعيد النقل الجوي، فقد ارتفع عدد المسافرين خلال سنة 2023 بنسبة 26,5% ليبلغ حوالي 11 مليون مسافر. وتتعلق هذه الزيادة بالخطوط الدولية فقط (9,27 %)، فيما تراجع النشاط على الخطوط الداخلية بـ 4,1 %.

البطالة

عدد العاطلين عن العمل في مستوى 638,1 ألف شخص تبعا لانخفاض عدد السكان في سن النشاط

فيما يتعلق بوضعية التشغيل، ارتفعت نسبة البطالة بـ 0,2 نقطة مائوية خلال الربع الثالث من سنة 2023 لتبلغ 15,8 % مقابل 15,6 % في الثلاثي السابق وذلك على الرغم من استقرار

مؤشرات الأسعار والتضخم

قياسا بالعام السابق، أساسا، أسعار المواد المصنعة (+7,0 % مقابل +10,2 % في شهر ديسمبر 2022) وأسعار المواد الغذائية (+12,3 % مقابل +14,6 %) وبدرجة أقل تكاليف الخدمات (+6,1 % مقابل +6,7 %). وعلى مجمل سنة 2023، بلغ معدل التضخم 9,3 % مقابل 8,3 % في العام السابق، تبعا بالخصوص لزيادة أسعار المواد الغذائية (+14,4 % مقابل +10,9 % في موفى شهر ديسمبر 2022) وتكاليف الخدمات (+6,7 % مقابل +5,6 %)، فيما عرفت أسعار المواد المصنعة تباطؤا (+3,8 % مقابل +9,1 %).

سجل المؤشر العام لأسعار الاستهلاك العائلي ارتفاعا بـ 0,6 % بحساب التغير الشهري خلال شهر ديسمبر 2023 مقابل 0,3 % في الشهر السابق. ويعود ذلك بالأساس إلى تسارع أسعار كل من المواد الغذائية (+0,6 % مقابل +0,4 % في شهر نوفمبر 2023) والخدمات (+0,5 % مقابل +0,2 %) وكذلك المواد المصنعة (+0,6 % مقابل +0,3 %).

وبحساب الانزلاق السنوي، تم تسجيل تباطؤ للأسعار خلال الأشهر الأخيرة من سنة 2023. وبالفعل، بلغت نسبة التضخم 8,1 % في شهر ديسمبر مقابل 8,3 % في الشهر السابق و10,1 % في شهر ديسمبر 2022. وشمل هذا الانفراج

2023	2022	2021	
0,9%	2,2%	2,9%	النمو الاقتصادي
9,3%	8,3%	5,7%	التضخم (معدلات الفترة)
15,8%	15,3%	16,2%	نسبة البطالة (الثلاثي الثالث لسنة 2023)
26,4	22,9	23,3	الموجودات الصافية من العملة الأجنبية (بملايين الديناري)
120	100	133	الموجودات الصافية من العملة الأجنبية (بأيام التوريد)
8%	6,78%	6,24%	المعدل الشهري لنسبة الفائدة في السوق النقدية
15,4%	16,6%	17,8%	رسملة البورصة \ الناتج الداخلي الخام
17,1	25,2	16,2	العجز التجاري (فوب\كاف) بمليارات الديناري
2,3	8,1	4,8	تمويل الاقتصاد للسنة المعنية (التطور بمليارات الديناري)

سعر الصرف

وفي المقابل، ارتفع بـ 1,4 % إزاء الدولار الأمريكي وبـ 7,6 % مقابل اليان الياباني. وفي سوق الصرف الدولية وخلال نفس الفترة، انخفض سعر صرف الأورو بـ 5,9 % مقابل الدولار.

سجل سعر صرف الدينار في موفى سنة 2023 وبالمقارنة مع قيمته في نهاية سنة 2022، انخفاضاً في السوق فيما بين البنوك بـ 2,4 % مقابل الأورو وبـ 5,5 % تجاه الدرهم المغربي.

و2,2 % إزاء الدرهم المغربي، في حين سجل انخفاضاً بـ 9,9 % مقابل الدولار.

وسجل الناتج البنكي الصافي للبنوك المدرجة ارتفاعاً بـ 9,3 % ليبلغ 4.942 مليون دينار.

- نشر الشركات المدرجة لقوائمها المالية نصف السنوية بعنوان النصف الأول من سنة 2023 والتي تظهر ارتفاعاً للنتيجة نصف السنوية الجمالية بـ 4,6 % بالمقارنة مع سنة 2022 لتبلغ 1.320 مليون دينار. وحققت البنوك المدرجة نتيجة نصف سنوية جمالية قدرها 788 مليون دينار (+1,2 % قياساً بنفس الفترة من سنة 2022).
- إطلاق طلب عروض جديد يتعلق بالبيع القضائي لشركة "المعامل الآلية بالساحل" من خلال تخفيض السعر الافتتاحي إلى مستوى 58,7 مليون دينار تبعاً لغياب مشتريين.
- البدء في إجراءات التسوية القضائية في حق شركة إلكتروستار.

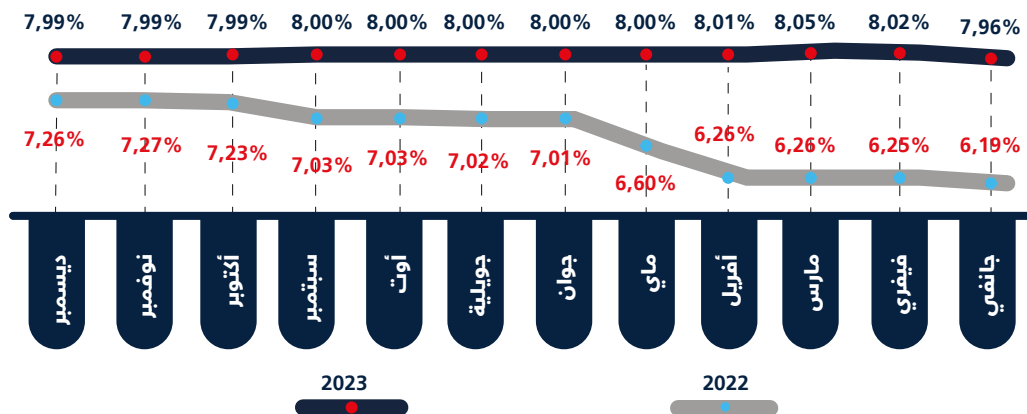
وبحساب المعدلات السنوية، عرف الدينار خلال سنة 2023 وبالمقارنة مع السنة السابقة ارتفاعاً بـ 1,1 % مقابل الأورو وبـ 8 % تجاه اليان الياباني

السوق المالية

اتسم نشاط السوق المالية خلال الربع الأخير من سنة 2023 بالتطورات التالية :

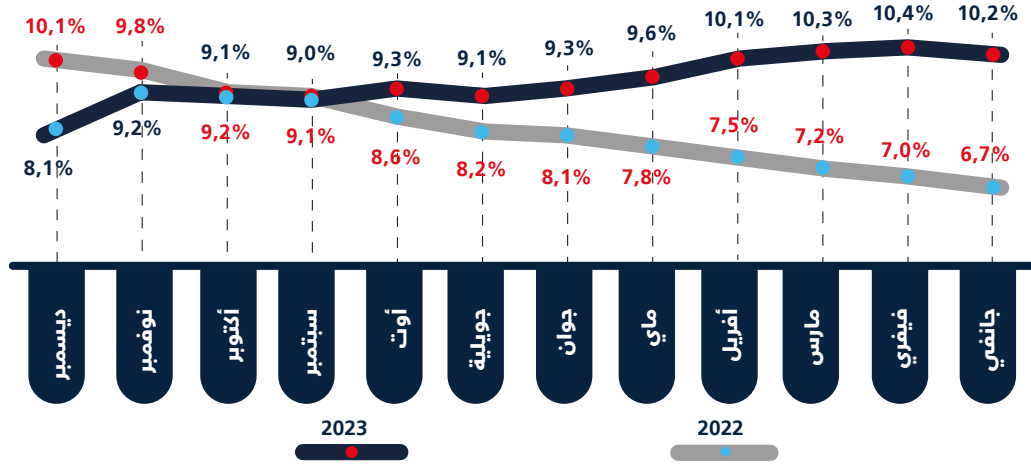
- ارتفاع المؤشر المرجعي تونداكس بنسبة 3,5 % مقابل انخفاض قدره 5,6 % بعنوان الثلاثي السابق.
- شطب أسهم شركة الإنتاج الفلاحي بطبلبة من السوق الرئيسية لتسعيرة البورصة، تبعاً لانتهاء آجال العرض العمومي للسحب على أسهمها وهو ما جعل عدد الشركات المدرجة يتراجع إلى 78 شركة في موفى سنة 2023.
- نشر الشركات المدرجة لمؤشرات النشاط المتعلقة بالربع الثالث من سنة 2023 والتي تظهر ارتفاع مداخلها الجمالية بـ 5,7 % على مدى الأشهر التسعة الأولى من السنة بالمقارنة مع نفس الفترة من سنة 2022، لتبلغ 16 مليار دينار.

تطور المعدل الشهري لنسبة الفائدة في السوق النقدية



واتسمت سنة 2023 بالتحكم في المعدل الشهري لنسبة الفائدة في السوق النقدية والذي ازداد من 7,96 % في بداية السنة إلى 7,99 % في موفى الفترة .

التطور الشهري لنسبة التضخم



وتوقف في سنة 2023 المسار التصاعدي لنسبة التضخم وذلك بداية من شهر مارس 2023 لتتراجع بـ 200 نقطة أساسية ما بين شهري أفريل وديسمبر 2023 وتبلغ 8,1 % مقابل 9,2 % في الشهر السابق و10,2 % في شهر ديسمبر 2022. وخلال سنة 2023، بلغ معدل التضخم 9,3 % مقابل 8,3 % في سنة 2022 .



الهيكل الإداري

الهيكل الإدارية

تركيبة مجلس الإدارة ووتيرة اجتماعاته

تم الاضطلاع بمنصب المدير العام للبنك من قبل السيد هيكل الخضراوي من غرة أكتوبر 2022 إلى حدود 6 جانفي 2023 ثم السيد وجدي قوبعة بداية من 6 جانفي 2023.

الصفة	الإسم
ممثلو القطاع العام	
رئيس	السيد محمد مهدي المجدوب من 2022-10-31 إلى 2023-05-22
رئيس	السيد عاطف المصمودي من 2023-05-22 إلى 2024-02-15
عضو	السيد عاطف المصمودي من 2022-12-19 إلى 2023-05-22
عضو	السيد حافظ الخلفي (بداية من 2022-12-19)
عضو	السيد محمد الناصر حاجي (إلى حدود 2023-08-01)
عضو	السيد علي الرضواني (إلى حدود 2023-08-01)
عضو	السيد محمد مهدي المجدوب (إلى حدود 2023-08-01)
عضو	السيد فتحي زهير النوري (بداية من 2023-08-15 إلى 2024-02-15)
عضو	السيد معز بن عامر (بداية من 2023-08-15)
عضو	السيد توفيق منصري (بداية من 2023-08-15)
ممثلو القطاع الخاص	
عضو	السيد أحمد الطرابلسي (إلى حدود 2023-04-29)
عضو	شركة الحرشاني (بداية من 2023-04-29)
عضو	السيد محمد صادق إدريس (إلى حدود 2023-04-29)
أعضاء مستقلين	
رئيس لجنة التدقيق عضو	السيد عبد الرزاق اللواتي
رئيس لجنة المخاطر عضو	السيد سامي الزغل
رئيس لجنة المخاطر عضو	السيد سامي مولاي (بداية من 2023-08-15)
ممثل صغار المساهمين	
عضو	السيد زهير بسباس (بداية من 2023-08-15)
مراقب الدولة	مراقب الدولة
مراقب الدولة	السيدة رملة هلال الشريف (إلى حدود 2023-10-31)
مراقب الدولة	السيدة سناء زقدان (بداية من 2023-10-31)

خلال سنة 2023، عقد مجلس الإدارة 10 اجتماعات.
وقد تولى كتابة المجلس السيد محسن الكافي، (بداية من 2022-03-24).

مراقبي الحسابات	
« Consulting & Financial Firm »	السيد وليد بن عياد
« FMZ-KPMG Tunisie »	السيد منصف بوسنوقة الزموري

القواعد المطبقة لتعيين واستبدال أعضاء مجلس الإدارة : القانون 48-2016 ولوائح هيئة السوق المالية ومناشير البنك المركزي التونسي

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة التدقيق تتمثل مهامها الرئيسية في ما يلي :

- ضمان جودة وجدوى منظومة إنتاج المعلومات المالية وتناسق أنشطة قياس المخاطر ومراقبتها والتحكم فيها.
- مراقبة التنظيم ونجاعة منظومة المراقبة الداخلية وتدارس أوجه القصور على مستوى سيرها.
- مراقبة أنشطة هيكل التدقيق الداخلي والمصادقة على برنامج التدقيق ومتابعته ومراقبة أعمال هيئة مراقبة الامتثال، بما في ذلك مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والهياكل الأخرى المكلفة بمهام المراقبة.
- الإشراف على إرساء المبادئ والممارسات المحاسبية للمؤسسة.

الصفة	الإسم
رئيس	السيد عبد الرزاق اللواتي
عضو	السيد عاطف المصمودي
عضو (بداية من 25 أوت 2023)	السيد توفيق منصري
عضو (بداية من 25 أوت 2023)	السيد معز بن عامر
عضو (إلى حدود 19 جوان 2023)	السيد محمد الناصر حاجي
عضو (إلى حدود 28 مارس 2023)	السيد أحمد الطرابلسي

عدد الاجتماعات المنعقدة خلال سنة 2023: 11 اجتماعات كتابة اللجنة : السيد رشيد بوزيدي، مدير التدقيق الداخلي

الحسابات بعنوان السنة المالية 2022. كما نظرت اللجنة وصادقت على المذكرات التنظيمية التي تندرج في إطار إدارة مخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وصادقت لجنة التدقيق على برنامج يمتد على ثلاث سنوات لمهام التدقيق بالنسبة للسنوات 2024 و2025 و2026. كما قامت بمتابعة تنفيذ البرنامج وكذلك مراجعة تقارير مهام التدقيق والمراقبة المنجزة. وفي جانب آخر، تولت اللجنة دراسة تقارير نشاط هيكل المراقبة والامتثال لسنة 2022 والمصادقة عليها. ومن ناحية أخرى، قامت اللجنة بمتابعة مشروع تقرير مهمة الرقابة التي تضطلع بها مصالح البنك المركزي التونسي بشأن الحوكمة. كما تولت النظر في إطار الحوكمة بالشركات التابعة للبنك.

وتركبت لجنة التدقيق (راجع القانون عدد 48 لسنة 2016) بتاريخ 31 ديسمبر 2023 من أربعة أعضاء. وقد بلغت نسبة مشاركة الأعضاء في اجتماعات اللجنة 100 %. ويقدم رئيس اللجنة بشكل منتظم تقارير إلى مجلس الإدارة عن أداء مهام اللجنة وأعمالها، فضلا عن نتائج الرقابة الداخلية. وتعلقت أعمال اللجنة أساسا بالنظر في القوائم المالية الفردية والمجمّعة لـ BH بنك المختومة في 31 ديسمبر 2022، بحضور مراقبي الحسابات وذلك قبل المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة. كما شملت أعمال اللجنة مراجعة القوائم المالية الوسيطة المختومة في 30 جوان 2023 وجودة محفظة القروض ووضعية أهم النسب الاحترافية. وفي جانب آخر، قامت اللجنة بمتابعة منتظمة لخطاب المراقبة الداخلية الذي أعده مراقبا

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لجنة المخاطر

الفترة الممتدة من جانفي 2023 الى جوان 2023

الصفة	الإسم
رئيس	السيد سامي الزغل
عضو	السيد محمد صادق إدريس الى حدود مارس 2023
عضو و رئيس بالنيابة من 2023-05-31 الى 2023-06-22	السيد علي الرضواني
عضو	السيد محمد مهدي مجدوب
عضو	السيد حافظ الخلفي

الفترة الممتدة من جويلية 2023 الى ديسمبر 2023

الصفة	الإسم
رئيس	السيد سامي مولاي
عضو	السيد فتحي النوري
عضو	السيد حافظ الخليلي
عضو	السيد زهير بسباس

عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة المخاطر خلال سنة 2023: 9 اجتماعات.
ويتولى كتابة لجنة المخاطر، مدير قطب المخاطر والامتثال والرقابة الدائمة.

والتحقق من صحة تطوير نظام تقييم المخاطر ومراقبتها، ومراقبة تطبيقها واقتراح الإجراءات التصحيحية لتحسين فعالية نظام إدارة المخاطر.

لجنة المخاطر هي لجنة دائمة تابعة لمجلس الإدارة، والغرض منها هو مساعدة المجلس في الوفاء بمسؤولياته في الإشراف على نظام إدارة المخاطر في البنك. وهي تضمن قيام المجلس بتطبيق سياسة تقبل المخاطر بشكل صحيح،

نشاط لجنة المخاطر بعنوان سنة 2023

عقدت لجنة المخاطر، بدعوة من رئيسها، تسعة اجتماعات خلال سنة 2023. وتندرج الأعمال المنجزة في إطار تعزيز منظومة إدارة المخاطر والتحكم في تعرض البنك بشكل رئيسي إلى مخاطر القرض والسيولة والصرف والمخاطر التشغيلية والملاءة والامتثال. وهي تركز بالأساس حول المحاور التالية:

- لمخاطر الصرف.
- المصادقة على منظومة التوقي من الديون المتعثرة وتسويتها ومتابعة تفعيلها.
- النظر في منهجية ضبط الحدود حسب البنوك المقابلة بقاعة الصرف والمصادقة عليها بالإضافة إلى الحدود المقترحة.
- دراسة نتائج اختبارات التحمل المتعلقة بمؤشرات المخاطر.
- متابعة التقدم المحرز على مستوى المشاريع الاستراتيجية في مجال إدارة المخاطر.
- متابعة أعمال التحقق من الامتثال والمصادقة على التقرير السنوي المتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

- متابعة تعرض البنك لمخاطر القرض وذلك من خلال الدراسة المستمرة لتطور وجودة محفظة الديون حسب نوعية التعهدات وحسب قطاع النشاط وأهم أوجه التعرض.
- متابعة احترام معايير تركيز وتوزيع المخاطر ومنها بالخصوص تلك المتعلقة بالأطراف ذات الصلة.
- متابعة مؤشرات السيولة وكذلك التعرض

لجنة التعيينات والأجور

من جانفي 2023 الى أفريل 2023

الصفة	الإسم
رئيس	السيد مهدي المجدوب
عضو	السيد أحمد الطرابلسي
عضو	السيد محمد الصادق ادريس
عضو	السيد عاطف المصمودي

من ماي 2023 الى أوت 2023

الصفة	الإسم
رئيس	السيد مهدي المجدوب
عضو	السيد عاطف المصمودي
عضو	السيد حافظ الخلفي

من ماي 2023 الى أوت 2023

الصفة	الإسم
رئيس	السيد عاطف المصمودي
عضو	السيد معز بن عامر
عضو	السيد حافظ الخلفي

من ماي 2023 الى أوت 2023

الصفة	الإسم
رئيس	السيد عاطف المصمودي
عضو	السيد معز بن عامر
عضو	السيد حافظ الخلفي
عضو	السيد توفيق منصري
عضو	السيد زهير بسباس

عدد الاجتماعات المنعقدة خلال سنة 2023: 10 اجتماعات
وتتولى كتابة اللجنة السيدة شيراز الغرياني، المديرية المركزية للرأسمال البشري.

تتمثل المهام الرئيسية لهذه اللجنة في مساعدة مجلس الإدارة في إعداد ومتابعة وتحسين :
سياسة التعيينات والأجور.

سياسة الانتداب وسياسة التداول على مستوى مراكز الإدارة العامة والإطارات العليا للبنك.

وشملت أهم أعمال اللجنة المواضيع الحالية :

- ضبط التأجير المتغير بعنوان سنة 2022 للسيد هشام الرباعي.
- تأمين انخراط المدير العام بالضمان الاجتماعي.
- تقييم عمل لجنة التدقيق.
- اختيار عضو مستقل مكلف بلجنة المخاطر.
- اختيار عضو يمثل المساهمين بالأقلية.
- المراجعة على مستوى الهيكل التنظيمي للبنك للوظائف الشاغرة والخطط الوظيفية المشغولة بالنيابة وكذلك خطة التداول.
- تحيين دليل التعيين بالخطط الوظيفية.
- تعيين المديرين العامة للشركات الفرعية (STIMEC و BH Equity و BH Leasing و BH Immo).
- تعيين مديري الأقطاب والمديرين المركزيين.
- تعيين المديرين الجهويين الأوائل لمنطقتي الساحل وتونس 1.

اللجنة الداخلية للصفقات

الصفة	الإسم
رئيس	السيد أحمد الطرابلسي (الي حدود 2023-02-23)
رئيس	السيد عاطف المصمودي (بداية من 2023-08-24)
عضو	السيد محمد مهدي مجدوب (الي حدود 2023-02-23)
عضو	السيد محمد الصادق ادريس(لجنة 2023-02-23)
عضو	السيد معز بن عامر (بداية من 2023-08-24)
عضو	السيد توفيق منصري بداية من (2023-08-24)
مراقب الدولة	السيدة رملة هلال الشريف (الي حدود 2023-10-06)
مراقب الدولة	السيدة سناء زغدان بداية من 2023-12-11

عدد الاجتماعات خلال سنة 2023 : 5 اجتماعات .

وقد تولى كتابة اللجنة السيد محسن الكافي

تتمثل مهامها الرئيسية فيما يلي :

- اعتماد تقارير التقييم الخاصة بعروض الصفقات التي تدرج ضمن اختصاصها.
- المصادقة على سلامة إجراءات اللجوء إلى المنافسة وإسناد الصفقات والمصادقية والشفافية على

- مستوى إجراءات إسناد الصفقات وكذلك التأكد من مدى مقبولية الشروط الإدارية والمالية والفنية.
- الموافقة على مشاريع ملاحق الصفقات التي تدرج ضمن اختصاصها.
 - النظر في المسائل والطعون المتعلقة بإسناد وتنفيذ الصفقات التي تدرج ضمن اختصاصها.
 - الموافقة على تقارير التسوية النهائية للصفقات التي تدرج ضمن اختصاصها.
 - إبداء الرأي بشأن الصفقات التي تدرج ضمن مجال اختصاص مجلس الإدارة.

The background of the slide is a composite image. The top half shows a close-up of a person's hand in a dark suit sleeve, holding a black pen and pointing at a tablet. The tablet screen displays a cityscape at night with glowing lights. The bottom half of the slide is a solid white background, separated from the top by a diagonal line. The title 'تركيبة رأس المال' is written in a bold, dark blue font on the white background.

تركيبة رأس المال

المساهمة في رأس مال البنك



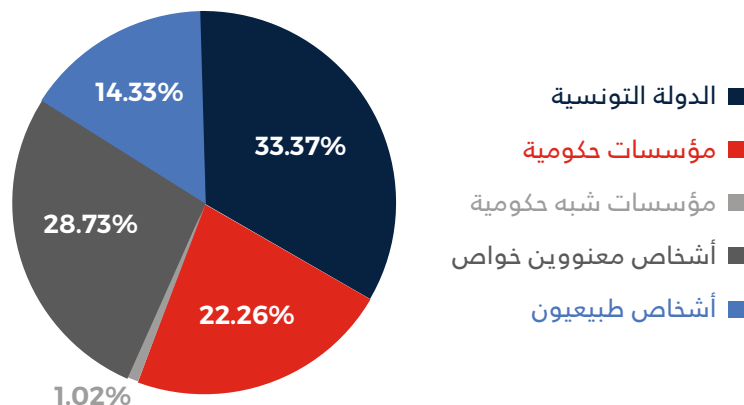
توزيع رأس المال بتاريخ 2023-12-31

المساهمون	عدد الأسهم	النسبة من رأس المال
مساهمون تونسيون	47 460 176	99,71%
الدولة التونسية	15 882 109	33,37%
مؤسسات حكومية	10 596 710	22,26%
من ضمنها المؤسسة التونسية للأنشطة البترولية	7 887 911	16,57%
مؤسسات شبه حكومية	486 586	1,02%
أشخاص معنويين خواص	9 218 479	28,73%
أشخاص طبيعيين	11 237 898	14,33%
مساهمون أجانب	151 599	0,24%
مساهمات مجانية غير مؤكدة	26 619	0,06%
المجموع	47 600 000	100%

شروط النفاذ للجلسات وتاريخ التسجيل

طبقا للفصل 279 من مجلة الشركات التجارية والفصل 31 من القانون الأساسي للبنك، يمكن للمساهمين الذين يملكون على الأقل 10 أسهم مدفوعة بالكامل، دون سواهم، الحضور في الجلسة العامة العادية بعد بيان هويتهم، شرط أن يكونوا مسجلين في سجلات الشركة قبل تاريخ انعقاد الجلسة أو أن يكونوا ممثلين من طرف مساهم آخر.

غير أن الجلسة العامة الخارقة للعادة تشمل كافة المساهمين، بغض النظر عن عدد أسهمهم، شريطة أن تكون هذه الأسهم قد تم دفعها بالكامل.





رؤية و استراتيجية البنك

التوجهات و الآفاق

تندرج خطة التطوير الممتدة على ثلاث سنوات 2023-2026 في إطار استراتيجية البنك التطويرية والتي وضعت نصب عينيها الرؤية المتمثلة في : "الارتقاء بتموقع البنك نحو المركز الثاني" ، من خلال ضبط هدفين رئيسيين وهما :

- كسب الحرفاء والاقتراب منهم.
- الابتكار وتحسين جودة الخدمات.

وفي هذا السياق، وضع البنك المسؤولية الاجتماعية والبيئية في صميم مقاربتة التطويرية، لا من أجل التطوير الاقتصادي والاجتماعي فحسب بل كذلك لفائدة رأس ماله البشري ولفائدة البلاد والأجيال القادمة.

وتمحور الاستراتيجية الجديدة للبنك حول ثلاث ركائز أساسية وهي :

- 1 - **الحرفاء** : إنشاء علاقات غرضها استبقاء الحريف وتكون مربحة باستمرار، من خلال توفير مرشدي حرفاء للغرض يمكن التواصل معهم ولهم القدرة على الإصغاء للحريف.
- 2 - **الرقمنة** : تصور نموذج للبنك عن بعد تكون فيه الرقمنة في صميم استراتيجية البنك.
- 3 - **الموظفون** : إرساء علاقات مرتكزة على الاحترام والإصغاء لهم من أجل تحقيق تفاعل أفضل وتحسين روح المبادرة.

كما أن الاستراتيجية الجديدة للبنك تركز على ثلاثة محاور رئيسية :

- المحور الأول – الترفيع في الناتج البنكي الصافي إلى أقصى حدّ.
- المحور الثاني – الاستخدام الأمثل للأعباء.
- المحور الثالث – التحكم في المخاطر

ومن شأن خطط العمل التشغيلية حسب المهن ومجموعة المشاريع التي تشمل عددا كبيرا من أنشطة وعمليات البنك أن تعزز نجاح الاستراتيجية المضبوطة وتتيح المتابعة والتوجيه خلال فترة خطة التطوير.

1 تحسين الترفيع في الناتج البنكي الصافي إلى أقصى حدّ

يرتكز الترفيع في الناتج البنكي الصافي إلى أقصى حد على ستة جوانب رئيسية، كما يلي :

1-1 تحسين الشبكة على النحو الأمثل

في إطار سياسته الجديدة، سيعتمد البنك على شبكة كثيفة وعصرية وملائمة، تكون عملية ويسهل النفاذ إليها في أي وقت. ولهذا الغرض، تم إقرار جملة من التدابير :

- التوزيع المناسب للإدارات الجهوية: إحداث ثلاث إدارات جهوية جديدة بفئات مختلفة حسب عدد الفروع

البنكية. وسيتيح هذا التوزيع الجديد تقارب أفضل مع الحرفاء وموازنة جيدة لعدد الفروع حسب الإدارة الجهوية، بما سيؤدي في الأخير إلى تحسين الكفاءة التشغيلية

• تطوير النشاط المتعلق بـ "الحرفاء من الشركات" : إحداث 7 مراكز أعمال في المناطق المنطوية على إمكانيات اقتصادية وديموغرافية عالية، تكون مخصصة بالكامل للشركات.

• توسيع شبكة الموزعات والشبائيك الآلية للأوراق النقدية : تحسين تموقع هذه الموزعات والشبائيك وفقا لاحتياجات الشبكة والحرفاء. وبالفعل، فإن البنك سيعطي الأولوية للموزعات والشبائيك المتواجدة خارج مواقع الفروع وذلك في المناطق التي تشهد توافدا هاما (ذو طابع سياحي) وتلك ذات الحضور البنكي المتدني والمواقع ذات الإقبال العالي.

2-1 تحيين التعريفات

تم إحداث لجنة لليقظة التنافسية والمنتجات والتسعيرات في سنة 2023، تتمثل مهمتها من ضمن أمور أخرى في مراجعة سياسة التسعير. وتم إنجاز تحليل معمق للتكاليف والقيمة المحصلة والقدرة التنافسية للسوق وذلك قصد تحديد المنتجات والخدمات المسعرة بأقل من قيمتها بحيث يمكن تعديل شروطها بطريقة ملائمة.

وتتبع إدارة التسعير مسار تحسين مستمر، يركز على ما يلي :

- عمليات المراقبة من المستويين الأول والثاني.
- تطبيع وتوحيد التصنيفات.
- إطار مرجعي للتسعير.
- التوحيد القياسي لعمليات الاقتطاع اليدوي.
- مراجعة صيغ الاقتطاع والقيود المحاسبي لبعض العمولات.
- مراجعة الشروط التفاضلية.

3-1 الابتكار وجودة الخدمات

الابتكار

يتواجد التحول الرقمي في صميم استراتيجية البنك، بما يتيح :

- توسيع قاعدة الحرفاء من خلال الوصول إلى شرائح جديدة واستقطابها (حرفاء أصغر سنا وآخرون يفضلون القنوات الرقمية).

- الترفيه في الناتج البنكي الصافي : خدمات إضافية مدفوعة وعروض شخصية.
- تحسين النجاعة التشغيلية : تحسين العمليات على أمثل وجه والتقليص في الآجال.
- التمييز التنافسي : الاستجابة لتطلعات الحرفاء في مجال توفير الرفاهية وسهولة النفاذ والمرونة.

جودة الخدمات

- إرساء منظومة واستراتيجية لجودة الخدمات قصد إرضاء الحرفاء واستبقائهم من خلال :
- تجميع وتحسين منظومة التعامل مع شكاوى الحرفاء وإدارتها.
- إدارة نظام قياس جودة الخدمات.

4-1 تطوير الأعمال التجارية

- إثراء عرض المنتجات والخدمات من خلال :
- تأهيل وتطوير تجزئة الحرفاء قصد ضمان تكيف المنتجات والخدمات مع احتياجات وخيارات

- إثراء عرض المنتجات والخدمات وتحسين نسبة التجهيز : التونسيون المقيمون بالخارج والأفراد والمهنيون والشركات.

خطة العمل المخصصة للتونسيين المقيمين بالخارج والتي تتمحور حول :

- تنظيم 20 رحلة بحرية للشركة التونسية للملاحة خلال الفترة الصيفية جوان وجويلية وأوت 2022-2025.
- تنظيم بعثات إلى القنصليات : الربع الثاني لسنة 2024.
- مشاركة BH بنك في المعارض والتظاهرات في دول كندا والشرق الأوسط وألمانيا
- توجيه التونسيين المقيمين بالخارج نحو المشاريع الاستثمارية 2024-2025.

التمويل الأخضر بصفته محورا للتطوير التجاري :

- تصميم وتطوير المنتجات المخصصة للتمويل الأخضر (لغاية الأفراد والشركات) : سندات خضراء، صناديق استثمارية خضراء، بطاقات ائتمان خضراء، قروض صغيرة.
- تطوير الشراكات مع الوكالة الوطنية للتحكم في الطاقة والوكالة الوطنية لحماية المحيطة قصد مرافقة أصحاب المشاريع الخضراء.
- إرساء نظام لإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية.
- استقطاب الموارد بشروط ميسرة بما يتماشى وسياسة المسؤولية الاجتماعية والبيئية للبنك.

5-1 محركات النمو :

أ - تعزيز فعالية منظومة الاستخلاص

ب - تحفيز أنشطة :

قاعة الصرف من خلال استقطاب حرفاء من غير المقيمين وتحسين التعاون مع المكلفين الأعمال (زيارات مشتركة).

تمويل التجارة وإدارة النقد من خلال إرساء نظام يمكن من :

- ضمان ديناميكية النشاط من خلال المرافقة الشخصية للحريف قصد تحقيق إدارة أفضل للسيولة.
- تزويد الحرفاء بحلول مبتكرة لتسهيل معاملاتهم التجارية الدولية وتيسير وتبسيط وتأمين إدارة التدفقات المالية وتوجيهها.

ج- تيسير المساهمات / الشراكات في المجالات ذات القيمة المضافة العالية (دراسة الجدوى من إحداث شركات فرعية متخصصة في مجال إدارة الديون والخدمات المصرفية الخاصة...).

6-1 تعزيز التعاون بين البنك والشركات الفرعية

- وضع استراتيجية تعاون فعالة بين البنك وشركاته الفرعية وكذلك بين الشركات الفرعية نفسها بغرض التشارك في نفس الرؤية والتوجهات الاستراتيجية (سياسات متناسقة) وذلك بهدف :
- توفير تجربة حريف متناسقة متكاملة.
- الترفيع في المداخل (البنك وشركاته الفرعية).
- تحسين استخدام الوسائل والموارد على أفضل وجه.
- تحسين النجاعة التشغيلية.
- توفير تجربة حريف متناسقة متكاملة.

وسيرتكز تعاون المجموعة حول المحاور التالية :

- مواءمة السياسات والاستراتيجيات التجارية.

- التشجيع على عمليات البيع المتبادل وصياغة كتيب لمنتجات / خدمات المجمع وبرمجة التحديات...
- التواصل والتعاقد : إحداث موقع مؤسسي لمجمع BH وعمليات تكوين متقاطعة وإضفاء الطابع المؤسسي على الاحتفال بيوم الشركات الفرعية ...
- تبادل الوسائل والموارد.

(2) الاستخدام الأمثل للأعباء العامة للاستغلال

يرتكز تحسين التكاليف على ثلاثة جوانب رئيسية :

- التقليل في التكاليف
- إدارة رأس المال البشري
- تخطيط موارد المؤسسة البنكية.

1-2 التقليل في التكاليف

تم إنجاز دراسة من قبل مكتب مختص، تتعلق بتحليل الأعباء العامة للاستغلال. وقد مكن هذا التمشي من تحديد طرق التحكم في الأعباء العامة للاستغلال ومنها بالخصوص :

التحسين الأمثل للحيازات العقارية
تحسين وظيفة الطباعة
ترشيد الاشتراكات
مراجعة نموذج توجيه المراسلات للحرفاء والطوابع البريدية
مراقبة عملية نقل الأموال
ترشيد استهلاك الكهرباء.

2-2 إدارة رأس المال البشري

يتمحور تحسين إدارة الموارد البشرية حول

- 1 - الانتداب والإدماج : استراتيجية انتداب تهدف إلى استقطاب التخصصات المحددة والأصغر سنا. ومن شأن هذا المحور أن يتيح تشبيب الموظفين وتعزيز الفريق التجاري.
- 2 - التطوير المستمر للمهارات : التكوين الداخلي والتعلم عن بعد والتوجيه والتناوب الوظيفي...
- 3 - إدارة المسار الوظيفي : فرص واضحة وجذابة للتقدم الوظيفي بناء على الأداء (إعادة صياغة نظام التقييم والترقية).

3-2 - تخطيط موارد المؤسسة البنكية

تقررت برمجة إرساء تخطيط موارد المؤسسة لسنة 2024، حيث أنه سيتمكن من :

إدارة أفضل للناتج البنكي الصافي
تطبيق أفضل للتعريفات
نجاعة أفضل لفرق المبيعات
تحديد التوقيت الأمثل لإطلاق المنتجات / الخدمات الجديدة (توقيت التسويق)

إنتاجية أفضل

- استخدام الموارد على النحو الأمثل : أتمتة المهام وإعادة الصياغة المركزية للشيكات والكمبيالات.
- تحسين جودة الخدمات.

التحكم في المخاطر بشكل أفضل

- التقليل من عمليات الغش والاحتيال
- التقليل في نسبة التخلف عن تسديد القروض : اتخاذ القرار بناء على معطيات موثوقة ومتناسقة ومحينة.

(3) التحكم في المخاطر

يرتكز التحكم في المخاطر على محورين رئيسيين اثنين وهما :

أ - منظومة المخاطر / المراقبة

ب - منظومة الاستخلاص

1-3 - منظومة المخاطر / المراقبة

يرتكز تعزيز نجاعة منظومة المراقبة والمخاطر على الجوانب التالية :

- سياسة منح القروض بما يتماشى مع تحمل المخاطر
- متابعة أفضل للديون غير المسددة والتجاوزات
- إرساء نظام إنذار مبكر يمكن من تحديد عوامل المخاطر التي تؤثر على مؤشرات الأداء
- تعزيز أنظمة الاستخلاص
- إرساء عمليات مراقبة ملائمة ومنتظمة
- تحيين خارطة المخاطر
- إنشاء لجان مراقبة وتوجيه للغرض
- توفير الموارد البشرية والفنية

منظومة إدارة المخاطر

تعتمد نجاعة منظومة إدارة المخاطر على ما يلي :

- نظام للحوكمة الرشيدة
- تعزيز نظام قياس المخاطر
- تعزيز قدرات إدارة المخاطر
- التحكم في المخاطر السيبرانية.

منظومة المراقبة الداخلية

ترتكز منظومة المراقبة الداخلية على ثلاثة مستويات من المراقبة :

- المراقبة من المستوى الأول : التقييم الذاتي للمخاطر والمراقبة
- المراقبة من المستوى الثاني : المراقبة الإلكترونية (الهياكل المركزية والشبكة)
- المراقبة من المستوى الثالث : التدقيق الإلكتروني (الهياكل المركزية والشبكة والشركات الفرعية).

2-3 - منظومة الاستخلاص

يرتكز تعزيز نجاعة منظومة الاستخلاص على ما يلي :

- 1 - تحسين نجاعة نظام إدارة الاستخلاص والنزاعات
 - 2 - اغتنام الفرص لاقتناء أملاك خاضعة لمزادات عمومية مع ضمان التناسق المثالي بين BH بنك و BH IMMO (التوقيع على اتفاقية للغرض).
- ويعتمد نظام الاستخلاص المستهدف على :
- إرساء حل معلوماتي لمتابعة الاستخلاص / النزاعات / تقييم المحامين وعدول التنفيذ.
 - إرساء آجال لمدة مكوث الملفات بالنسبة لسوق الأفراد وسوق المهنيين.

- إحداث وحدتين على مستوى الإدارات الجهوية : الاستخلاص الرضائي والنزاعات.
- إحداث لجنة جهوية للاستخلاص وإعداد قائمة المراقبة.
- الاستعانة بشركات استخلاص واختيار محامين متخصصين.



الأنشطة و النتائج

أهم مؤشرات النشاط و الإستغلال

12-22 / 12-23 Δ		2023	2022	مؤشرات النشاط
-1%	-111,4	13 514,9	13 626,3	مجموع الأصول
2%	201,8	8 751,5	8 549,7	الموارد المتأتية من الحرفاء
-6%	-82,4	1 365,1	1 447,5	إقتراضات و موارد خاصة
-4%	-475,6	10 211,4	10 686,9	قروض صافية للحرفاء
2%	13,1	624,8	611,8	منها قروض على الموارد الخاصة
8%	97,8	1 333,4	1 235,5	الأموال الذاتية
45%	244,7	792,0	547,2	محفظة السندات التجارّية
1%	14,1	1 702,8	1 688,6	محفظة الاستثمار

12-22 / 12-23 Δ		2023	2022	مؤشرات الاستغلال
17%	203,9	1400,7	1196,8	رقم المعاملات
-5%	-17,8	326,7	344,5	هامش الفائدة
15,9%	17,9	130,7	112,8	العمولات الصافية
25,4%	42	207,6	165,6	الأرباح الصافية / محفظة السندات
6,8%	42,1	665,0	622,9	الناتج البنكي الصافي
3,8%	8,9	241,7	232,8	النفقات العامة
5,1%	8,6	176,4	167,8	مصاريف الأعوان
0,5%	0,3	65,3	65,0	الأعباء العامة للاستغلال
8,7%	34,6	432,1	397,5	الناتج الخام للاستغلال
-10,6%	-19	160,7	179,7	المخصصات الصافية للمدخرات
12,3%	2,3	21,0	18,7	المخصصات الصافية للاستهلاك
25,8%	51,3	250,4	199,1	ناتج الإستغلال
17,9%	21,3	140,0	118,7	الأرباح الصافية

أهم نسب الربحية والاستغلال

نسب الربحية	2022	2023
مردودية الأموال الذاتية	9,61%	10,50%
مردودية الأصول	0,87%	1,04%
الناتج البنكي الصافي / مجموع الأصول	4,57%	4,92%
الناتج البنكي الصافي / رقم المعاملات	51,99%	47,48%
الناتج البنكي الصافي / مجموع القروض الصافي	5,83%	6,51%
النتيجة الصافية / الناتج البنكي الصافي	19,06%	21,04%

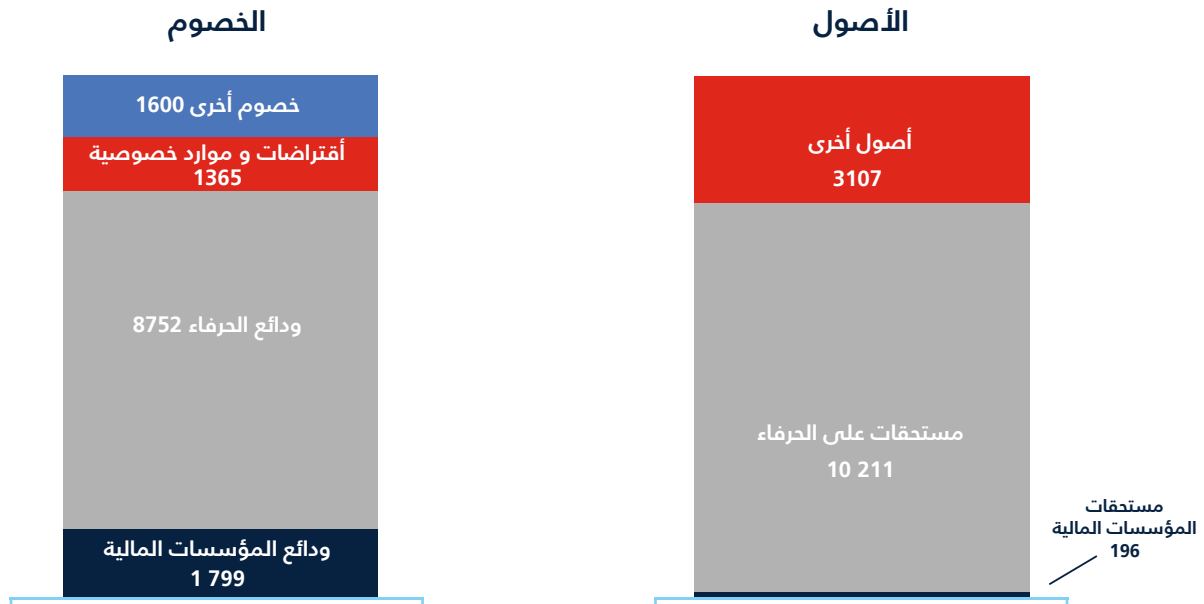
نسب الإستغلال		
العمولات المتأتية / مصاريف الأعوان	74,48%	82,00%
ضارب الإستغلال	40,38%	39,50%
العمولات الصافية / الناتج البنكي الصافي	17,89%	19,65%
مصاريف الأعوان / الناتج البنكي الصافي	26,86%	26,53%

مؤشرات نوعية الأصول		
نسبة الديون المصنفة	69,4%	67,1%
نسبة تغطية الديون المصنفة	15,8%	15,86%
الكلفة الصافية للمخاطر	1,45%	1,36%
مخصصات للمدخرات / الناتج البنكي الصافي	28,55%	24,24%

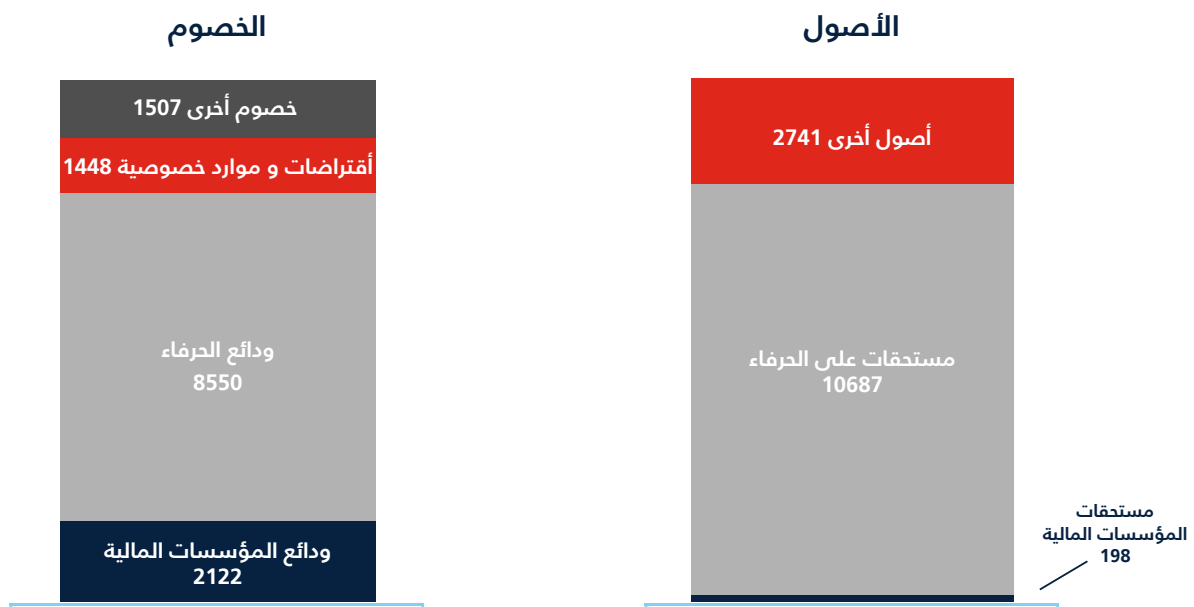
النسب القانونية		
نسبة السيولة على المدى القصير LCR	127,8%	125,1%
نسبة القروض / الودائع LTD	118 %	115,1%
النسبة الجمالية لكفاية رأس المال(*)	14,3%	15,4%
مؤشر كفاية رأس المال (تيار 1) (*)	11,6%	13,0%

التقييم الوظيفي

31.12.2023



31.12.2022



أثر ارتفاع موارد الحرفاء ب(2.4 %) بالتزامن مع انخفاض قروض الحرفاء (4- %) خلال السنة المالية 2023، إيجابياً على توازن الموارد/الاستثمارات. وبالفعل تحسنت نسبة تغطية القروض بالودائع لتصل إلى 86 % بتاريخ 31 ديسمبر 2023 مقارنة بـ 80 % في نهاية سنة 2022.

الموارد

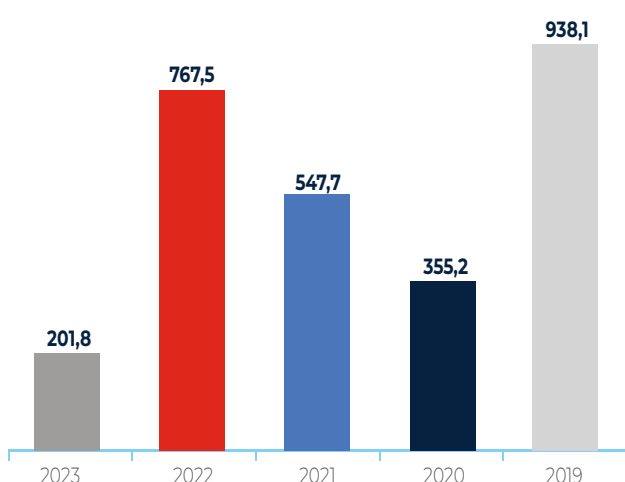
ودائع الحرفاء

ارتفعت ودائع الحرفاء بنسبة 2,4 % (+ 201,8 مليون دينار) لتبلغ مجموعاً قدره 8751,5 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2023، مقابل نسبة زيادة قدرها 9,9 % (+ 767,5 مليون دينار) قبل سنة. وبلغ قائم الودائع تحت الطلب، 2748,9 مليون دينار وذلك بفضل تدفقات إضافية قدرها 15,3 مليون دينار أو +0,6 % (مقابل +38,1 مليون دينار في موفى شهر ديسمبر 2022). وفيما يتعلق بالتموقع في سوق البنوك، استأثر BH بنك بحصة من السوق قدرها 9,8 % ليحتل المركز الخامس من حيث القائم.

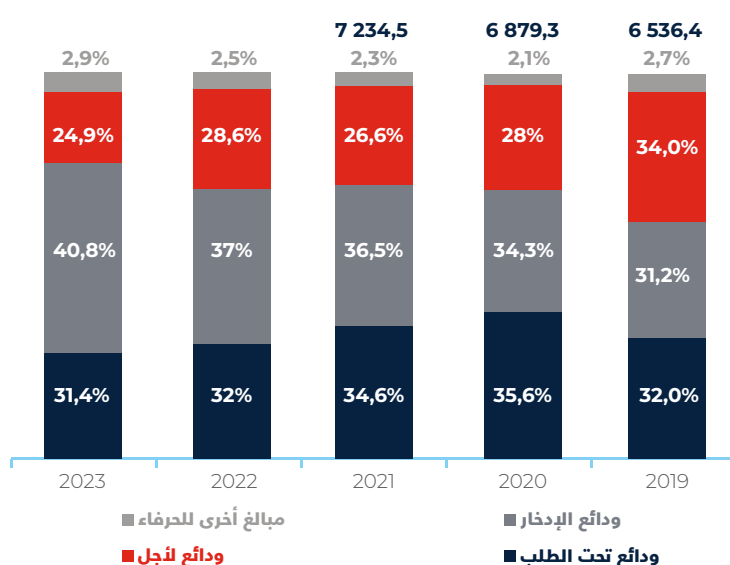
12-22 / 12-23		2023	2022	أرقام بملايين الدينار
%	Δ			
0,6%	15,3	2 748,9	2 733,6	ودائع تحت الطلب
12,8%	406,2	3 569,1	3 162,8	ودائع الإيداع
-10,8%	-263,3	2 179,2	2 442,5	ودائع لأجل
20,6%	43,4	254,3	210,8	مبالغ أخرى للحرفاء
2,4%	201,8	8 751,5	8 549,7	مجموع ودائع الحرفاء

وانخفضت حصة الودائع تحت الطلب و الودائع لأجل من تركيبة الودائع على التوالي بـ 0,6 و 3,7 نقطة وذلك لفائدة ودائع الادخار التي ازدادت نسبتها بـ 3,8 نقاط.

تطور التدفقات الإضافية لودائع الحرفاء



تطور تركيبة ودائع الحرفاء



الموارد

ودائع الادخار

ارتفعت ودائع الادخار بنسبة 12,8 % (+ 406,2 مليون دينار) مقابل 11,4 % (+ 323,9 مليون دينار) قبل سنة، لتبلغ مجموعاً قدره 3 569 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2023.

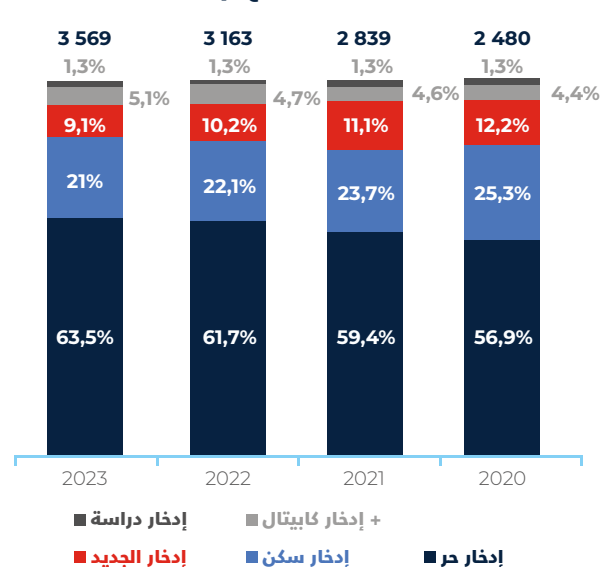
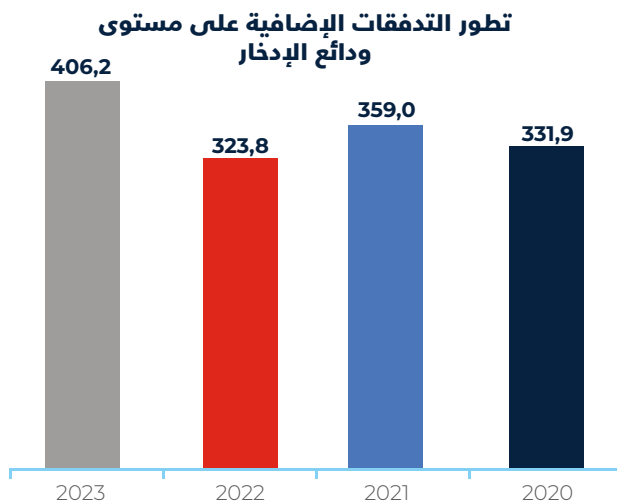
ولا تزال ودائع الادخار الحرّ تتميز عن أشكال الادخار الأخرى، حيث تمكنت من تعبئة تدفقات إضافية قدرها 313,4 مليون دينار مقابل 266,8 مليون دينار في سنة 2022.

ومن جانبه، سجل الادخار السكني تدفقات إضافية قدرها 50,3 مليون دينار مقابل 26,7 مليون دينار في موفى سنة 2022، أي بمساهمة بنسبة 12,4 % في مجهود تعبئة الادخار لهذا العام.

وفيما يتعلق بالتموقع في سوق البنوك، استأثر BH بنك بحصة من السوق قدرها 12,3 % مقابل 12 % في سنة 2022، ليحتل المركز الرابع من حيث القائم والمركز الثالث من حيث التدفقات الإضافية المسجلة في هذا العام.

12-23 / 12-22		2023	2022	أرقام بملايين الديناري
%	Δ			
16,1%	313,4	2 265,9	1 952,4	إدخار حر
7,2%	50,3	748,9	698,5	إدخار سكن
1,3%	4,2	326,2	321,9	إدخار الجديد
22,0%	32,9	182,6	149,7	+ إدخار كاييتال
13,2%	5,3	45,5	40,2	إدخار دراسة
12,8%	406,2	3 569,0	3 162,8	مجموع ودائع الإدخار

تطور تركيبة ودائع الإدخار



الموارد

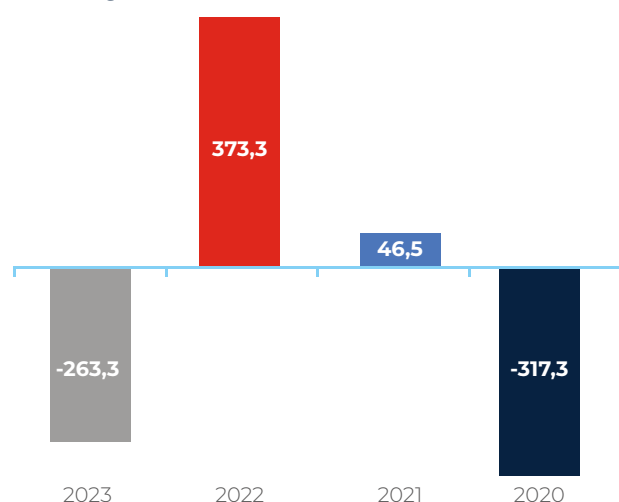
الودائع لأجل

في إطار سياسة التحكم في التكاليف والتقليص من التبعية تجاه المؤسساتيين، انخفضت الودائع لأجل بـ 263,3 مليون دينار (- 11 %) مقابل زيادة بـ 373,3 مليون دينار (+ 18 %) قبل سنة، لتبلغ مجموعا قدره 2179,2 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2023.

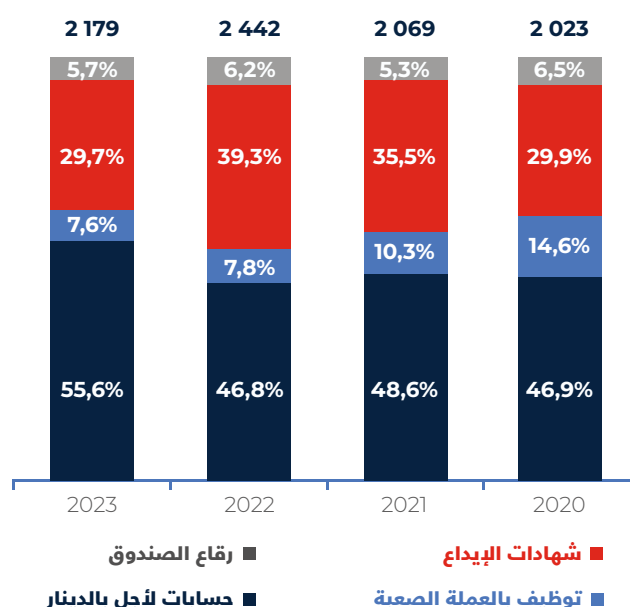
ويتوزع هذا التراجع ما بين شهادات الإيداع (- 313 مليون دينار) ورقاع الصندوق (- 25,8 مليون دينار) والتوظيفات بالعملة الأجنبية (- 25,7 مليون دينار). بيد أن الحسابات لأجل قد ارتفعت بـ 68,8 مليون دينار.

12-23 / 12-22		2023	2022	أرقام بملايين الدينار
%	Δ			
6,0%	68,8	1 211,6	1 142,8	حسابات لأجل بالدينار
-13,5%	-25,7	164,6	190,3	رقاع الصندوق
-32,6%	-313,0	647,5	960,5	توظيف بالعملة الصعبة
-17,1%	-25,8	124,7	150,5	شهادات الإيداع
-1996,2%	32,4	30,8	-1,6	ديون متصلة
-10,8%	-263,3	2 179,2	2 442,5	مجموع الودائع لأجل

تطور التدفقات الإضافية على مستوى الودائع لأجل



تطور تركيبة الودائع لأجل



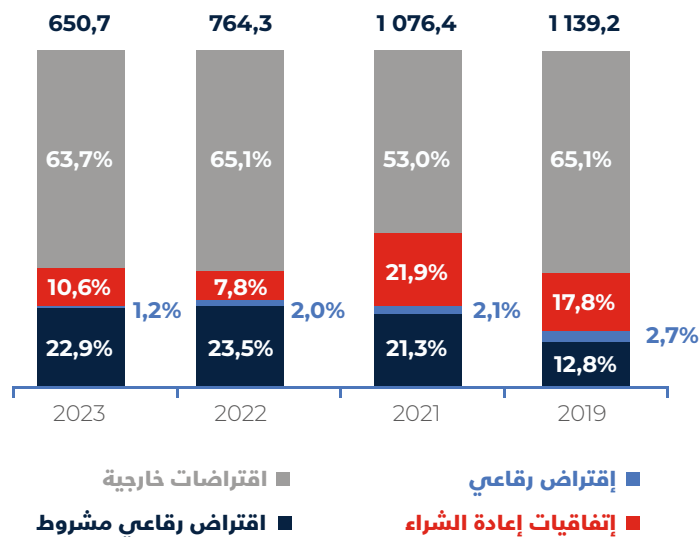
الموارد

الاقتراض

بلغ قائم موارد الاقتراض 650,7 مليون دينار في سنة 2023، أي بانخفاض قدره 113,6 مليون دينار (- 14,9 %)، يعود بالأساس إلى تراجع موارد الاقتراض لدى بنك الاستثمار الأوروبي بـ 55 مليون دينار و الوكالة الفرنسية للتنمية ; والبنك الأفريقي للتنمية علي التوالي بـ 7,7 مليون دينار و - 17 مليون دينار والاقتراضات الرقاعية - 7,7 مليون دينار والاقتراضات الرقاعية المشروطة بـ 30,3 مليون دينار.

12-23 / 12-22		2023	2022	أرقام بملايين الدنانير
%	Δ			
-16,9%	-30,3	149,3	179,6	اقتراض رقاعي مشروط
-50,3%	-7,7	7,6	15,3	إقتراض رقاعي
15,4%	9,2	68,9	59,7	إتفاقيات إعادة الشراء
-16,8%	-83,6	414,3	497,9	اقتراض خارجي
-11,8%	-1,4	10,5	11,9	الديون المتصلة
-14,9%	-113,6	650,7	764,3	مجموع الاقتراضات

تطور تركيبة الاقتراضات



الموارد الخاصة

قياساً بمؤفى سنة 2022، ارتفعت الموارد الخاصة بـ 31,3 مليون دينار (منها 35,2 مليون دينار متأتية من موارد صندوق النهوض بالمسكن لفائدة الأجراء) ليبلغ قائمها 716 مليون دينار مقابل تحسن بـ 36,1 مليون دينار في نهاية سنة 2022.

12-23 / 12-22		2023	2022	أرقام بملايين الدينار
%	Δ			
8,1%	35,2	467,9	432,8	صندوق النهوض بالمسكن لفائدة الأجراء
-1,6%	-3,9	246,5	250,4	المشاريع الخاصة
4,6%	31,3	714,5	683,2	مجموع الموارد الخاصة

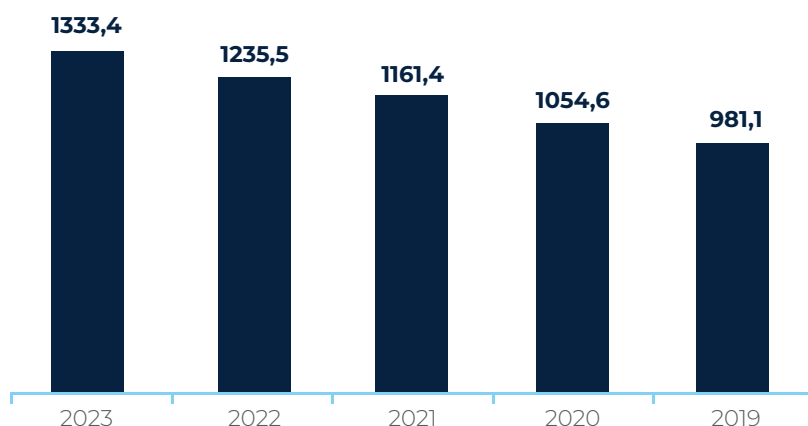
الموارد

الأموال الذاتية و الاحتياطات

بلغت الأموال الذاتية 1,333.4 مليون دينار في مؤفى سنة 2023 مقارنة بـ 1,235.5 مليون دينار في نهاية عام 2022، وهو ما يعتبر زيادة قدرها 97.9 مليون دينار (+7.9 %) و هذه الزيادة متأتية أساساً من أرباح السنة الحالية باعتبار توزيع أرباح بقيمة 42.8 مليون دينار من نتيجة سنة 2022.

12-23 / 12-22		2023	2022	أرقام بملايين الدينار
%	Δ			
0,0%	0,0	238,0	238,0	رأس المال
8,7%	76,5	954,9	878,4	إحتياطيات
0,0%	0,0	0,4	0,4	أموال ذاتية أخرى
	0,0	0,0	0,0	نتائج مؤجلة
17,9%	21,3	140,0	118,7	نتيجة الفترة المحاسبية
7,9%	97,8	1333,3	1235,5	مجموع الأموال الذاتية

تطور الأموال الذاتية



الاستعمالات

قروض ممنوحة للحرفاء

انخفض القائم الخام للقروض المسندة للحرفاء بنسبة 4 % (- 491,2 مليون دينار) مقابل + 8,1% (+ 919,1 مليون دينار) قبل سنة، لتبلغ 11789,9 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2023 وسجلت القروض على الموارد الذاتية انخفاضا قدره 504.3 مليون دينار أو - 4.3 %، في حين سجلت القروض على الموارد الخاصة زيادة قدرها 13.1 مليون دينار أو + 2.1 %.

وتموقع BH بنك في المركز الرابع للبنوك حيث استأثر بـ 12,4 % من مجموع القروض المسندة للحرفاء، بحساب الأرقام الصافية.

12-2023 /12-2022		31/12/2023	31/12/2022	
-4,0%	-39,0	942,2	981.2	حسابات دائنة
-0,5%	-6,3	1 341,8	1 348.1	قروض شخصية
-15,7%	-885,6	4 756,4	5 642.0	قروض تجارية
-18,2%	-702,7	3 151,7	3 854.4	قروض تصرف
-8,5%	-154,5	1 671,3	1 825.8	قروض استثمار
-7,6%	-72,5	881,1	953.6	قروض للبايعين العقاريين
-1,3%	-17,3	1 311,4	1 328.8	قروض لمشتري العقارات
-10,0%	-1 020 ,6	9 233,0	10 253.6	مجموع 1
36,5%	516,3	1 932,1	1 415.8	الديون غير المستخلصة و القروض 2 في طور النزاع
-4,3%	-504,3	11 165,0	11 669.4	القروض/ الموارد الذاتية 2+1
2,1%	13,1	624,8	611.8	القروض/ الموارد الخاصة
-4%	-491,2	11 789,9	12 281.1	قروض مسندة إلى الحرفاء (خام)

الاستعمالات

قروض ذات المردودية

من خلال الاعتماد على سياسة انتقائية لمنح قروض سليمة وذات مردودية وفي إطار التمشي الرامي لتطهير محفظة القروض والتحكم في المخاطر، بلغ **قائم القروض ذات المردودية** 9233 مليون دينار حيث سجل تدفقات سلبية قدرها 1020,6 مليون دينار ونسبة انخفاض بـ 10 % مقابل زيادة بـ 728,9 مليون دينار أو + 7,7 % في سنة 2022.

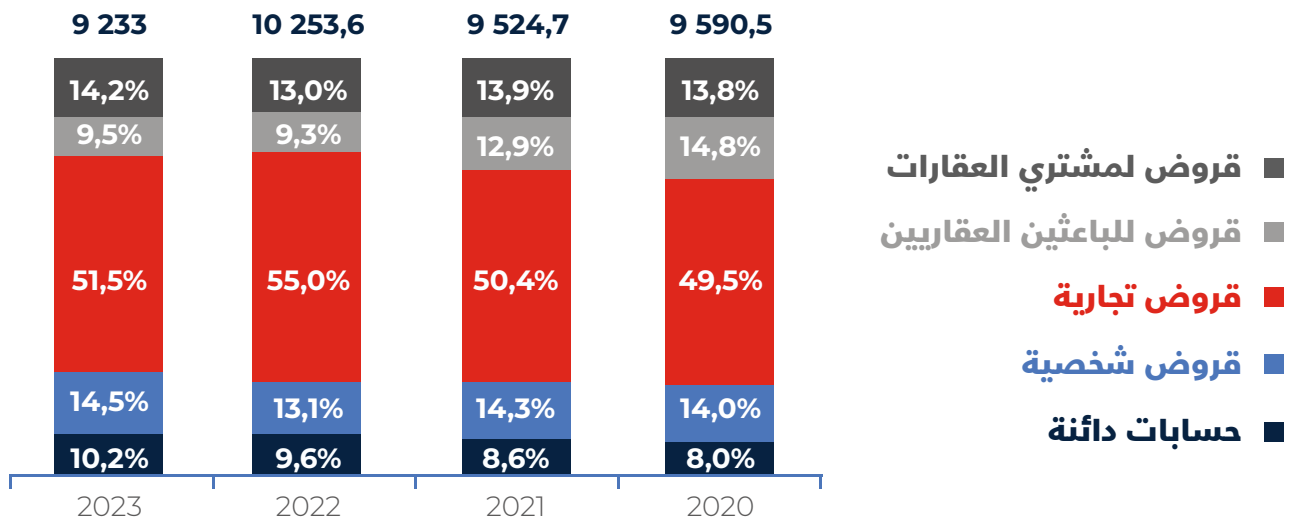
ويعود هذا التراجع إلى القروض التجارية التي انخفضت بـ 15,7 %، أي بتدفقات قدرها - 885,6 مليون دينار ليبلغ قائمها 4756,4 مليون دينار. وانخفضت الحسابات المدينة بـ 39 مليون دينار لتقفل سنة 2023 في مستوى 942,2 مليون دينار.

وتراجعت القروض لفائدة مشتري العقارات بـ 17,3 مليون دينار حيث أقفل قائمها السنة في مستوى 1311,4 مليون دينار.

كما سجلت القروض الممنوحة للبايعين العقاريين وقروض الاستهلاك دفوعات سلبية قدرها 72,5 مليون دينار و6,3 مليون دينار على التوالي.

واستأثرت القروض التجارية والصناعية بـ 4756,4 مليون دينار أو 52 % من مجموع القروض ذات المردودية وقدرها 9233 مليون دينار، تليها القروض لفائدة الأفراد بمقدار 1341,8 مليون دينار (15 %) والقروض الممنوحة لمشتري العقارات بقائم يساوي 1311,4 مليون دينار (14 %).

تطور تركيبة القروض ذات المردودية



الاستعمالات

الديون غير المستخلصة و القروض في طور النزاع

تبعاً للتمشي الرامي إلى تطهير محفظة القروض، اتسم نسق تطور المستحقات غير المستخلصة بعنوان سنة 2023 بتسارع حيث ارتفع من + 89,5 مليون دينار بتاريخ 31/12/2022 إلى + 338,4 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2023 وهو ما جعل الحجم الجملي للمستحقات غير المستخلصة يصل إلى 887,6 مليون دينار.

وقد شمل التسارع على وجه الخصوص المستحقات غير المستخلصة المالية التي شهدت زيادة بـ 282,1 مليون دينار. أما بالنسبة للمستحقات غير المستخلصة التجارية فقد ارتفعت بـ 61,3 مليون دينار. وتراجعت المستحقات غير المستخلصة المتعلقة بالقروض الشخصية بـ 0,6 مليون دينار القروض العقارية لفائدة المشاركين انخفاضاً بـ 4,4 مليون دينار.

وأقفل البنك سنة 2023 بتفاقم المستحقات محل نزاع بمقدار 177,8 مليون دينار.

القروض على موارد خاصة

واصلت القروض الممنوحة من موارد خاصة مسارها التصاعدي مع تسجيل ارتفاع بـ 13,1 مليون دينار (+ 2,1 %).

وشمل هذا المسار التصاعدي، بالأساس، القروض الممنوحة على صندوق النهوض لمساكن لفائدة الأجراء والقروض الأخرى بعنوان **السكن الأول**، وحيث سجلت ارتفاعا بـ 12,2 مليون دينار و 0,6 مليون دينار، على التوالي. وفي جانب آخر، بلغ قائم القروض من موارد خاصة 624,8 مليون دينار في موفى سنة 2023.

الاستثمارات

تطور التعهدات

بلغت تعهدات البنك 13336 مليون دينار بتاريخ 2023/12/31 مقابل 13275 مليون دينار في 2022/12/31، أي بتطور إيجابي قدره 0,5 % . ويرد توزيع هذه التعهدات حسب قطاعات النشاط كما يلي :

أرقام بملايين الدينائر		ديسمبر - 2022		ديسمبر - 2023		التغير	
التعهد	الحصة %	التعهد	الحصة %	التعهد	الحصة %	التعهد	الحصة %
المهنيين	9 817	74,00%	9 879	74,10%	62	0,60%	
خدمات	4 280	32,20%	4 502	33,80%	222	5,20%	
صناعة	3 001	22,60%	2 880	21,60%	-121	-4,00%	
بعث عقاري	1 540	11,60%	1 560	11,70%	20	1,30%	
المباني و الأشغال العامة	538	4,10%	513	3,80%	-26	-4,80%	
سياحة	357	2,70%	311	2,30%	-46	-13,00%	
فلاحة	101	0,80%	114	0,90%	13	13,20%	
الأشخاص	3 458	26,00%	3 456	25,90%	-2	-0,10%	
سكن	1 896	14,30%	1 889	14,20%	-7	-0,40%	
إستهلاك	1 562	11,80%	1 568	11,80%	6	0,40%	
المجموع	13 275	100,00%	13 336	100,00%	60	0,50%	

وسجلت التعهدات لفائدة المهنيين ازدياد بـ 0,6 % ما بين سنتي 2022 و 2023 أي + 62 مليون دينار، مقابل تراجع طفيف للتعهدات لفائدة الأفراد وقدره 0,1 % . ولا يزال توزيع التعهدات ما بين المهنيين والأفراد مستقرا تقريبا حيث بلغ 74,1 % و 25,9 % على التوالي بتاريخ 2023/12/31.

وفيما يتعلق بتطور التعهدات حسب قطاعات النشاط، لا يزال قطاع الخدمات محافظا على الحصة الأهم من مجموع تعهدات المهنيين، أي 34 % في سنة 2023 حيث ازداد بـ 5,2 % قياسا بسنة 2022. ومن جانبها، مثلت تعهدات قطاع الصناعة 21,6 % من مجموع تعهدات المهنيين، يليه قطاع البعث العقاري الذي بلغت حصته 11,7 %.

الاستعمالات - نوعية الاصول

تطور الديون المصنفة في الفترة ما بين ديسمبر 2022 وديسمبر 2023

ديسمبر - 2023		ديسمبر - 2022		صنف الخطر
الحصة %	التعهد	الحصة %	التعهد	
84,14%	11 220	84,20%	11 184	ديون جارية
75,67%	10 091	74,60%	9 906	صنف 0
8,47%	1129	9,60%	1278	صنف 1
15,86%	2 115	15,80%	2 091	ديون مصنفة
1,36%	181	1,30%	171	صنف 2
1,27%	169	1,00%	139	صنف 3
5,13%	684	6,50%	862	صنف 4
8,10%	1080	6,90%	919	صنف 5
100%	13 336	100%	13 275	المجموع

أرتفع قائم الديون المتعثرة من 2091 مليون دينار بتاريخ 2022/12/31 إلى 2115 مليون دينار في 2023/12/31. بيد أن حصة هذه الديون قياسا بمجموع التعهدات تظل مستقرة تقريبا، أي 15,86 %.

الديون المصنفة حسب الأنواع وحسب قطاعات النشاط

التغير		ديسمبر - 2023		ديسمبر - 2022		
الحصة %	التعهد	الحصة %	الديون المصنفة	الحصة %	الديون المصنفة	
1,00%	18	18,50%	1 833	18,50%	1 814	المهنيين
-13,80%	-29	57,60%	179	58,10%	207	سياحة
-1,10%	-5	31,50%	491	32,20%	496	المباني و الأشغال العامة
-1,30%	-2	22,50%	115	21,70%	117	بعث عقاري
9,80%	41	16,20%	466	14,10%	424	فلاحة
19,20%	3	15,40%	18	14,70%	15	صناعة
1,70%	9	12,50%	564	13,00%	554	خدمات
2,20%	6	8,20%	283	8,00%	277	الأشخاص
-0,20%	0	6,90%	130	6,80%	130	إستهلاك
4,30%	6	9,80%	153	9,40%	147	سكن
-1,40%	-30	15,86%	2 115	15,80%	2 091	المجموع

ظلت حصة الديون المصنفة من القروض الممنوحة للمهنيين مستقرة قياسا بسنة 2022، أي 18,5 % . وسجل القطاع السياحي أعلى نسبة من القروض المتعثرة (57,6 %) وبدرجة أقل، البعث العقاري

(31,5 %) وقطاع المبانى والأشغال العامة (22,5 %). وعرفت هذه النسب انخفاضات متتالية في سنة 2023 بالمقارنة مع سنة 2022.

تغطية الديون المصنفة في شهر ديسمبر 2023

مدفرات نهاية 2023	إسترداد على البيع 2023	إسترداد 2023	مخصصات 2023	مدفرات نهاية 2022	
1206,7	140,7	40,7	161,0	1227,1	مدفرات على القروض المسندة
775,6	90,1	32,6	96,0	802,3	مدفرات الفصل 10
283,7	50,6	8,1	50,3	292	مدفرات إضافية
147,4	0	0	14,7	132,7	مدفرات جماعية
360,6	-	-	4,7	356,0	فوائد عالقة
67,1%	-	-	-	69,4%	نسبة التغطية

بلغت نسبة تغطية الديون المصنفة 67,1 % مقابل 69,4 % في سنة 2022.

المدفرات الفردية

بلغت المخصصات الخام للمدفرات الفردية 96 مليون دينار بعنوان سنة 2023، بلغت الاسترجاعات على المدفرات الفردية 32,6 مليون دينار و73,5 مليون دينار تبعا للتفويت في جملة من الديون إلى شركة الاستخلاص وشطب ديون أخرى (175 مليون دينار)

المدفرات الإضافية

بلغت مخصصات المدفرات الإضافية (بعد خصم الضمانات) 50,3 مليون دينار. بلغت الاسترجاعات على المدفرات الإضافية 8,1 مليون دينار تبعا لإعادة تصنيف حرفاء وانخفاض التعهدات والتفويت في جملة من الديون.

المدفرات الجماعية

بلغت مخصصات المدفرات الجماعية 14,7 مليون دينار بعنوان سنة 2023 ليصل قائمها إلى مستوى 147,4 مليون دينار.

تطور النسب الاحترازية

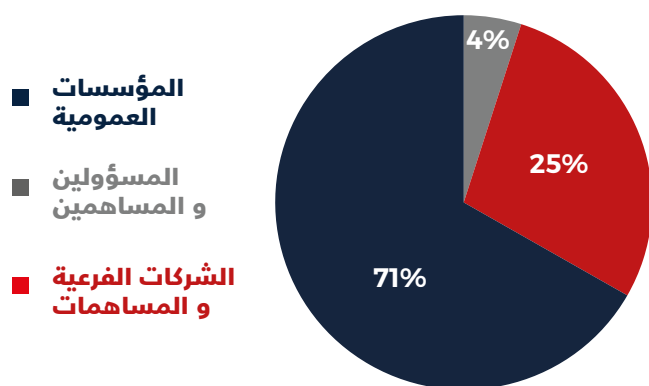
2023	2022	2021	2020	2019	النسب القانونية
15,86%	15,8%	15,9%	15,30%	12,50%	نسبة الديون المصنفة
67,1%	69,4%	71,3%	70,50%	76,40%	مؤشر تغطية الديون المصنفة
15,4%	14,3%	14,1%	11,80%	11,14%	النسبة الجمالية لكفاية رأس المال(*)
13%	11,6%	10,8%	9,50%	8,49%	مؤشر كفاية رأس المال (تيار 1) (*)

(*) قبل توزيع الأرباح

الامتثال لمعايير توزيع المخاطر وتغطيتها

المعيار	مجموع المخاطر	العتبة	مبلغ التجاوز
المستفيدون الذين تتجاوز لديهم المخاطر الجارية 5% من الأموال الذاتية (معيار 3 مرات الأموال الذاتية)	564,8	4 610,3	عدم تجاوز المعيار
المستفيدون الذين تتجاوز لديهم المخاطر الجارية 15% من الأموال الذاتية (معيار 1.5 مرات الأموال الذاتية)	307,5	2 305,2	عدم تجاوز المعيار
المستفيدون الذين تتجاوز لديهم المخاطر الجارية 25% من الأموال الذاتية (معيار 25 مرات الأموال الذاتية)	0,0	384,2	عدم تجاوز المعيار
الأشخاص المرتبطون على معنى الفصل 43 (معيار 25% من الأموال الذاتية)	362,7	384,2	عدم تجاوز المعيار

توزع المخاطر الجارية على الأشخاص المرتبطين



بلغت المخاطر الجارية على الأشخاص المرتبطين في موفى سنة 2023 مبلغ 362,7 مليون دينار و تتوزع كما يلي :

- المخاطر الجارية على المؤسسات العمومية : 256,8 مليون دينار ؛
- المخاطر الجارية على الشركات الفرعية والمساهمات : 92 مليون دينار ؛
- المخاطر الجارية على المسؤولين والمساهمين : 13,8 مليون دينار

محفظة السندات

اختتم البنك سنة 2023 بقيمة جمالية لمحفظة السندات قدرها 2494,7 مليون دينار، مسجلة زيادة بـ 258,9 مليون دينار (+ 11,6 %) بالمقارنة مع سنة 2022.

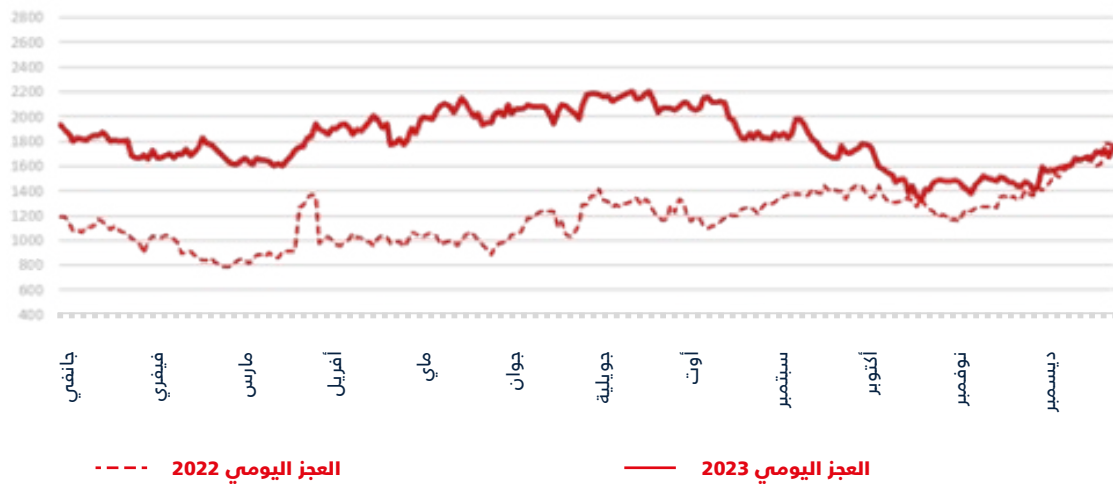
ويعود هذا الارتفاع إلى تدفقات استثمار قدرها 244,8 مليون دينار، متأية أساسا من القروض الوطنية (+ 199,5 مليون دينار).

واستأثر BH بنك بـ 10,8 % من مجموع قائم محفظة السندات لدى البنوك، حيث تموقع في المركز الرابع من حيث القائم ومن حيث التدفقات الإضافية المسجلة في هذا العام.

12-23 / 12-22		2023	2022	أرقام بملايين الدينار
%	Δ			
0,84%	14,20	1702,8	1 688,60	محفظة سندات الاستثمار
-0,41%	-5,1	1235,1	1 240,20	منها رفاع الخزينة
2,49%	7,1	292,4	285,3	منها صناديق رأس المال الاستثماري
44,74%	244,8	792	547,2	محفظة السندات التجارية
65,41%	199,5	504,5	305,0	منها القروض الوطنية
11,58%	258,9	2 494,7	2 235,8	مجموع السندات

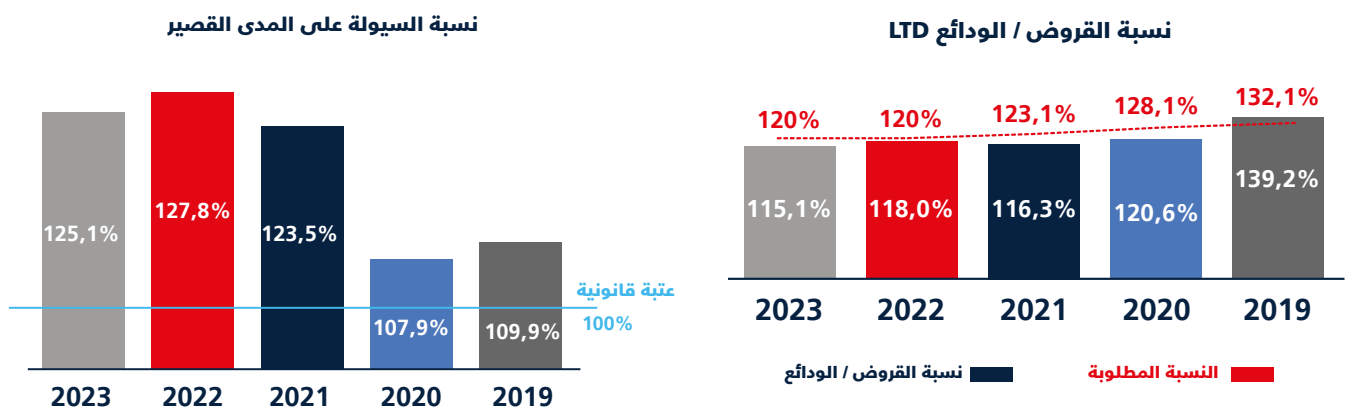
وضعية الخزينة والسيولة

العجز من السيولة



بلغ معدل العجز اليومي 1815 مليون دينار خلال سنة 2023 مقابل 1189 مليون دينار خلال سنة 2022.

نسبة السيولة القانونية



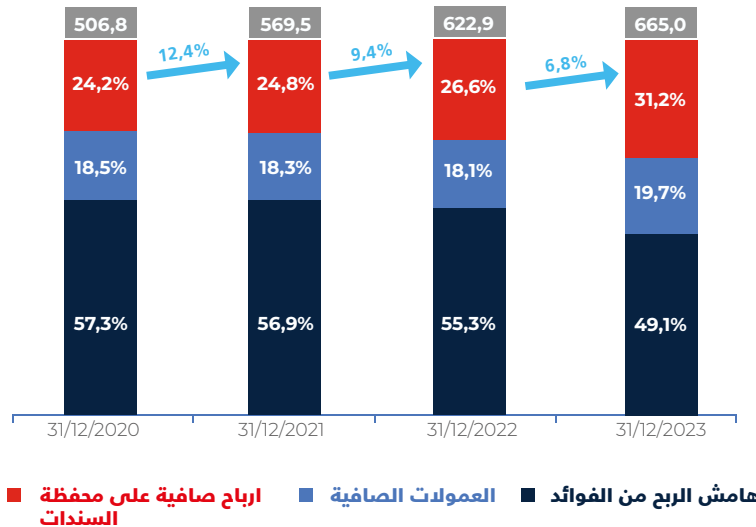
نتيجة البنك

الناتج البنكي الصافي

أسفرت مجموعة أنشطة البنك، من حيث المداخل، عن ناتج بنكي صاف قدره 665 مليون دينار، أي بارتفاع بـ 6,8 % (+42,1 مليون دينار) بالمقارنة مع موفى سنة 2022. وبلغ مردود القروض 9,3 % مقابل 8,1 % في موفى سنة 2022. أما بالنسبة لتكلفة الودائع، فقد بلغت 5,7 % مقابل 4,8 % في سنة 2022. وتحسنت هوامش نسب الفائدة لتبلغ 3,7 % بتاريخ 31 ديسمبر 2023 مقابل 3,3 % قبل سنة وذلك على الرغم من ارتفاع معدل نسبة الفائدة الشهرية في السوق النقدية بـ 1,24 نقطة مئوية. وفيما يتعلق بالتموقع في سوق البنوك، استأثر BH بنك بحصة من السوق قدرها 10,1 % حيث احتل المركز الرابع هذا العام.

أرقام بمليين الدنانير	2022	2023	12-2023 / 12-2022 Δ	
هامش الربح من الفوائد	344,5	326,7	-17,8	-5,2%
العمولات الصافية	112,8	130,7	17,9	15,9%
ارباح صافية على محفظة السندات	165,6	207,6	42,0	25,4%
الناتج البنكي الصافي	622,9	665,0	42,1	6,8%

توطر تركيبة الناتج البنكي الصافي



مخصصات المدخرات

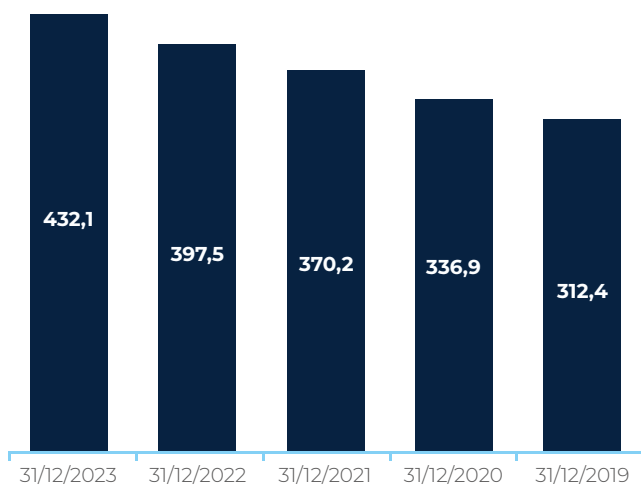
عرفت المصاريف العامة ارتفاعاً بـ 8,9 مليون دينار (+ 3,8 %) بالمقارنة نفس الفترة من سنة 2022 لتبلغ 241,7 مليون دينار في موفى شهر ديسمبر 2023. وفي الواقع، يأتي هذا الارتفاع عن ازدياد كتلة الأجور (+ 8,6 مليون دينار) تبعا للترفيعات المتفق عليها في الأجور وعن الزيادة الطفيفة المسجلة على مستوى أعباء الاستغلال العامة وقدرها 0,3 مليون دينار.

الناتج الخام للاستغلال

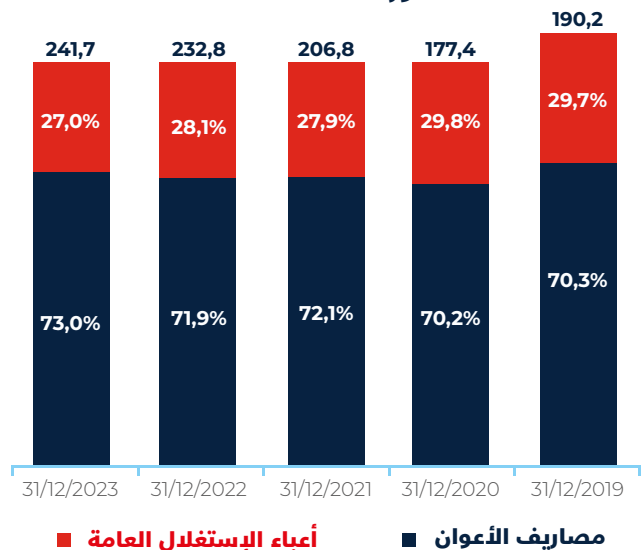
بالنظر إلى تطور الناتج البنكي الصافي، ارتفع الناتج الخام للاستغلال بـ 34,6 مليون دينار أو 8,1 % ليبلغ 432,1 مليون دينار.

أرقام بملايين الدنانير	2022	2023	Δ 12-2023 / 12-2022	
الناتج البنكي الصافي	622,9	665,0	42,1	6,8%
النفقات العامة	232,8	241,7	8,9	3,8%
مصاريف الأعوان	167,8	176,4	8,6	5,1%
أعباء الإستغلال العامة	65,0	65,3	0,3	0,5%
إيرادات إستغلال أخرى	7,4	8,8	1,4	18,8%
الناتج الخام للإستغلال	397,5	432,1	34,6	8,1%

تطور الناتج الخام للإستغلال



تطور النفقات العامة

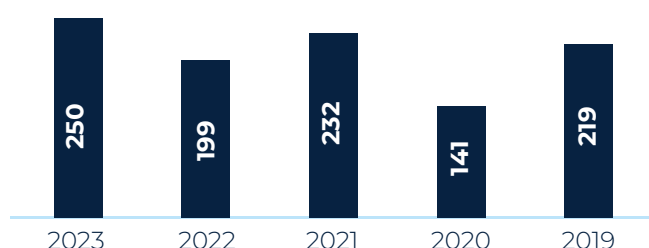


مخصصات المدخرات

12-2023 / 12-2022 Δ		2023	2022	أرقام بملايين الدينار
-11%	-18,0	159,9	177,9	مخصصات للمدخرات على المستحقات , خارج الموازنة و الخصوم
-144%	-1,1	0,8	1,9	مخصصات للمدخرات على محفظة الإستثمار
-12%	-19,0	160,7	179,7	مجموع المخصصات للمدخرات للسنة

نتيجة الاستغلال

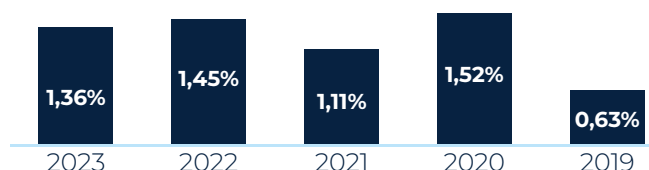
ناتج الإستغلال



أثر الانخفاض المسجل على صعيد المخصصات للمدخرات بعنوان سنة 2023 بالمقارنة مع العام السابق، بشكل إيجابي على نتيجة الاستغلال التي بلغت مستوى قدره 250,4 مليون دينار مقابل 199,1 مليون دينار في موفى سنة 2022

الكلفة الصافية للمخاطر

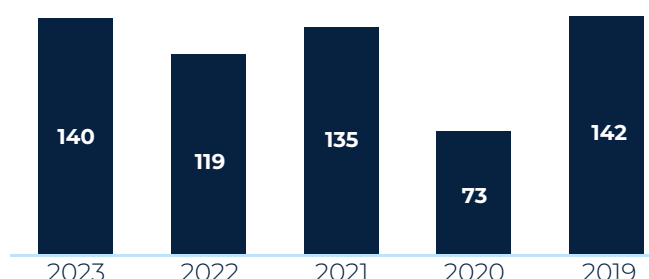
الكلفة الصافية للمخاطر



انخفضت كلفة المخاطر للبنك (المحتسبة من خلال نسبة المخصصات الصافية للمدخرات من القروض الخام للحرفاء) بـ 0,09 % لتبلغ 1,36 % في موفى سنة 2023. مقابل 1,45 % في موفى سنة 2022 .

النتيجة الصافية

الأرباح الصافية



أقفل BH بنك سنة 2023 بنتيجة صافية قدرها 140 مليون دينار مقابل 118,7 مليون دينار في موفى سنة 2022، أي بزيادة قدرها 17,9 %.



الاتصال و المسؤولية المجتمعية للشركات

الاتصال على مستوى BH بنك

اتسمت سنة 2023 بجملة من الإجراءات ذات الصلة باستراتيجية البنك في مجال المسؤولية المجتمعية والاتصال.

1 - إجراءات المسؤولية الاجتماعية للشركات

- إنجاز أعمال خيرية تستهدف العائلات المعوزة في جميع أنحاء ولاية تونس وخاصة خلال المناسبات الدينية (شهر رمضان وعيد الإضحى) وفترة العودة المدرسية.



- توسيم BH بنك الذي تم تكريمه بمناسبة الاحتفال باليوم الوطني للتبرع بالدم المنتظم بتاريخ 8 أفريل 2023 بمدينة الثقافة، تحت رعاية السيد وزير الصحة، وذلك لجهوده المبذولة في هذا المجال.



- مشاركة BH بنك في عمل إنساني مخصص لمساندة الجرحى الفلسطينيين في غزة.
- مشاركة BH بنك في تنظيم يوم تحسيسى لفائدة التلاميذ والطلبة المعوزين، تم تنظيمه من قبل ديوان التونسيين بالخارج.
- تعهد BH بنك بتغطية تكاليف تهيئة الحديقة الواقعة قبالة نقطة بيع BH بنك بالمرسى وذلك بالتعاون مع بلدية المرسى (إجراء في طور الاستكمال).
- تعهد BH بنك بالتعاون مع المجلس البنكي والمالي ووزارة الأسرة والمرأة والطفولة وكبار السن بتغطية تكاليف تهيئة روضة الأطفال بالرديف (ولاية قفصة). ويتم حاليا استكمال هذا الإجراء.
- تعهد BH بنك بتزويد المؤسسات التعليمية بحواسيب وذلك بالإضافة إلى تهيئة قاعة معلوماتية (إجراء في طور الاستكمال بالتعاون مع وزارة التربية).
- دعم جهود وزارة التربية في مجال صيانة البنى التحتية للمؤسسات التعليمية، فضلا عن تحسين الخدمات المتعلقة بها وخاصة نقل التلاميذ وذلك من خلال توقيع اتفاقية شراكة مع وزارة التربية.
- دعم الرياضة من خلال رعاية التظاهرات الرياضية الهادفة وخاصة النسائية أو تلك ذات علاقات تجارية مع البنك وذلك من خلال منح تبرعات وتقديم برامج رعاية مخصصة للغرض أو إبرام عقود. ونذكر في هذا الإطار رعاية البطولة العالمية للقفز على الحواجز (HIPPO CLUB) والجائزة الكبرى للمبارزة بالسيف، اختصاص سابر، عبر الجامعة التونسية للمبارزة والجمعية التونسية للفنون القتالية.
- على الصعيد الداخلي للبنك، واصل BH بنك في تقديم دعمه لفريق الجمعية الرياضية النسائية لـ BH بنك. ففي سنة 2023، فاز الفريق النسائي كبريات بكأس الرابطة وتوج فريقا الصغيرات والديوات ببطولة تونس. كما دعم البنك الجمعية الرياضية للبنك وذلك من خلال المشاركة في بطولة العالم "رياضة وشغل" في شهر سبتمبر.



- مواصلة دعم المرأة في مختلف المجالات، حيث شارك BH بنك في الدورة الثامنة لجائزة النساء رائدات الأعمال (يهدف هذا الإجراء إلى مرافقة النساء رائدات الأعمال اللواتي تموقعن كعناصر أساسية صلب المشهد الاقتصادي واخترن بناء مستقبلهن بنفسهن).
- تشجيع التعليم والثقافة من خلال المشاركة في مسابقات تعليمية وثقافية على غرار التظاهرة التي نظمها راديو "IFM" وذلك من خلال توزيع الجوائز التي تم منحها للفائزين أو المشاركة في يوم العلم الذي تنظمه وزارة التعليم العالي.
- في مجال التنمية المستدامة، كان BH بنك حاضرا بقوة في أغلب الأحداث والتظاهرات الكبرى المتعلقة بالتنمية المستدامة، على غرار تظاهرة SUNREF ومنتدى المسؤولية الاجتماعية للشركات الذي انتظم في سنة 2023 بالحمامات.



- تم على الصعيد الداخلي إطلاق حملات تحسيسية تهدف إلى التقليل من استهلاك الكهرباء والاستخدام الأمثل للورق والحبر والحفاظ على البيئة، سواء على مستوى مقرات البنك أو خارجها.
- مشاركة BH بنك في الملتقى حول الحوكمة الرشيدة والمسؤولية الاجتماعية للشركات، الذي انتظم بالحمامات.



2 - المشاركة في تنظيم جولات تجارية وأيام مفتوحة وتغطيتها إعلاميا

على الصعيد الوطني

- تنظيم جولات تجارية في مختلف جهات البلاد وأيام مفتوحة بهدف إضفاء ديناميكية على نشاط البنك والتقارب مع الحرفاء (جولة الإدارة الجهوية بالساحل وجولة الإدارة الجهوية بصفاقس والوسط وجولة الإدارة الجهوية بالشمال وجولة الإدارة الجهوية بالجنوب).



جولة تجارية في منطقة الشمال الشرقي و الشمال الغربي



اليوم المفتوح للإدارة الجهوية لصحة بتوزر



اليوم المفتوح بمنطقة نفطة



جولة تجارية بالإدارة الجهوية بالساحل



وجولة تجارية الإدارة الجهوية بصفاقس

• المشاركة في تنظيم الأيام المفتوحة وتغطيتها الإعلامية



اليوم المفتوح لنقابة المهندسين بتونس



اليوم المفتوح لنقابة المهندسين بتونس

• على الصعيد الدولي



مشاركة BH بنك في معابر 2023 الشركة التونسية للملاحة
(عمل تجاري بالشراكة مع الشركة التونسية للملاحة)

3 - إجراءات الاتصال الداخلي

- إجراءات اتصالية مختلفة، مخصصة للموظفين بمناسبة الاحتفالات: التهنئة بنهاية العام ورمضان والعيد وعيد المرأة وعيد الأمهات وعيد الآباء....
- حرص BH بنك، قصد ضمان الشفافية المالية تجاه موظفيه، على نشر المؤشرات المالية للبنك بشكل دوري على الشبكة المعلوماتية الداخلية للبنك.
- تنظيم احتفالات لموظفي البنك بمناسبة تقديم تهاني الأعياد أو الإحالة على التقاعد...
- تنظيم حفل بمناسبة انتهاء الموسم الرياضي للجمعية الرياضية لـ BH بنك



• تشجيع و تثمين الإنجازات من خلال المشاركة في تنظيم حفل توزيع الجوائز لفائدة المتفوقين بعنوان سنة 2022 والسادسي الأول لسنة 2023.

• المشاركة في تنظيم الملتقى الثاني للخلية المركزية للحكومة الرشيدة ومكافحة الفساد بوزارة المالية.
• تنظيم الاتفاقية الجديدة لسنة 2023 وذلك في إطار استراتيجية البنك الجديدة المستندة أساسا على القرب والتقارب، سواء مع الحرفاء أو مع الموظفين.

• تنظيم حفل الحصول على شهادة الامتثال لمعايير الجودة المالية العالمية MSI 20000 وتغطيته إعلاميا.
• تنظيم حفل افتتاح مركز الأعمال الجديدة تونس - الجنوب وتغطيته إعلاميا وذلك في إطار استراتيجية البنك الجديدة المستندة أساسا على التقارب مع حرفائه.

• إجراءات اتصالية مختلفة عبر الشبكة المعلوماتية الداخلية للبنك (مشاركة BH بنك في قمة تونس الرقمية، أعمال خيرية عن طريق ولاية تونس، تظاهرة SUNREF، النسخة الأولى من البطولة العالمية للقفز على الحواجز HIPPO CLUB، النساء رائدات الأعمال، القمة المصرفية الاقتصادية الأورو - متوسطة 2023، الجولات التجارية، ملتقى مجلة "L'économiste Maghrébin"، الجلسة العامة العادية لـ BH بنك، يوم التبرع بالدم، حملة برنامج الادخار السكني، اتفاقية القرض المجمع لفائدة الشركة التونسية للكهرباء والغاز، معرض MASKEN EXPO بباريس، الإحالة على التقاعد، صالون البعث العقاري والتمويل البنكي بباريس، الأيام السنوية لنادي المسؤولين الأوائل للبنوك بإفريقيا، الجائزة الكبرى للمبارزة بالسيف اختصاص سابر، الاتفاقية المبرمة ما بين وزارة التربية و BH بنك...)

4 - إجراءات رعاية هادفة ذات تأثير تجاري ودعائي ومتوافقة مع سياسة المسؤولية الاجتماعية للبنك

• مساهمة BH بنك في ملتقى حوار حول موضوع "إسهامات قانون المالية لسنة 2023 وحتمية التعافي / هيئة الخبراء المحاسبين.

• شارك BH بنك، بصفته رائدا في مجال الاستثمار ونقل المهارات في إفريقيا، في الأيام السنوية لنادي المسؤولين الأوائل للبنوك ومؤسسات القرض بإفريقيا. وقد تم تكريم البنك لدى انعقاد هذه التظاهرة.



• رعاية تظاهرة الجائزة الكبرى للمبارزة بالسيف، اختصاص سابر، 2022/2023 التي نظمتها الجامعة التونسية للمبارزة بالسيف. وعلاوة على التأثير الدعائي لهذه التظاهرة التي تم بث منافساتها على المباشر في التلفزة الوطنية والقنوات الدولية، فإنها قد مكنت كذلك من إقامة علاقات تجارية مع الجامعة التونسية للمبارزة بالسيف.



• رعاية النسخة الأولى من البطولة العالمية للقفز على الحواجز HIPPO CLUB. وقد مكنت هذه التظاهرة البنك من الاستفادة من الظهور الإعلامي، لاسيما وأن المنافسات تم بثها على المباشر على القنوات التلفزية الوطنية والدولية.



• رعاية الأنشطة الرياضية للجامعة التونسية للدراجات.

• تشجيع الرياضات الفردية وذلك من خلال رعاية الأنشطة الرياضية للجمعية التونسية للفنون القتالية "ATAM".

• كُثف BH بنك، المعروف تاريخيا بكونه "بنك التونسيين بالخارج" من إجراءاته الموجهة إلى التونسيين المقيمين بالخارج وذلك من خلال بعثات خالصة تم تنظيمها بالخارج على غرار المساهمة في صالون البعث العقاري والتمويل البنكي وصالون Masken Expo بباريس، فضلا عن تنظيم تظاهرة تجارية مشتركة مع الشركة التونسية للملاحة على الناقلتين قرطاج وتانيت.



BH | بنك
BANK

Visitez le stand BH Bank
au salon Masken Expo à Paris
Du **10** au **12 MARS 2023**

✓ Avantages incomparables
✓ Offre spéciale salon

PARIS
MASKAN EXPO



BH | بنك
BANK

Au Salon Tunisien de l'Immobilier
& Financement Bancaire à Paris
Du **17** au **19 Février 2023**

PARIS
SALON
2023
DE L'IMMOBILIER
& FINANCEMENT BANCAIRE
Paris 17-18-19 Février

• مشاركة BH بنك في الرحلات البحرية للشركة التونسية للملاحة بعنوان سنة 2023 (عمل تجاري بالمشاركة مع الشركة التونسية للملاحة). وعلاوة على التأثير التجاري لهذا الإجراء الذي يهدف إلى استقطاب موارد إضافية للبنك، فإنه يندرج في صميم سياسة الدولة الرامية إلى مساعدة التونسيين المقيمين بالخارج وتسهيل عودتهم إلى أرض الوطن وكذلك تنشيط الاقتصاد عبر تعبئة الادخار.

- يجري حاليا استكمال إجراءات أخرى تهدف إلى استقطاب شريحة الحرفاء من المقيمين بأمريكا وبلدان الخليج.



BH بنك والشركة التونسية للملاحة : متّحدين لدعم التونسيين المقيمين بالخارج عبر تدابير مشتركة

- تنظيم الجلسة العامة العادية والجلسة العامة الخارقة للعادة للبنك.



- مشاركة BH بنك في ملتقى مجلة L'économiste Maghrébin، المنتظم تحت شعار "ماهي مخططات تونس في ظل العولمة الجديدة؟".



- نظرا لكونه بنكا موجها نحو الرقمنة، اقترنت العلامة التجارية لـ BH بنك بالعديد من التظاهرات المتعلقة بهذا المجال على غرار المشاركة في النسخة السابعة من قمة تونس الرقمية.



- شارك BH بنك في النسخة الثامنة لجائزة النساء رائدات الأعمال، بالنظر إلى تموقعه بشكل خاص في القطاع النسائي المدعوم بمشروع "الخدمات البنكية للمرأة" لمؤسسة التمويل الدولية (البنك الدولي) والذي يهدف إلى الترفيع من نسبة الاندماج للنساء في تونس.



- مشاركة السيد المدير العام لـ BH بنك في القمة المصرفية الاقتصادية الأوروبي – متوسطة 2023، التي انعقدت بباريس من 24 إلى 26 ماي، تحت سامي إشراف السيد إيمانويل ماكرون، رئيس الجمهورية الفرنسية وبحضور العديد من صناع القرار وكبار المسؤولين العرب والأوروبيين.



- رعاية النسخة الورقية للمجلة السنوية "البورصة".

- رعاية السهرة الموسيقية لتعاونية سلك أعوان أمن رئيس الدولة والشخصيات الرسمية وذلك في إطار تمويل أنشطته الاجتماعية، لاسيما تلك المخصصة لعائلات الشهداء.

5 - الإعلانات الدعائية

- بث العديد من الإعلانات الدعائية الهادفة على مستوى المواقع الإلكترونية والمجلات المتخصصة والصحف الورقية (LEADERS و GAZELLE و La presse والمجهر وحقائق وL'économiste...) قصد الترويج لعروض البنك وخدماته (برنامج الادخار السكني، الادخار الدراسي، البطاقات....).



- الاحتفال بمختلف الأعياد (عيد الأم، عيد الشغل، العيد، رمضان، عيد الاستقلال...).

- إعلانات دعائية متنوعة (انتقال فرع، افتتاح فرع، طلبات العروض، إشعار بيع، إشعار دعوة إلى الجلسة العامة العادية، الاتصال في المجال المالي...).
- حملات دعائية متنوعة عبر الشبكات الاجتماعية (انتقال فرع، افتتاح فرع...).
- حملة من أجل إعادة تموقع منتوجنا الرئيسي "برنامج الادخار السكني" (الإذاعات / الصحافة المكتوبة / المواقع الإلكترونية / الرسائل الإلكترونية القصيرة / الرسائل الإلكترونية...).
- مختلف تدابير الاتصال الرقمي (شبكات التواصل الاجتماعي) قصد الترويج لمنتجات وخدمات البنك (برنامج الادخار الدراسي، برنامج الادخار السكني، التجارة الإلكترونية، BH-MPAY، Pack Grow، وبطاقات BH بنك...).
- حملة الادخار الدراسي على شبكات التواصل الاجتماعية.



- حملة برنامج الادخار السكني على شبكات التواصل الاجتماعي.

Remboursement sur **25** ans

Taux fixe de **5%**

DT

Montant du crédit pouvant atteindre **500 000**

(Cas d'un ménage disposant de 2 PEL)

PLAN EPARGNE LOGEMENT
LA MEILLEURE OFFRE
SUR LE MARCHÉ

PLAN EPARGNE LOGEMENT

BH | بنك BANK

- حملة التجارة الالكترونية على شبكات التواصل الاجتماعي.

TESTÉE ET APPROUVÉE...
...NOS CLIENTS EN SONT SATISFITS

E-TRADE

LA SOLUTION E-TRADE

BH | بنك BANK

• حملة Pack Grow على شبكات التواصل الاجتماعي.

• حملة العودة المدرسية على شبكات التواصل الاجتماعي



• حملة بطاقات BH بنك على شبكات التواصل الاجتماعي.



• حملة التضامن مع الشعب الفلسطيني على شبكات التواصل الاجتماعي.



• حملة مؤسساتية (في طور الاستكمال).

7 - الاتصال المالي / الشفافية المالية والامتثال للتشريع الجاري به العمل

- حرص BH بنك، من أجل ضمان الشفافية المالية، على نشر المؤشرات المالية بشكل ربع سنوي وكذلك قوائمه المالية، وفقا للأحكام القانونية وذلك عن طريق الصحف وهيئة السوق المالية وبورصة الأوراق المالية بتونس. وقد اقترنت هذه النشريات بإعلانات متنوعة تم نشرها من خلال الصحافة الورقية والإلكترونية.
- كما تم تأمين الاتصال المالي على الصعيد الداخلي الذي يستهدف الموظفين من خلال الشبكة المعلوماتية الداخلية للبنك.

8 - إجراءات العلاقات العامة

- التغطية الإعلامية على الصعيدين الداخلي والخارجي تبعا لمشاركة BH بنك في أعمال خيرية عن طريق ولاية تونس (شهر رمضان وعيد الإضحى).
- التغطية الإعلامية على الصعيدين الداخلي والخارجي تبعا لمشاركة BH بنك في الأيام السنوية لنادي المسؤولين الأوائل للبنوك بإفريقيا.
- التغطية الإعلامية على الصعيدين الداخلي والخارجي لمشاركة BH بنك في صالون MASKAN EXPO بباريس.
- التغطية الإعلامية على الصعيدين الداخلي والخارجي تبعا للتوقيع على اتفاقية القرض المجمع لفائدة الشركة التونسية للكهرباء والغاز.



- التغطية الإعلامية على الصعيدين الداخلي والخارجي تبعا لمشاركة BH بنك في اليوم الوطني للتبرع بالدم.
- إجراءات متنوعة للاتصال المالي : القوائم المالية، مؤشرات النشاط، بيانات صحفية حول نتائج البنك، الجلسة العامة العادية.
- التغطية الإعلامية على الصعيدين الداخلي والخارجي لمشاركة BH بنك في القمة المصرفية الاقتصادية الأوروبي - متوسطة 2023.
- التغطية الإعلامية على الصعيدين الداخلي والخارجي تبعا لمشاركة BH بنك في النسخة الثامنة لجوائز النساء رائدات الأعمال.
- التغطية الإعلامية على الصعيدين الداخلي والخارجي تبعا لمشاركة BH بنك في تظاهرة " حصيلة SUNREF وآفاقها".
- التغطية الإعلامية على الصعيدين الداخلي والخارجي تبعا لمشاركة BH بنك في النسخة السابعة لقمة تونس الرقمية (TDS 2023).
- التغطية الإعلامية على الصعيدين الداخلي والخارجي تبعا لمشاركة BH بنك في الرحلات البحرية لسنة 2023 (إجراء تجاري بالشراكة مع الشركة التونسية للملاحة).
- التغطية الإعلامية على الصعيدين الداخلي والخارجي تبعا لتنظيم الاتفاقية الجماعية لسنة 2023.



- التغطية الإعلامية على الصعيدين الداخلي والخارجي للتوقيع على اتفاقية التعاون بين BH بنك ووزارة التربية.



- التغطية الإعلامية على الصعيدين الداخلي والخارجي تبعا لحفل الحصول على شهادة الامتثال لمعايير الجودة المالية العالمية MSI 20000.



إجراءات متنوعة بعنوان المنح الموجهة، الهادفة إلى تعزيز البعد الاجتماعي للبنك ومنها الأعمال الخيرية عن طريق ولاية تونس لفائدة العائلات المعوزة، دعم الأنشطة الرياضية على غرار الجمعية الرياضية النسائية بالمهدية والجمعية الرياضية لـ BH بنك والجمعية الرياضية لنادي تونس الجوية، تشجيع التعليم والبحث العلمي والتطوير التجاري على غرار مشاركة BH بنك في حفل تكريم الطلبة المتفوقين للدفعة الأربعين لمعهد تمويل التنمية للمغرب العربي، مشاركة BH بنك في مسابقة IFM SCHOOL 2023، المشاركة في يوم العلم لسنة 2023...

The background features a stylized bar chart with vertical bars of varying heights, some in light blue and others in light red. The chart is overlaid on a grid of thin white lines. A large, dark blue triangle is positioned on the right side, and a smaller, light blue triangle is on the left. The overall color palette is dominated by blue and red tones.

المشاريع الاستراتيجية

1 - مشروع معايير الإفصاح المالي الدولي

IFRS9\IFRS

- مواصلة أعمال التنفيذ من خلال تشخيص الوضع القائم
- تصنيف وتقييم الأدوات المالية وفقا لمعيار IFRS9
- احتساب الخسائر المتوقعة من القروض (منهجية موحدة) لـ BH بنك وشركاته الفرعية
- تكوين ممثلي البنك وشركاته الفرعية في مجال معايير IFRS

ملاحظة: تم تعليق هذا المشروع في انتظار إصدار قانون البنك المركزي.

2 - مشروع النقديات

- إقفال المرحلة الأولى من المشروع: وحدات مكتب الإسناد والتراخيص
- إنجاز أشغال المرحلة الثانية: وحدات إدارة التجار، المقاصة، المصالحة، أعباء ردّ المبالغ المدفوعة على الصعيدين الوطني والدولي
- انطلاق أشغال المرحلة الثالثة: وحدات كل من بطاقات السحب، إدارة البطاقات مسبقة الدفع، بطاقات الائتمان، مراقبة الغش في وضع عدم الاتصال بالإنترنت، محاكاة الشبائيك الآلية للأوراق النقدية، استبقاء الحرفاء، الإبلاغ والتكوين.

3 - مشروع نظام المعلومات الخاص بالموارد البشرية

- دخول هذا الحل طور الاستغلال على مستوى الإدارة المركزية لرأس المال البشري
- الأعمال التحضيرية لطرح بوابة "الخدمة الذاتية" لكافة موظفي البنك
- الأعمال التحضيرية لمعالجة الأجور انطلاق من الحل المذكور.

4 - مشروع التدفقات النقدية

- تفعيل مرحلة الصفقة واختيار مسدي الخدمات.

5 - مشروع تركيز الموزعات والشبائيك الآلية

للأوراق النقدية

- تفعيل مرحلة الصفقة واختيار مسدي الخدمات.

6 - مشروع الدفع عبر الهاتف الجوال BH-MPAY

- إرساء خدمات المحافظ الإلكترونية لفائدة الأفراد والمهنيين (تم استكماله).

7 - مشروع BH بنك للصحة

- تفعيل حل BH بنك للصحة : تنظيم دورات تكوينية لمسديي الخدمات بالإضافة إلى الندوات عبر الإنترنت لفائدة المنخرطين.
- إرساء وحدات إضافية لطب الشغل – حوادث الشغل.

8 - برنامج تخطيط موارد المؤسسات

- استكمال تطوير وحدتي الديون المشكوك في خلاصها أو المتنازع عليها ووسائل الدفع.
- اختبارات الوحدات المسلمة : الإطارات المرجعية التسعير - الفروع - القروض / الاستخلاص
- تطوير واختبار وحدة Digital-infinity
- تطوير واختبار عمليات الإبلاغ حول حل النشر الجديد.
- تفعيل صفقة اقتناء الحلول الإضافية T24.
- تفعيل صفقة إرساء منصة تكوين عن بعد T24 (التعلم الإلكتروني).
- اقتناء معدات معلوماتية، تركيب وتهيئة الخوادم (تم استكماله).

- إعادة تصميم الشبكة المحلية LAN : تركيب التجهيزات الجديدة - اختبار التجهيزات - التشغيل (الانتقال نحو الشبكة الجديدة) (تم استكماله).
- تهيئة مركز البيانات (تم استكماله).
- إعادة تصميم نظام الإدارة الإلكترونية للوثائق GED (تم استكماله).

9 - مشروع استبيان رضا الحرفاء

- مرحلة الصفقة : إعداد الشروط المرجعية وطرح استشارة للغرض.

10 - مشروع إحداث مراكز الأعمال

- مرحلة الدراسة : اختيار المواقع وإعداد خطة تفعيل
- إحداث مركز الأعمال تونس - الجنوب

11 - مشروع تأهيل تجزئة الحرفاء (الأفراد والمهنيين) مرحلة الدراسة

- دراسة مقارنة للقطاعات والمعايير وتحديد المجال
- ضبط المعايير وتحديد القطاعات
- خطة التفعيل

12 - مشروع إعادة صياغة منظومة المخاطر والمراقبة والامتثال

- إعداد خطة جديدة للتفويض (عملية منح القروض).
- إرساء قاعدة لإدارة الحوادث
- وضع حل مراقبة +: مراقبة أيام العمل بالفروع
- تصفية مخزون الأسماء المتشابهة في إطار عملية التعرف على الحرفاء KYC
- إعداد خارطة لمخاطر عدم الامتثال
- تحيين مصفوفة المخاطر KYC
- الارتقاء بحل AML Embargo Siron نحو النسخة 22.
- الحصول على التصديق في مجال مكافحة غسل الأموال 30000

13 - مشروع تأهيل عملية الترخيص للسحب على المكشوف والخصم

- تطوير واختبار وإرساء النظام الجديد لإدارة طلبات السحب على المكشوف
- انطلاق أشغال التنفيذ لإعادة صياغة نظام إدارة طلبات الخصم (تم استكماله)

14 - مشروع إدارة شكاوى الحرفاء

- إرساء حل "Averoes"
- الانتهاء من اختبارات الحل (الوظيفية والفنية والسلامة).
- تشغيل الحل في إطار موقع نموذجي.
- الأعمال التحضيرية لتفعيل حل "Averoes".

16 - مشروع إرساء قاعدة الضمانات

- إدخال البيانات ورقمنة ملفات الضمانات

18 - مشروع الترفيع في التعريفات وتحسين كتيب

العمولات

- دراسة مقارنة للتعريفات على مستوى القطاع
- ضبط التعريفات الجديدة لسنة 2023 بناء على
الدراسة المقارنة والتعريفات الأقصى المصرح بها
للبنك المركزي وقياس التأثير.
- الاتصال: تقديم المعلومات للحرفاء، معلقات،
مذكرات عمل.
- تنقيح التعريفات وتطبيق الجديدة منها: تكاليف
مسك الحساب، شهادة جزئية في رفع اليد...

20 - مشروع إعداد صياغة الموقع الإلكتروني

BH Net و BH Mobile

- تحسين الميثاق وتجربة الحريف (مزيد من سهولة
الاستخدام).
- انطلاق أشغال تطوير الخدمات: التحقق
اليومي، التحويلات، تشغيل / إيقاف تشغيل
البطاقات، إدارة الميزانية...

22 - مشروع ذكاء الأعمال Qlik Sence

الانتهاء من أشغال تفعيل حل ذكاء الأعمال Qlik
Sence : تحديد النطاق وتحديد مؤشرات الأداء
القياسية والتطوير والاندماج والاختبارات.
الأعمال التحضيرية للمشروع في استغلال الحل
(تم استكماله).

24 - مشروع مركزية النشاط المحاسبي

- إرساء تنظيم محاسبي مركزي تحت إشراف الإدارة
المركزية للمحاسبة.

15 - مشروع قيادة رأس المال البشري للشبكة

انطلاق أشغال تنفيذ المشروع : إجراء عملية
تقييم لمؤهلات وكفاءات موظفي الشبكة وإعداد
بطاقات الوصف الوظيفي والتحضير لوضع خطة
للمسار الوظيفي بالنسبة لكل وظيفة وكذلك
برنامج للدورات التكوينية.

17 - مشروع إعادة صياغة أنظمة التقييم والترقية

- تحديد النظام الجديد والمصادقة عليه وذلك
في مجال تقييم الأداء والكفاءات والوظائف /
التوصيفات والمنتدبين الجدد، فضلا عن السياسة
الجديدة للتأجير.
- تنظيم دورات تدريبية وتكوينية لكافة المسؤولين
بالبنك استعدادا لمرحلة اختبار النظام الجديد
(تم استكماله).

19 - مشروع التوزيع الجديد للإدارات الجهوية

- الأعمال التحضيرية: توزيع جديد للفروع، إعداد
المذكرات التنظيمية، اختيار المسؤولين والمكلفين
بالحرفاء...

21 - مشروع الإرساليات القصيرة على الصعيد

الدولي

إحداث خدمة الإرساليات القصيرة على الصعيد
الدولي

23 - مشروع إعادة التنظيم

- إرساء هيكل تنظيمي جديد (على صعيد الأقطاب
والإدارات المركزية والإدارات).
- الأعمال التحضيرية لإنشاء الأقسام.
- تحيين بطاقات المهام / الصلاحيات.

25 - مشروع التسوية المحاسبية

- الانتهاء من مرحلة الصفقة واختيار مسدي الخدمات

26- مشروع كشف الحساب الإلكتروني وجدول

نسب الفائدة الإلكتروني (وثائق الكترونية)

إرساء الخدمة ووضع كشوف الحساب الإلكتروني وجدول نسب الفائدة الإلكترونية على ذمة الحرفاء.
توسيع النطاق ليشمل وسائط أخرى مخصصة للحرفاء.

27 - مشروع خطة استمرارية النشاط

- إحداث وتثبيت موقع الطوارئ والموقع الاحتياطي
- اختبار واستدامة خطة استمرارية النشاط

28 - مشروع إثراء عرض المنتجات والخدمات

(الأفراد والشركات)

- صياغة وطرح منتج Easy douane
- تصميم بطاقات بلاتينية وطنية / دولية / بغرض السفر.
- تصميم حزمة بلاتينية (القسم الماسي).
- طرح بطاقات بلاتينية.
- حزمة BH الأعمال، التقليدية والبلاتينية.

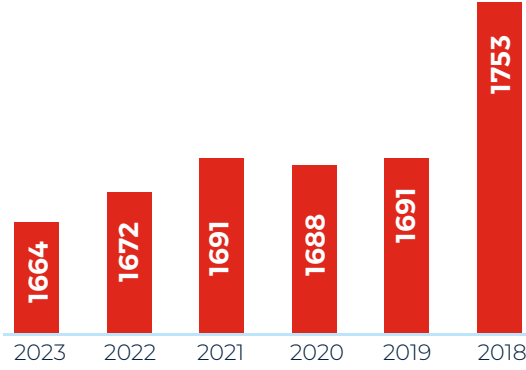
29 - مشروع إعادة تهيئة الفروع

- تفعيل الصفقات لاختيار كل من مسدي الخدمات قصد المساعدة في إدارة المشاريع والمصممين وأعمال التنفيذ.



رأس المال البشري وتنمية المهارات

تطور الرصيد البشري



رأس المال البشري و تنمية المهارات

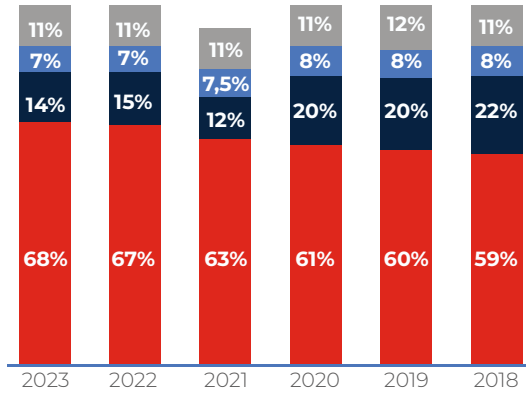
توزيع مجموع الموظفين

انخفض رأس المال البشري للبنك خلال سنة 2023 بمقدار 41 موظفا (مغادرون بسبب التقاعد والوفاة والاستقالة وإنهاء الخدمة) وازداد بـ 33 انتداب جديد ليبلغ عددهم 1664 موظفا في موفى سنة 2023 مقابل 1672 في نهاية سنة 2022.

وفي جانب آخر، بلغ عدد الإطارات والإطارات العليا 1138 موظفا بتاريخ 2023-12-31 وهو ما يمثل 68,3% من مجموع الموظفين.

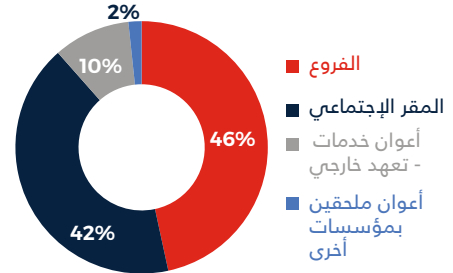
وتحسن معدل مجموع الموظفين لكل فرع ليبلغ 9,95 موظفا في موفى سنة 2023 مقابل 10,02 موظفين بتاريخ 2022-12-31 (باعتبار المهن البنكية).

توزيع الرصيد البشري حسب الصنف



■ الإطارات و الإطارات السامية
■ أعوان الانجاز
■ أعوان الخدمات
■ أعوان التنفيذ

توزيع الرصيد البشري حسب مكان العمل



المؤشرات الرئيسية



الرصيد البشري

1664



ذكور

878 (53 %)



إناث

786 (47%)



متوسط الأقدمية

21 ans



نسبة التأطير

68%



أصحاب الشهادت العليا

508



متوسط الأعمار

49 ans



معدل الدوران

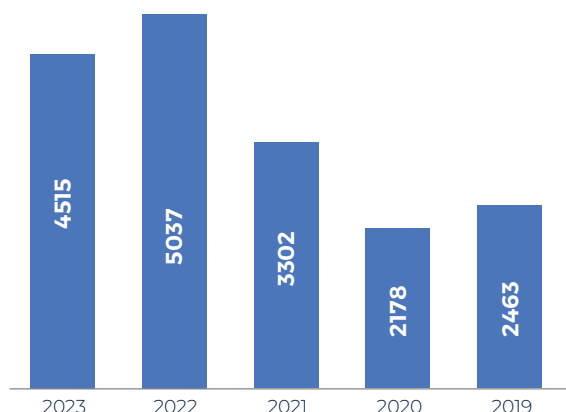
2,17%

تنمية المهارات

على صعيد التكوين وتنمية القدرات، ركز البنك جهوده على الارتقاء بقدرات موظفي البنك بشكل عام وموظفي شبكة الفروع بشكل خاص وذلك من خلال التكوين في مجال المهن والتكوين المانع لشهادة.

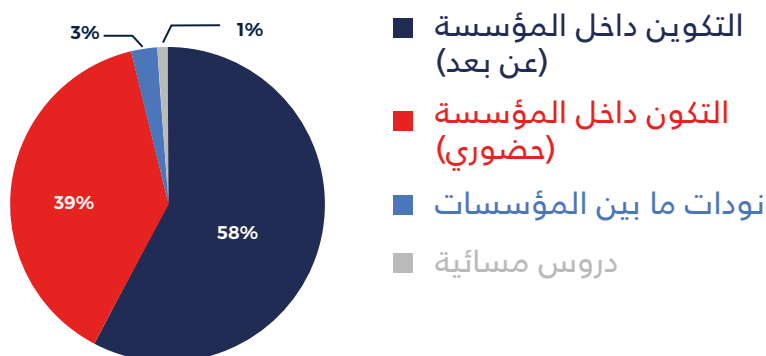
وشملت هذه الإجراءات 4515 مشاركاً بعنوان سنة 2023.

ويتوزع عدد المشاركين حسب نوعية التكوين مثلما يبينه الجدول أدناه :



نوعية الدورة التكوينية	العدد	ب. %
التكوين داخل المؤسسة (عن بعد)	2605	57,7%
التكون داخل المؤسسة (حضور)	1742	38,6%
ندوات ما بين المؤسسات	121	2,7%
دروس مسائية	47	1%
المجموع	4515	100%

توزيع الدورات التكوينية

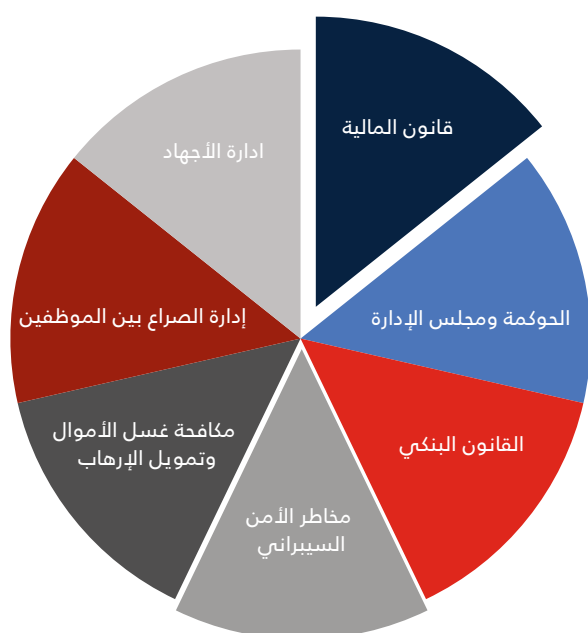


تنمية المهارات

دورات التكوين داخل المؤسسة

بلغت دورات التكوين داخل المؤسسة

27 دورة شملت عديد المواضيع و المجالات



دورات التكوين عبر الدروس المسائية

عدد الموظفين حسب الاختصاص		مختلف المناهج التعليمية بالنسبة للموظفين
السنة الدراسية 2024-2023	السنة الدراسية 2023-2022	
26	26	دبلوم الدراسات العليا للبنك
7	7	ماجستير في الخدمات المالية
1	1	الماجستير في أمن نظم المعلومات
2	2	الماجستير في الهندسة المالية
1	1	الماجستير في الإدارة الرقمية ونظم المعلومات
2	-	ماجستير هندسة مالية
1	1	الماجستير في الهندسة الصناعية
1	1	الاجازة في الإدارة
1	1	شهادة في القانون الخاص
1	1	BTS للصيانة الصناعية
3	-	مناظرة الدخول لأكاديمية البنوك و المالية
1	1	دبلوم التكوين البنكي المتخصص

دورات التكوين عبر منصة أكاديمية BH ACADEMY

يمثل التعلم الإلكتروني وسيلة هامة لتكوين الموظفين. وفي هذا الإطار، بلغ عدد المشاركين في منصة التكوين عبر الأنترنت BH Academy.tn 1488 مشاركاً في سنة 2023. ويتوزع عدد المشاركين حسب وحدات التكوين البالغة 9 وحدات حسب الجدول التالي :

عدد الوحدة	عنوان الدورة	عدد المشاركين	نسبة المشاركة
الوحدة الأولى	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	1633	88,18%
الوحدة الثانية	الوعي بأمن نظم المعلومات	1631	77,68%
الوحدة الثالثة	دور وتشغيل وظيفة مراقبة الامتثال	1632	73,07%
الوحدة الرابعة	المخاطر التشغيلية	1672	19,07%
الوحدة الخامسة	مفهوم الإقامة والحسابات التنظيمية	887	71,48%
الوحدة السادسة	التجارة الخارجية	932	26,90%
الوحدة السابعة	التقنيات الإدارية لتعبئة فرق العمل	321	8,72%
الوحدة الثامنة	منتجات BH بنك	887	7,76%
الوحدة التاسعة	تقنيات البيع	909	14,74%

يهدف مساعدة حرفائنا على تحقيق مشاريعهم الشخصية أو المهنية، يستثمر البنك باستمرار في تطوير رأس ماله البشري حتى يتمكن من الاستجابة لاحتياجات حرفائه. وتحقيقاً لهذه الغاية ومن أجل ترسيخ ثقافة المؤسسة القادرة على التعلم، استثمر البنك في مجال التكوين عبر الأنترنت من خلال إثراء عرضه للتكوين على منصة التعلم الإلكتروني وذلك عن طريق إحداث ثلاث وحدات تكوين. وعلى صعيد آخر، حرصت فرق أكاديمية BH على تعزيز روح المجموعة داخل البنك من خلال تكوين الموارد العاملة في الشركات الفرعية وإشراكها في مشروع ثقافة المؤسسة.



التطوير التجاري

واصل BH بنك خلال سنة 2023، في إطار التمشي الرامي إلى التحسين، برنامجه للتطوير الاستراتيجي الناجم عن مختلف لمشاريع التي تم وتفعيلها خلال السنوات الأخيرة. وقد مكنت بعض هذه المشاريع التي يجري استكمالها حاليا من إحداث تحول ملموس للبنك على الصعيد:

- الرقمي، من خلال تطوير عرض البنك من المنتجات والخدمات الرقمية، فضلا عن التحسين المستمر لنظامه للمعلومات.
- التجاري، من خلال وضع محور إرضاء الحرفاء في صميم أولويات البنك.
- وبالفعل، فإن المحاور الرئيسية للاستراتيجية الجديدة للبنك موجهة أساسا نحو الحريف: المزيد من التقارب، جودة أفضل للخدمات، الابتكار، الاستقطاب، تغطية أفضل لمجال حاجيات الحرفاء، سواء المهنية أو الشخصية. وقد حرص البنك في هذا السياق على مواصلة تطوير أعماله التجارية من خلال الاستناد إلى التزام موظفيه وانخراطهم في هذا المسار قصد ضمان التعهد بالحريف بشكل أفضل بما يتيح إرساء خدمات عالية الجودة. واتسمت هذه السنة بترسيخ استراتيجية البنك وفقا للأسواق المعنية.

سوق الحرفاء من الأفراد

الأهداف

- تعزيز آفاق تطوير النشاط الموجه للأفراد قصد تحسين المردودية لكافة شبكة الفروع.
- تحسين مسار الحريف على النحو الأمثل بهدف تدعيم جودة الخدمات المسداة.
- العمل على ترسيخ الادخار، لاسيما الادخار السكني.
- تعزيز المحفظة الحالية للحرفاء من المؤسسات الصغرى واتباع سياسة تمويل تتماشى مع احتياجات النشاط للعلاقات القائمة وقدرتها على التداين.
- تنويع عرض المنتجات والخدمات الرقمية لإضفاء المزيد من المرونة والتقارب مع الحرفاء.
- تثمين عرض المنتجات والحزم حسب قطاعات السوق.
- تفعيل الارتقاء بمستوى التعهد بالحرفاء من الصنف الرفيع والمهنيين والشركات الصغرى جدا، فضلا عن التفاعل بشكل أفضل مع احتياجاتهم ومتطلباتهم.

إنجازات سنة 2023

- تعزيز تموقع BH بنك في مجال الخدمات البنكية لفائدة الأفراد.
- الوصول إلى الحرفاء والبحث عن حرفاء جدد: القيام بانتدابات لفائدة القطاعات من المستوى الرفيع والمهنيين مع استبقاء الحرفاء الحاليين.
- تعزيز تحصيل الودائع، وخاصة الادخار.
- تسريع نسق توظيف القروض مع احترام التداير الاحترازية.
- إستخلاص القروض المسندة، لاسيما في مرحلتها التجارية الأولى.
- تحسين آجال معالجة الملفات.
- إعادة التنظر في المنظومة التجارية وتوسيعها من حيث عدد الفروع والإدارات الجهوية.
- إثراء عرض المنتجات والخدمات المشخصة.

- **إرساء تغطية التأمين الجديد لبطاقات BH** بنك الرامية إلى ضمان حماية أفضل لحرفاء البنك من منظور السلامة السيبرانية. كما تم توسيع الضمان ضد الاستخدام الاحتيالي ليشمل على حد سواء الخصم من الحساب الناجم تبعا لعملية سرقة البطاقة أو فقدانها وذلك المترتب عن الاستخدام الاحتيالي لبيانات البطاقة.

- تسويق عروض جديدة مخصصة للسوق من المستوى الرفيع – الحرفاء ذوي إمكانيات عالية: **طرح بطاقات "بلاطينية وطنية ودولية" وحزمات "بلاطينية"**. وستوفر لهم هذه المنتجات المكانة المرجوة وخدمات مخصصة مرموقة. وتهدف مؤسستنا من خلال هذه العروض الجديدة إلى التموقع بشكل أفضل في السوق. وقد اقترنت هذه الميزات الجديدة بدورات تكوينية مخصصة لفرق المبيعات.

تطوير العرض الرقمي وذلك من خلال طرح الخدمات الجديدة للوثائق الالكترونية والتي تمكن المشتركين من الحصول على كشوف حساباتهم عبر الأنترنت بطريق آمنة.

- **جولات تجارية على مستوى الجهات** : تم إنجاز جولات تجارية متنوعة على مستوى الإدارات الجهوية بالساحل و صفاقس والوسط والجنوب والشمال. وتشمل هذه الأعمال التي تندرج في إطار سياسة التقارب الجديدة التي اعتمدها البنك، زيارات استكشاف وتعزيز العلاقات التجارية مع الحرفاء بالجهة، فضلا عن تنظيم لقاءات مع إطارات كل إدارة جهوية.

- **مضاعفة إجراءات التنشيط التجاري** وذلك من خلال تنظيم الأيام المفتوحة لفائدة حرفاء مستهدفين ذوي القيمة العالية بالنسبة للبنك : تقديم عروض BH بنك للمؤسسات التي تمت زيارتها وهو ما يهدف إلى الترفيع في نسبة تجهيز حرفائنا الحاليين واستكشاف حرفاء جدد : عمادة المهندسين، شركة Vermag، شركة Actia Engineering، جهة توزر (الإدارة الجهوية للصحة بمناطق قبلي وتمغزة ونفطة ودقاش) وجهة نفطة (تنظيم يوم لفائدة متساكني جهة نفطة يتعلق بتبسيط محفظة قروض السكن وخاصة صندوق النهوض بالمسكن لفائدة الأجراء – فوبرولوس).

- **تعزيز التعاون بين البنك ومجمع BH بنك، من خلال تطوير العروض في إطار تكامل المهن، أي منتجات التأمين البنكي ومنتجات الإيجار المالي.**

- **المشاركة في صالون MASKAN EXPO بباريس** : يندرج هذا الإجراء في إطار استراتيجية البنك المتمحورة حول التقارب وخاصة بالنسبة للحالية التونسية المقيمة بالخارج. وكان فريق المبيعات متواجدا لتنشيط جناح BH بنك الذي تمت تهيئته للغرض، بما يمكن الزائرين من الحصول على رؤية أفضل لعروض BH بنك بمختلف صيغها. وقد سمحت هذه التظاهرة لـ BH بنك مرة أخرى من تعزيز صورته بصفته بنكا مواطنيا، قريب من حرفائه ويصغي إلى مشاغلهم، مع ضمان تفعيل فتح الحسابات على عين المكان وتسويق حزمة "BLEDNA" وإيداع ملفات القروض، فضلا عن استقطاب حرفاء من ضمن الحرفاء المحتملين.

إجراء تجاري بالشراكة مع الشركة التونسية للملاحة، ويتعلق الأمر بتوقيع اتفاقية يتم من خلالها القيام بأعمال تجارية لـ BH بنك على متن الناقلتين تانيت وقرطاج عن طريق الفرق التجارية للبنك المتواجدة في 20 عملية عبور من مرسيليا وجنوة.

- **التشجيع على الأداء الجيد وتحفيز المنافسة السليمة بين الأعوان التجاريين**، من خلال إرساء تحدي "الادخار وقروض السكن والاستخلاص". ويتمثل الهدف المرسوم في:

- تحسين كتلة الودائع، عبر تعبئة موارد قارة،

- تحسين نسبة التحول وتمكين الفروع من تحقيق التمويل الذاتي.
- تعزيز منح قروض السكن وضمان استخلاص القروض المسندة للأفراد.

سوق الشركات

الأهداف

- 1 - إعادة تنظيم جزئية للشبكة بهدف مزيد تطوير نشاط "المهنيين" للبنك.
- 2 - تعزيز الروابط بين BH بنك والحرفاء من الشركات والعمل على مزيد إثراء محفظة الحرفاء في هذا القسم.
- 3 - توسيع نطاق منتجاتنا وخدماتنا المخصصة لهؤلاء الحرفاء.
- 4 - تحسين مؤشرات نشاط سوق الشركات من حيث الودائع والتعهدات والمستحقات غير المستخلصة ومعرفة الحريف والتجهيزات.

الإنجازات

- 1 - بهدف تحقيق مزيد من التقارب واكتساب حصص من السوق حسب الجهات، أنجز BH بنك دراسات تسويقية جغرافية عرضها تحديد الإمكانيات الاقتصادية والديموغرافية للجهات وتموقع البنك على مستوى مختلف الولايات، فضلا عن نماذج الأعمال، من أجل تبين الجهات التي سيعود إحداث مراكز أعمال فيها بالفائدة على البنك وذلك لضمان تعهد أفضل بالحرفاء من الشركات.
- إحداث 7 مراكز أعمال في المناطق ذات الإمكانيات الاقتصادية والديموغرافية العالية مع الحرص على تنظيمها الهيكلي. وهي تتوزع على النحو التالي: الهادي نويرة - صفاقس طريق قابس - بئر القصعة - سوسة الكرنيش - باجة - قابس - بنزرت.
- 2 - منح شروط تفضيلية للحرفاء من المهنيين وفقا لمردودية للحريف.
- 3 - العمل على جعل مطارف الدفع الالكتروني لدى التجار مربحة، مع تكثيف الجهود لتعميم منحها لحرفاء البنك الحاليين، بالإضافة إلى التجار الذين تم استكشافهم مؤخرا.
- 4 - ضمان الاستخلاص الفعال للمتخللات المتعلقة بسوق الشركات.
- 5 - في إطار "الأيام الزرقاء"، تنظيم زيارات للشركات الواعدة بهدف إنشاء تحالفات مربحة لكلا الطرفين.
- 6 - تحسين عملية التسويق وتحفيز الاستخدام الفعلي للخدمة الرقمية للتجارة الالكترونية وذلك بهدف توفير رؤية أفضل للحرفاء فيما يتعلق بنشاطهم في مجال التجارة الخارجية.
- 7 - إطلاق تحدي سوق الشركات ويهدف هذا الإجراء الطموح إلى:
 - الترفيع من الودائع من خلال تعبئة موارد مستقرة.
 - تحسين نسبة التحول وتمكين مختلف الأسواق من تأمين التمويل الذاتي.
 - تحفيز منح القروض، لاسيما القروض الموسمية والإسقاط التجاري.
 - خلق ديناميكية جديدة لاستكشاف حرفاء ذوي القيمة المضافة العالية.
- 8 - صياغة معيار مرجعي لكافة المنتجات والخدمات المعروضة لسوق الشركات على الصعيد المحلي، مما أسفر عن:
 - ضبط تموقع مؤسستنا قياسا بالأطراف المنافسة.

- التركيز على العروض التي لم يتم تطويرها بعد بالبنك.
تطوير منتجات وخدمات جديدة، لاسيما :
Easy Douane : وهو منتج جديد يهدف إلى تمويل الرسوم الجمركية بالنسبة للشركات المصدرة.
إحداث حزم الأعمال لفائدة الشركات الصغيرة جدا والشركات الصغرى والمتوسطة وذلك بهدف مساعدتها على تطوير أنشطتها التجارية:
حزمة الأعمال، المخصصة لقسم الشركات الصغيرة جدا ؛
حزمة الأعمال البلاتينية، المخصصة لقسم سوق الشركات الصغرى والمتوسطة.
10 - تطوير العرض الرقمي وذلك من خلال تسويق الخدمة الجديدة للوثائق الالكترونية التي تمكن الحرفاء من الحصول على كشوفات حساباتهم عبر الأنترنت بطريقة آمنة.

التطوير الرقمي

في إطار تفعيل "الاستراتيجية الرقمية الجديدة لـ BH بنك"، اتسمت سنة 2023 بإطلاق مشاريع جديدة تندرج في سياق التحول الرقمي بهدف تحسين تجربة الحريف ومزيد تعزيز ثقة وراحة المستخدم. ونذكر من ضمن هذه المشاريع تفعيل الحل الجديد "الوثائق الإلكترونية" وحلّ "المسح الضوئي للشيكات".

وبالفعل، مكن حل "الوثائق الالكترونية" من حذف الصبغة المادية لكشوفات الحساب وجدول نسب الفائدة وهي وثائق أساسية لعمليات التسوية البنكية والمحاسبية لعلاقات البنك مع المهنيين والشركات. وقد مكن ذلك من تأمين توفر الكشوفات الالكترونية والجداول الالكترونية لنسب الفائدة وإمكانية النفاذ إليها عبر الأنترنت عن طريق BHNet ومن تحسين جودة خدماتنا. كما وفرت خدمة الوثائق الالكترونية للحرفاء من الأفراد إمكانية الحصول على كشوف حساباتهم عبر الأنترنت من خلال الفضاء الخاص بهم على BHNet. ويقوم حل "الوثائق الالكترونية" بإصدار ما يزيد عن 275000 كشف حساب شهري الكتروني وما يقارب 40000 جدول فوائد ربع سنوي.

وفي جانب آخر، مكن حل المسح الضوئي للشيكات كبرى العلاقات والمجموعات بالبنك من حذف الصبغة المادية لعملية تسليم الشيكات لتحصيلها وكذلك معالجتها بطريقة أوتوماتيكية من البداية إلى النهاية وهو ما أتاح للعلاقات التجارية تجربة حريف أفضل، تيسرت بفضل الانتفاع بآجال أفضل على مستوى معالجة وتسليم الشيكات وتحسن إدارة السيولة.

ومن حيث الأرقام، استمرت القنوات الرقمية في تسجيل إقبال ملحوظ طوال سنة 2023. وبالفعل، فقد قام 100800 حريف من ضمن الحرفاء أصحاب حسابات الإيداع بالاطلاع على عملياتهم البنكية عبر الأنترنت، سواء من خلال موقع الواب أو تطبيق الهاتف الجوال.

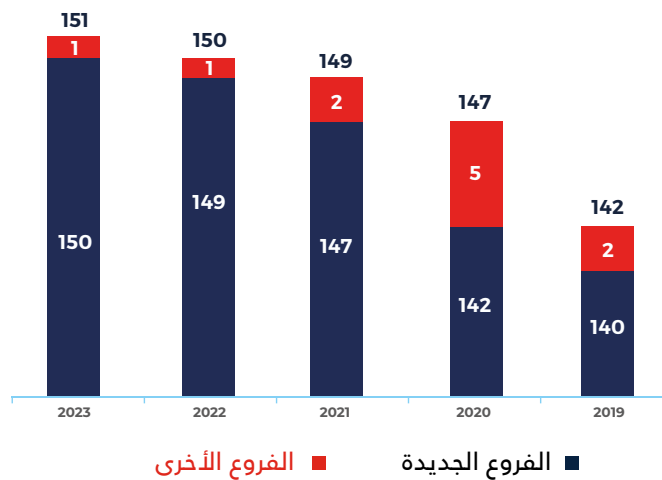
وبلغ عدد المشتركين في خدمة الإشعار عبر الإرساليات القصيرة ما يزيد عن 216700 مشترك في موفى سنة 2023.

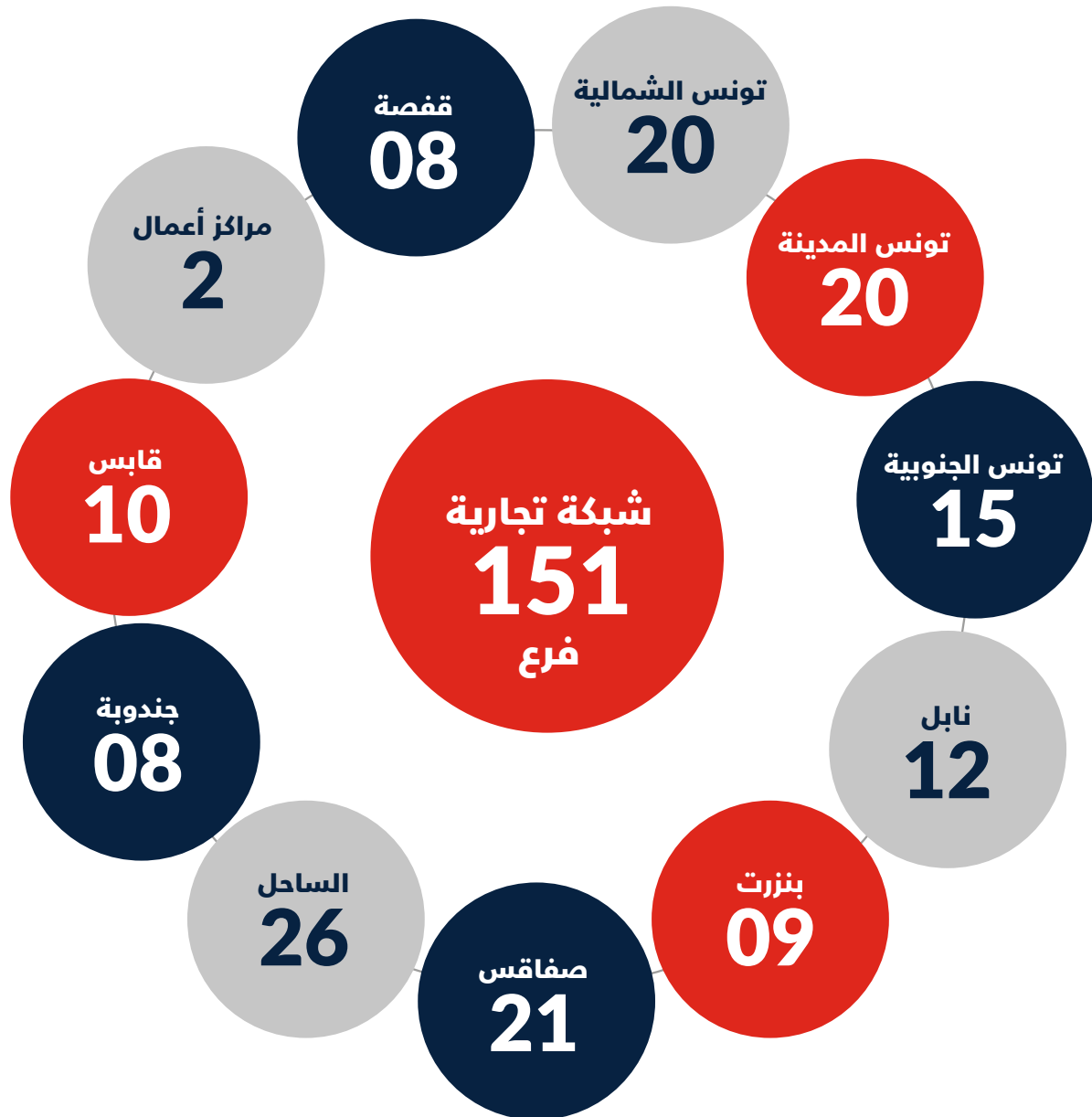
توسيع وتحديث شبكة الفروع

افتتاح فروع جديدة

استمر BH بنك خلال سنة 2023 في تعزيز شبكة فروعهِ من أجل إرساء علاقات تواصل وتقارب مع حركائه الفعليين والمحتملين.

ولهذا الغرض، تم افتتاح فرع جديد خلال سنة 2023 فرع قفصة النور. كما بلغ عدد الفروع التي تم تجديدها 8 فروع مع إعادة تهيئتها منها 6 وقع تهيئتها كليا بما يتماشى مع الميثاق الجديد لتهيئة نقاط البيع. وقد استوجبت عمليات التجديد نقل مقرات الفروع خلال مدة الأشغال بهدف ضمان استمرارية إسداء الخدمات للحرفاء. وفي إطار إعادة تنظيم الشبكة، تقرر إنشاء ثلاث إدارات جهوية جديدة وتنفيذ إعادة توزيع جديد للفروع بما يتماشى مع الاستراتيجية الجديدة للبنك .







النشاط على الصعيد الدولي

العمليات الدولية

رقم المعاملات

تأثر محيط التجارة الدولية خلال سنة 2023 بشدة بالتوترات الجيوسياسية (النزاعات بين روسيا/أوكرانيا، فلسطين/إسرائيل...) وهو ما أضر بسلاسل التوريد وبالمبادلات الدولية.

وفي تونس ووفقا لأرقام المعهد الوطني للإحصاء، عرفت الصادرات ارتفاعا بـ 7,9% في شهر ديسمبر 2023 وخاصة بالنسبة لقطاع الصناعات الغذائية (+17,8%). وفي المقابل، تراجعت مبيعات كل من قطاع الطاقة (-16,2%) وقطاع المناجم والفسفاط ومشتقاته (-25,8%).

ومن ناحية أخرى، شهدت الواردات انخفاضا بـ 4,4%، يعود للأساس إلى التراجع المسجل على مستوى واردات مواد الطاقة (-10,8%) والمواد الأولية ونصف المصنعة (-7,3%).

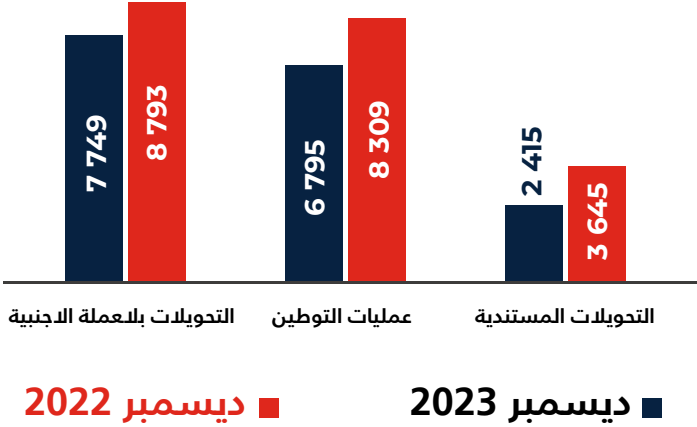
وقد تأثر نشاط البنك بشدة بالظرف الاقتصادي على الصعيدين الوطني والدولي، حيث بلغت أرقام المعاملات المنجزة في سنة 2023 مستوى 17 مليون دينار مقابل 20,7 مليون دينار في سنة 2022

العمولات

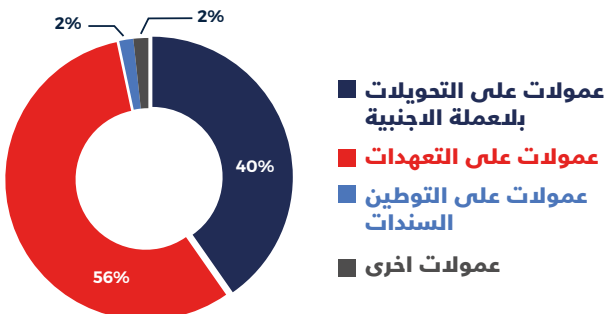
انعكس تطور النشاط على الصعيد الدولي على مداخل الخدمات البنكية مع الخارج. وبالفعل، تراجع مجموع العمولات من 14,7 مليون دينار إلى 11,5 مليون دينار بتاريخ 2023-12-31 وتمثلت المنتجات الرئيسية التي ساهمت في هذا المسار في الاعتمادات المستندية لعمليات التصدير.

وارتفعت حصة العمولات المحصلة على عمليات التجارة الدولية بـ 5 نقاط مئوية لتبلغ 40% من العمولات على العمليات الدولية.

تطور رقم المعاملات



تركيبية العمولات على العمليات الدولية لسنة 2023





قاعة الصرف

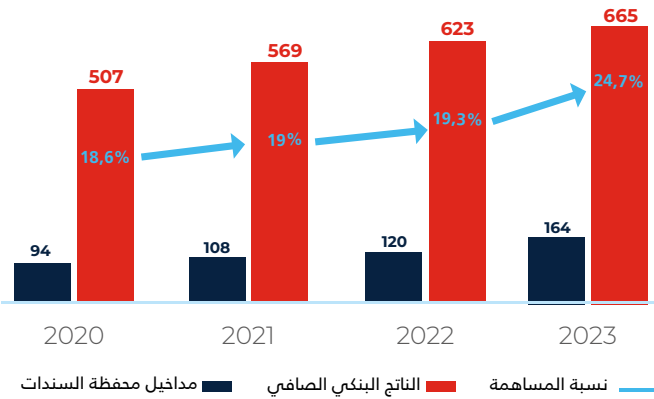
قاعة الصرف

متغيرا ومربحا وذلك بآجال أقصر من رفاع الخزينة القابلة للتنظير.

وقد مكن ذلك البنك، في الآن ذاته، من :

- أن يتوفر لديه باستمرار المستوى المطلوب والمعياري من الأصول السائلة ذات الجودة العالية والذي يتيح توجيه السيولة والاحترام المتواصل لنسبة السيولة على المدى القصير LCR.
- أن يعزز مساهمة محفظة السندات في الناتج البنكي الصافي للبنك وذلك في إطار سياسته لتنويع المخاطر ومصادر المدايل.

المساهمة في مدايل محفظة السندات في الناتج البنكي الصافي

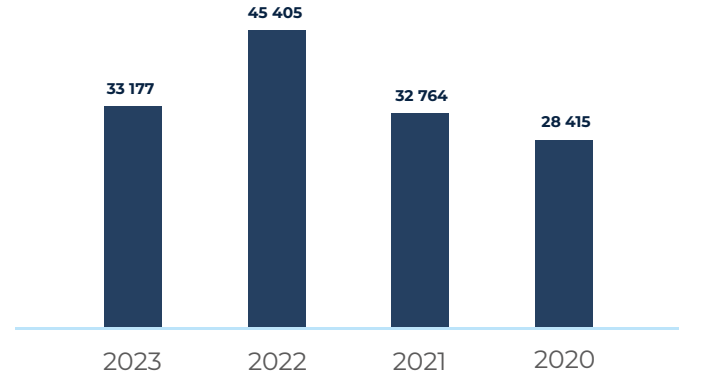


خلال سنة 2023، استمرت كل من انعكاسات الحرب في الشرق الأوسط والأحداث التي عرفت بها بلادنا في التأثير على التعافي الاقتصادي المأمول. وعلى الرغم من الظرف الاقتصادي الصعب، تمكن فريق قاعة الصرف من التكيف مع كافة التطورات من خلال الحفاظ على نفس مستوى الأداء المسجل في السنوات السابقة رغم انخفاضه بشكل طفيف قياسا بالسنة السابقة الاستثنائية.

نشاط الصرف

أسفر نشاط قاعة الصرف بعنوان سنة 2023 عن نتيجة صافية لعمليات الصرف قدرها 33,177 مليون دينار مقابل 45,4 مليون دينار في سنة 2022 و 32,7 مليون دينار في سنة 2021.

تطور النتيجة الصافية لعمليات الصرف



نشاط المختصين في أوراق الخزينة

تحسنت أرباح محفظة السندات بشكل ملحوظ في سنة 2023 حيث ارتفعت من 120 مليون دينار في سنة 2022 إلى 164 مليون دينار في سنة 2023، أي بزيادة قدره 36%.

واتسمت سنة 2023 بتدعم محفظة سندات "القرض الوطني"، سواء بالنسبة لـ BH بنك أو للقطاع بمجمله. وبالفعل، توفر هذه السندات تأجير

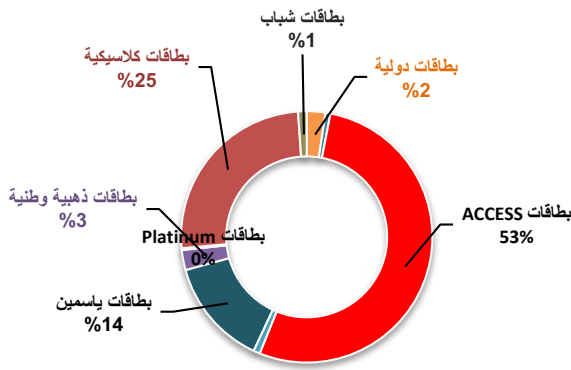
نشاط النقديات

نشاط النقديّات

البطاقات البنكية

يسعى BH بنك إلى تعميم البطاقات البنكية على كافة أنواع الحسابات المؤهلة، حيث يمثل ذلك محور تطوير استراتيجي بهدف الانتقال من المعاملات نقدا نحو الدفعات الالكترونية. وعلى هذا الأساس بلغت نسبة تجهيز الحسابات ببطاقات 86% في سنة 2023 وهو مستوى أعلى لما تم تسجيله في سنة 2022 (75%) وتتوزع البطاقات وقدرها 314 052 بطاقة بين البطاقات التقليدية والبطاقات الالكترونية والبطاقات الذهبية. وتتيح هذه البطاقات جملة من الامتيازات والخدمات حسب خصائص الحرفاء واحتياجاتهم، مثل تسهيلات السحب من المكشوف المرخص به والتأمين في حال فقدان البطاقة وغيرها من الامتيازات.

تركيبة البطاقات سنة 2023

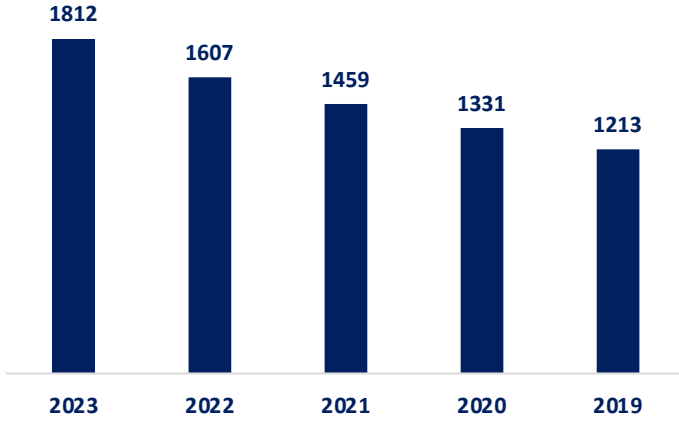


تطور حجم العمليات بالبطاقات



وأنجز حرفاء BH بنك 3,4 مليار عملية عن طريق البطاقات البنكية، أي بارتفاع قدره 10 % من حيث العدد و 22,8 % من حيث القيمة، فيما ازدادت عملياتهم للسحب نقدا من الموزعات الآلية التابعة للبنك أو للبنوك الأخرى بـ 2,7 % من حيث العدد وبـ 6,8 % من حيث القيمة (8,2 مليار عملية). وارتفعت الدفعات عن طريق البطاقات البنكية بنسبة 69 % ما بين سنتي 2021 و2023. وإجمالاً، ارتفعت المعاملات المنجزة عبر بطاقات BH بنك بنسبة 5 % من حيث العدد و 9 % من حيث القيمة، حيث بلغت 2233 مليون دينار وشملت 11,6 مليون عملية.

تطور حجم العمليات في الموزعات الآلية للأوراق النقدية بالمليون دينار



الموزعات الآلية للأوراق النقدية

مكنت شبكة الموزعات الآلية للأوراق النقدية للبنك، المتكونة من 182 موزعا، من إنجاز 7,5 مليون عملية برقم معاملات قدره 1812 مليون دينار، أي بارتفاع بـ 9,6 % من حيث العدد و 12,8 % من حيث القيمة.

وبلغت العمولات المحصلة من حاملي بطاقات البنوك الأخرى (سواء كانت محلية أو أجنبية) 4,7 مليون دينار.

تطور العمولات و حجم المعاملات عن طريق مطارف الدفع الإلكتروني



مطارف الدفع الإلكتروني

ظل عدد التجار المنخرطين في منظومة الدفع الإلكتروني مستقرا تقريبا قياسا بذلك المسجل في نهاية 2022، أي 835 منخرطا، منهم 659 تاجرا نشيطا، لتبلغ نسبة النشاط 79 %.

وقد وقع تجهيز هذه المجموعة من التجار بـ 1520 مطرف دفع الإلكتروني، أي بارتفاع بنسبة 1%. وتحسن نشاط التجار بنسبة 2,7 % من حيث العدد وبـ 1,6 % من حيث القيمة، ليتم تسجيل رقم معاملات قدره 165 مليون دينار وعمولات محصلة بـ 2,8 مليون دينار.

The background of the page features a blurred image of a hand holding a pen, pointing at a tablet screen that displays a line graph. The image is overlaid with a large, diagonal red shape on the right side and a dark blue shape at the bottom right. The text is centered in the white area.

إستعراض الفترة 2023-2019

المؤشرات و النسب على مدى 5 سنوات

مؤشرات النشاط	2019	2020	2021	2022	2023	Δ 12-2022/ 12-2023	معدل نسبة النمو السنوي 19-23
مجموع الأصول	12 207,6	12 243,4	12 405,2	13 626,3	13 514,9	-0,80%	2,70%
قروض صافية للحرفاء	9 647,3	9 831,5	9 817,9	10 686,9	10 211,4	-4,50%	1,50%
محفظة السندات	1 627,0	1 666,6	1 805,0	2 235,8	2 494,7	11,60%	11,50%
الموارد المتأتية من الحرفاء	6 879,3	7 234,5	7 782,2	8 549,7	8 751,5	2,40%	6,20%
إقتراضات و موارد خاصة	1 571,9	1 735,6	1 723,6	1 447,5	1 365,1	-5,70%	-3,00%
الأموال الذاتية	981,1	1 054,6	1 161,4	1 235,5	1 333,4	7,90%	8,00%

مؤشرات الاستغلال	2019	2020	2021	2022	2023	Δ 12-22/ 12-23	معدل نسبة النمو السنوي 19-23
هامش الفائدة	272,8	290,4	324,3	344,5	326,7	-5,2%	4,80%
العمولات الصافية	99	93,6	104,2	112,8	130,7	15,90%	7,50%
الأرباح الصافية / محفظة السندات	121,2	122,8	141,0	165,6	207,6	25,40%	14,70%
الناتج البنكي الصافي	492,9	506,8	569,5	622,9	665	6,80%	7,80%
مصاريف الأعوان	133,8	124,6	150,3	167,8	176,4	5%	8,0%
الأعباء العامة للاستغلال	56,4	52,8	57,6	65,0	65,3	0%	4%
الناتج الخام للاستغلال	312,4	336,9	370,3	397,5	432,1	8,70%	8,50%
المخصصات الصافية للمدخرات	80,1	178,6	122,8	179,7	160,7	-10,60%	32,00%
ناتج الإستغلال	218,5	140,4	231,8	199,1	250,4	25,80%	10,10%
الأرباح الصافية	141,6	72,9	134,7	118,7	140	17,90%	10,60%

نسب الربحية	2019	2020	2021	2022	2023
مردودية الأموال الذاتية	%14,44	%6,92	%11,60	%9,61	10,50%
مردودية الأصول	%1,16	%0,60	%1,09	%0,87	1,04%
الناتج البنكي الصافي / مجموع الأصول	%4,04	%4,14	%4,59	%4,57	4,92%
الناتج البنكي الصافي / رقم المعاملات	%42	%44,8	%53,1	%52,1	47,48%
الناتج البنكي الصافي / مجموع القروض الخام	%5,08	%5,15	%5,80	%5,83	6,51%
النتيجة الصافية / الناتج البنكي الصافي	%28,7	%14,4	%23,7	%19,1	21,00%

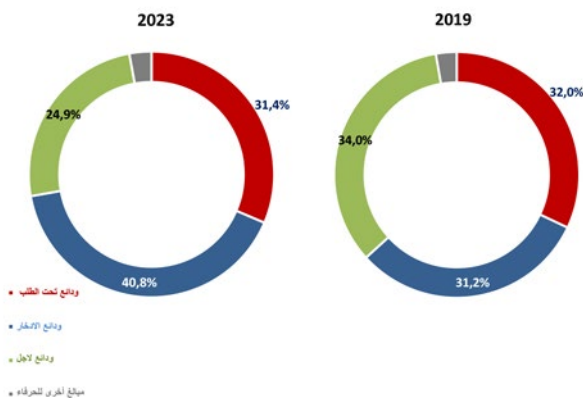
نسب الإستغلال	2019	2020	2021	2022	2023
ضارب الإستغلال	%81,45	%81,66	%76,24	%74,48	%82,00
العمولات المتأتية / مصاريف الأعوان	%41,38	%38,53	%39,10	%40,38	%39,50
العمولات الصافية / الناتج البنكي الصافي	%20,10	%18,5	%18,3	%17,89	%19,65
مصاريف الأعوان / الناتج البنكي الصافي	%27,15	%24,59	%26,20	%26,86	%26,53

النسب القانونية	2019	2020	2021	2022	2023
نسبة الديون المصنفة	%12,5	%15,3	%15,9	%15,8	15,9%
مؤشر تغطية الديون المصنفة	%76,4	%70,5	%71,3	%69,4	67,1%
النسبة الجمالية لكفاية رأس المال	%11,1	%11,8	%14,1	%13,9	15,4%
مؤشر كفاية رأس المال (تيار 1)	%8,49	%9,5	%10,8	%11,2	13,0%

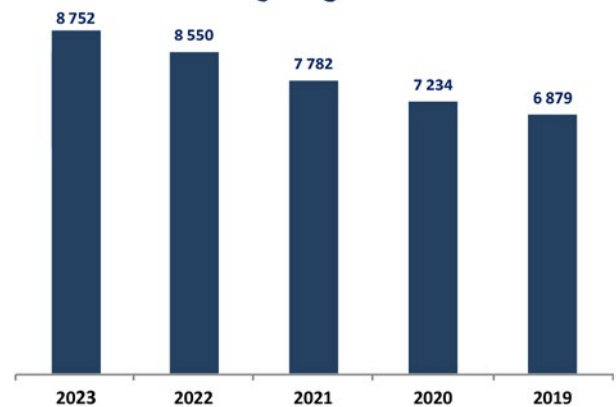
ودائع الحرفاء

ارتفعت ودائع الحرفاء بنسبة 2,4 % (202,3+ مليون دينار) لتبلغ 8752 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2023، مقابل معدل نسبة ازدياد سنوي قدره 6,2 % للفترة الممتدة ما بين سنتي 2019 و2023.

تطور تركيبة مجموع ودائع الحرفاء



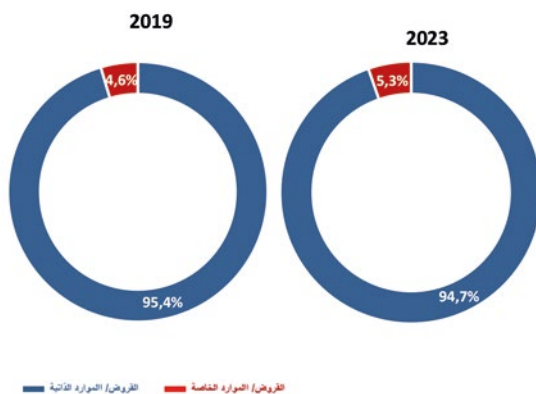
تطور مجموع ودائع الحرفاء



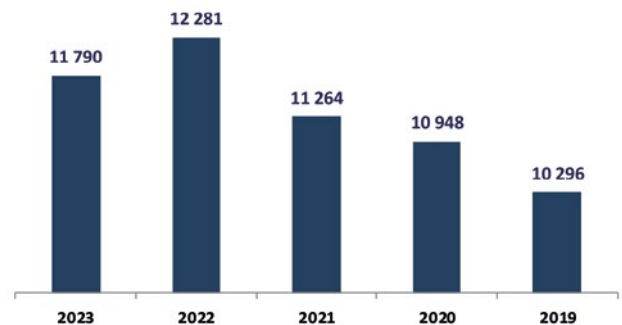
القروض الممنوحة للحرفاء

انخفضت القروض الخام بنسبة 4 % (-491 مليون دينار) لتبلغ 11790 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2023، مقابل معدل ازدياد سنوي قدره 4,5 %.

تطور تركيبة القروض الخام المسندة للحرفاء



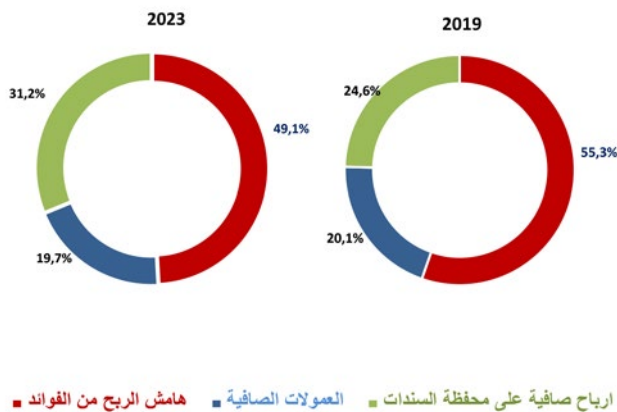
تطور مجموع القروض الخام المسندة للحرفاء



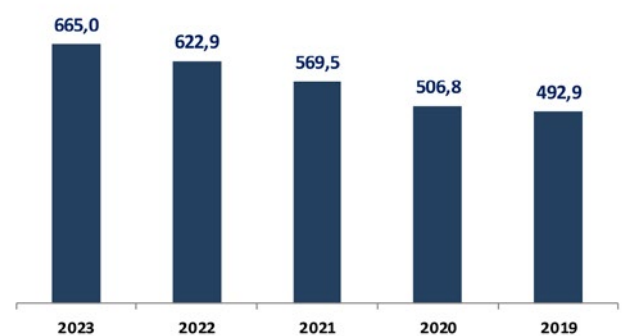
الناتج البنكي الصافي

ارتفع الناتج البنكي الصافي بنسبة 6,8 % (+42,2 مليون دينار) ليلبلغ 665 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2023، مقابل معدل نسبة ازدياد سنوي قدره 7,8 % لكامل الفترة الممتدة ما بين سنتي 2019 و2023.

تطور تركيبة الناتج البنكي الصافي



تطور الناتج البنكي الصافي

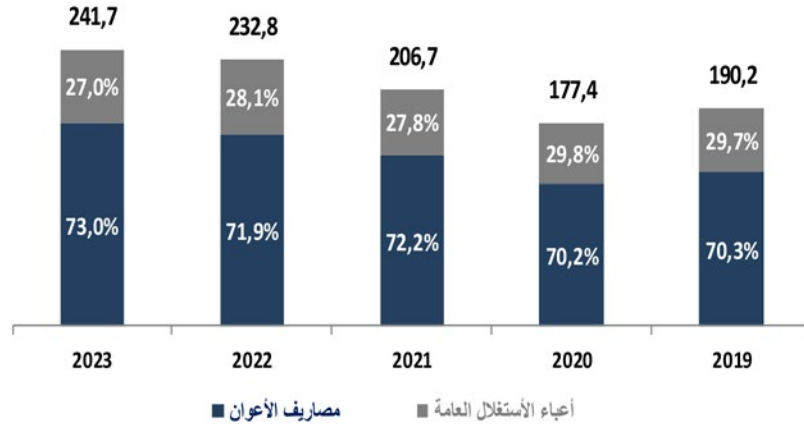


نتيجة البنك

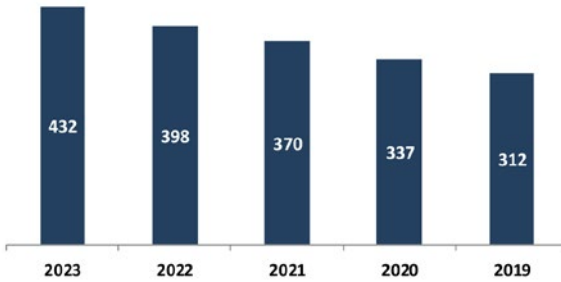
الأعباء العامة

ارتفعت الأعباء العامة بنسبة 3,8 % (+8,9 مليون دينار) لتبلغ 241,7 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2023، مقابل معدل نسبة ازدياد سنوي قدره 6,6 % لكامل الفترة 2019-2023.

تطور النفقات العامة



تطور الناتج الخام للاستغلال

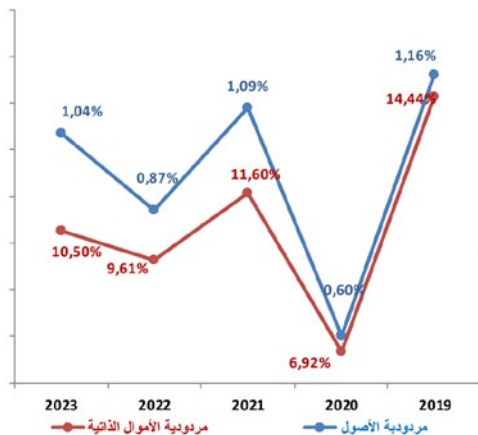


الناتج الخام للاستغلال

ارتفعت النتيجة الخام للاستغلال بنسبة 8,7 % (+34,6 م.د) لتبلغ 432 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2023، مقابل معدل نسبة ازدياد سنوي قدره 8,5 % لكامل الفترة 2019-2023.

نسب الربحية

بلغ نسق نمو النتيجة لنسب الربحية مستوى أكثر من ذلك المتعلق بالأصول وهو ما أثر على مردودية الأصول التي بلغت 1,04 % في موفى سنة 2023 مقابل 0,87 % في سنة 2022. كما بلغت مردودية الأموال الذاتية 10,50 % في سنة 2023 مقابل 9,61 % في موفى سنة 2022.





سهم البنك في البورصة

أداء أسهم BH بنك في البورصة

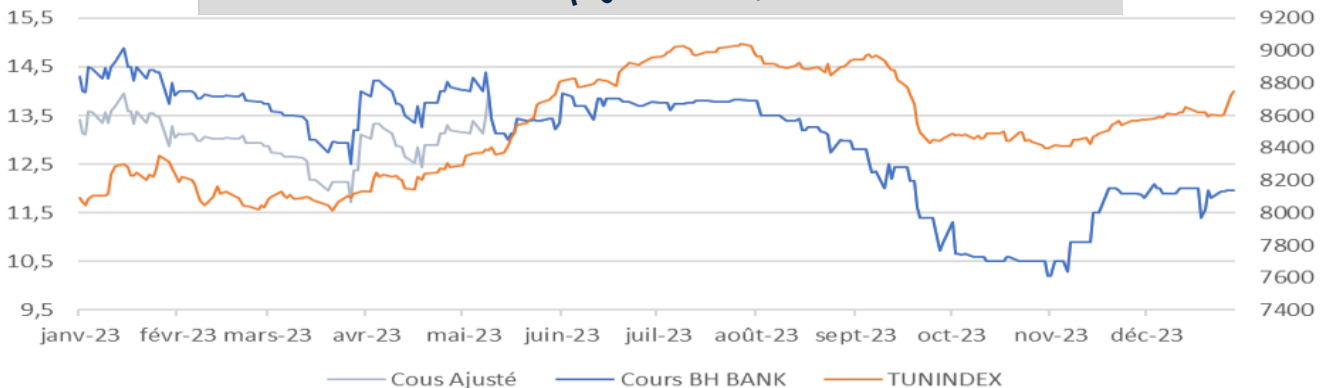
تراوح سعر أسهم BH بنك في سنة 2023 ما بين مستوى أقصى قدره 14,90 دينار (بما في ذلك معاملات الكتل) وحد أدنى يساوي 10,20 دينار. وأقفل سعر السهم السنة في مستوى 11,95 دينار مقابل 13,56 دينار قبل سنة. وعلى الرغم من الظرف الاقتصادي غير الملائم، ازداد مؤشر القطاع البنكي بـ 691,02 نقطة وهو ما يمثل ارتفاعا بنسبة 12,77 % في قيمته بالمقارنة مع بداية سنة 2023. وبلغ حجم الأموال المتداولة على أسهم BH بنك في ديسمبر 2023 مستوى 24,041 مليون دينار مقابل 87,931 مليون دينار قبل سنة. وقد شمل هذا الارتفاع القطاع بأكمله، حيث استأثرت أسهم البنوك المدرجة بنسبة 39,24 % من الحجم الجملي للتداول في البورصة مقابل 34,43 % في سنة 2022. وتراجعت رسملة البورصة لأسهم BH بنك من 645,46 مليون دينار في موفى سنة 2022 إلى 568,82 مليون دينار في نهاية سنة 2023، أي بنقص قدره 11,8 %. وتحقق أعلى حجم يومي بتاريخ 26 ماي 2023 حيث بلغ 13,446 مليون دينار. وتم تحقيق السعر الأعلى خلال السنة في جلسة 16 جانفي 2023، أي 14,900 للسهم الواحد. وفي المقابل، بلغ سعر السهم أدنى مستوى له خلال السنة في جلسة 1 نوفمبر 2023، أي 10,200 دينار للسهم الواحد.

31.12.2023	31.12.2022	
1 781 316	5 138 763	عدد الأسهم المتداولة
24,041	87,931	حجم الأموال المتداولة
568,82	645,46	رسملة البورصة
4,82 x (*)	5,16 x	مكرر الربحية

(**) بما في ذلك سعر معاملة الكتلة

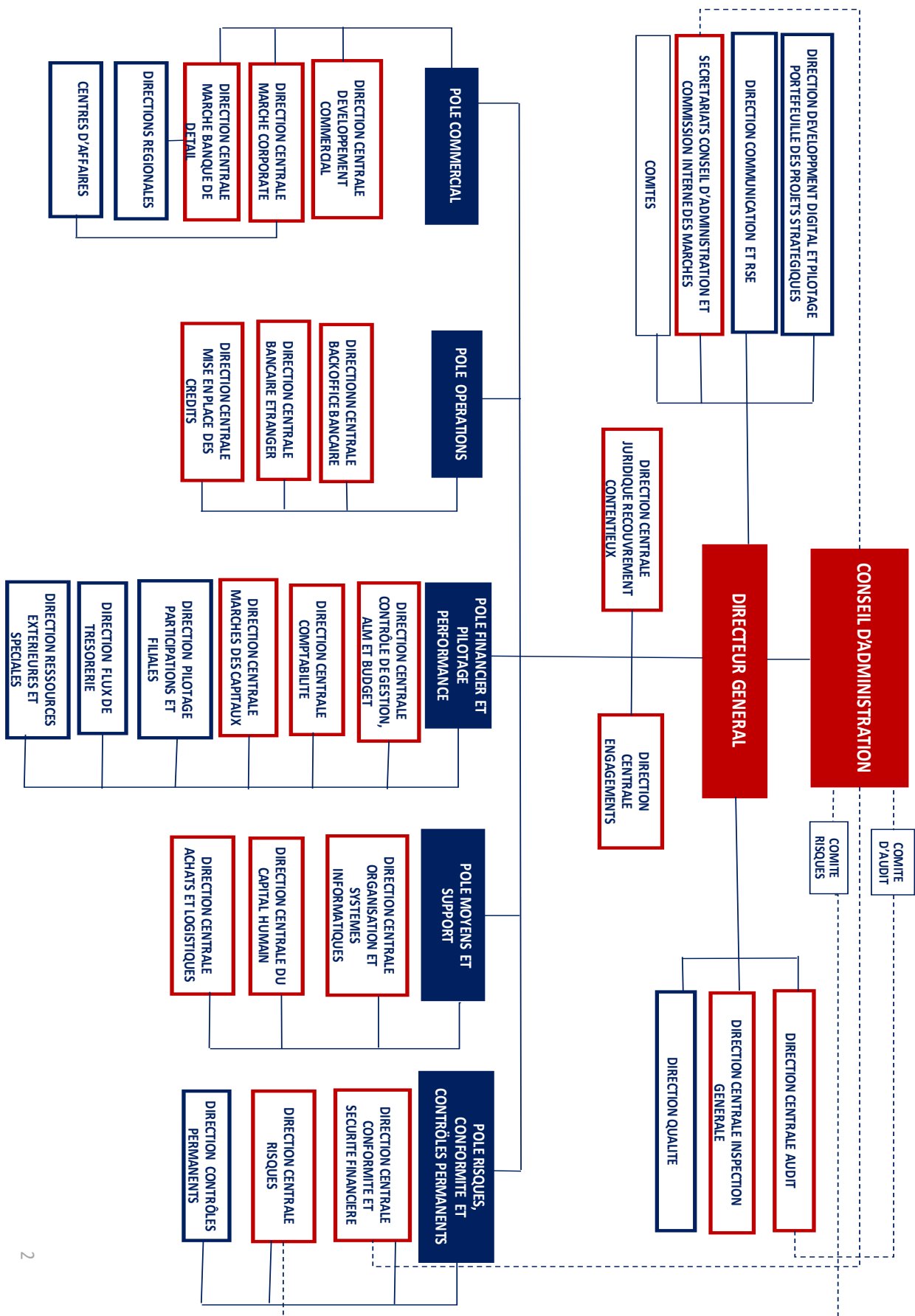
31.12.2023	31.12.2022	
13,56	9,4	قيمة السهم عند الإفتتاح
11,95	13,56	قيمة السهم عند الإقفال
14,95	18,360 (**)	القيمة العليا للسهم
10,2	8,9	القيمة الدنيا للسهم
13,496	17,111	معدل قيمة السهم خلال الفترة

تطور قيمة سهم BH بنك



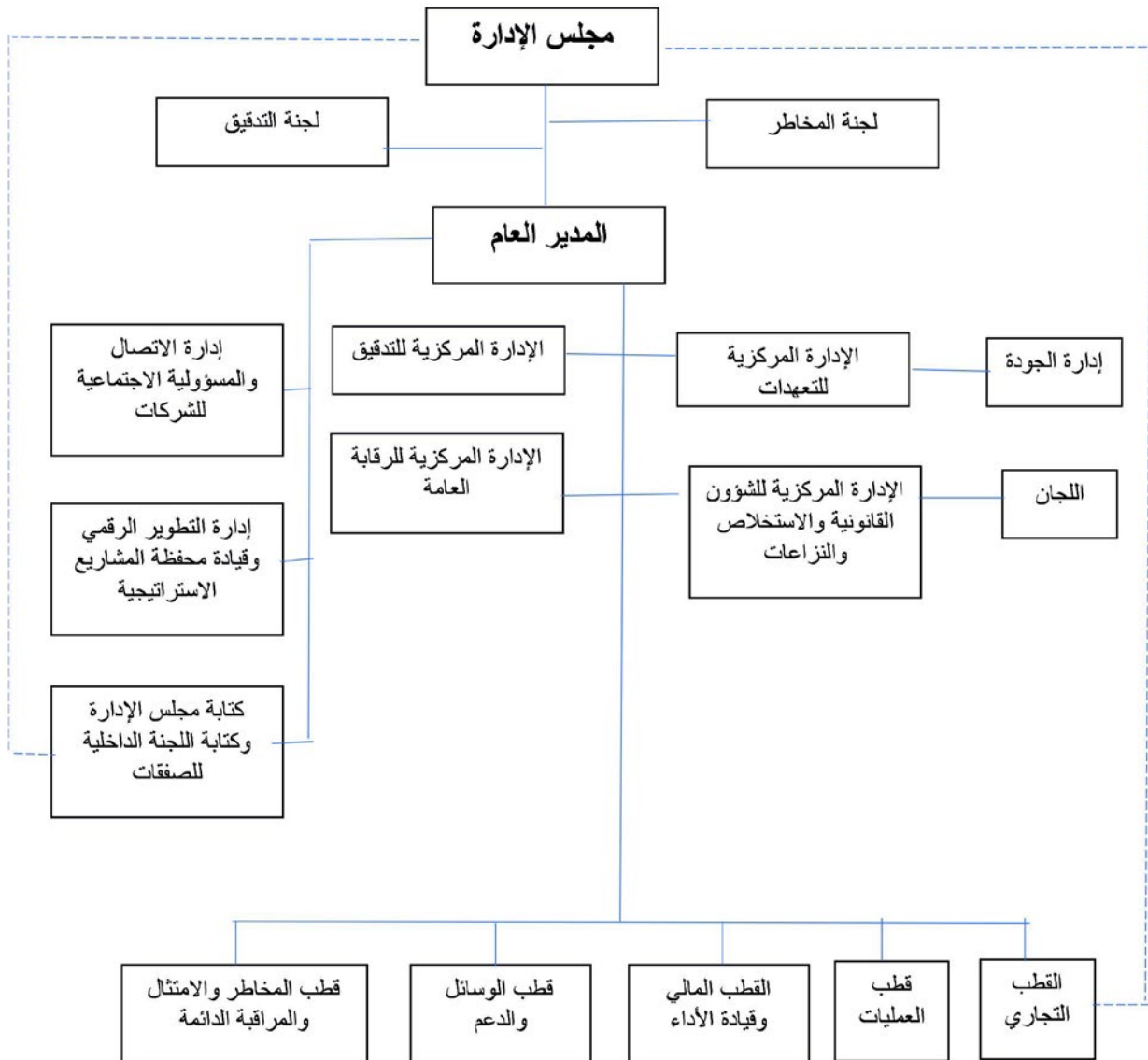
The background is a complex, abstract composition. It features silhouettes of three people in the upper half, overlaid with various geometric shapes like triangles and rectangles. A prominent red line graph with square markers is visible on the right side. The overall color palette includes light blue, white, and dark red, with a diagonal split across the image.

هياكل التصرف



تنفذ الإدارة العامة الاستراتيجيات والسياسات المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة وتقوم بإرساء العمليات التي تمكن من تحديد وقياس ورصد ومراقبة المخاطر المحتملة والحرص على ممارسة نشاط البنك مع الامتثال للقواعد الأخلاقية بما يتوافق مع القوانين والتراتيب الجاري بها العمل ومراقبة مدى تلاؤم منظومة المراقبة الداخلية ونجاعتها.

وتتمثل الهياكل المرتبطة بالمدير العام فيما يلي :



الأقطاب

I تنظيم القطب التجاري

1-1 الإدارة المركزية لسوق المهنيين

إدارة سوق كبرى الشركات

إدارة سوق المؤسساتيين

إدارة سوق الشركات الصغرى والمتوسطة

والشركات الصغيرة جدا

إدارة تمويل التجارة وإدارة النقد

2-2 الإدارة المركزية للمعاملات البنكية مع الخارج

إدارة التحويلات والدفوعات الدولية

إدارة التجارة الخارجية

إدارة العمليات الخاضعة لضوابط

إدارة المراسلين المصرفيين

سويقت (وظيفة ملحق بالمدير المركزي)

2-3 الإدارة المركزية لإرساء القروض

إدارة الضمانات

إدارة التصرف في القروض

1-2 الإدارة المركزية للخدمات المصرفية للأفراد

الإدارات الجهوية

الفروع

إدارة دعم الشبكة

III تنظيم القطب المالي وقيادة الأداء

3-1 الإدارة المركزية لمراقبة التصرف وإدارة

الأصول والخصوم والميزانية

إدارة مراقبة التصرف

إدارة الأصول والخصوم

إدارة تخطيط ومراقبة الميزانية

1-3 الإدارة المركزية لتطوير الأعمال التجارية

إدارة التسويق والحركة التجارية

إدارة تجارب ومسالك التوزيع

II تنظيم قطب العمليات

2-1 الإدارة المركزية للإسناد البنكي

إدارة الإسناد للقروض

إدارة الإسناد لقاعة الصرف

إدارة الإسناد للأنشطة النقدية والوسائل الرقمية

3-2 الإدارة المركزية للمحاسبة

إدارة القوائم المالية وإدارة الضرائب والتصاريف

القانونية

إدارة المراقبة والتحليل والتسوية

إدارة اليقظة القانونية والإجراءات المحاسبية

إدارة الأمن العام
إدارة الشراءات
إدارة الخبرات الفنية

5-2 الإدارة المركزية لرأس المال البشري

إدارة تسيير شؤون الموظفين
إدارة التصرف في المسارات المهنية وتطوير
الكفاءات
إدارة الشؤون الاجتماعية

5-3 الإدارة المركزية للتنظيم ونظم المعلومات

إدارة التنظيم والعمليات
إدارة المساعدة في إدارة المشاريع
إدارة الأطر المرجعية وموثوقية البيانات
إدارة البنى التحتية والأنظمة
إدارة سلامة النظم المعلوماتية
إدارة المشاريع
إدارة اليقظة التكنولوجية وهندسة نظم المعلومات
إدارة دعم المستخدمين

5-4 مركز إدارة المراسلات (إدارة ملحقة بمدير القطب)

3-3 الإدارة المركزية لسوق رؤوس الأموال

إدارة السيولة بالدينار
إدارة تداول العملات الأجنبية (Forex) والسيولة
بالعملة الأجنبية

3-4 إدارة تدفقات السيولة

3-5 إدارة قيادة المساهمات والشركات الفرعية

3-6 إدارة الموارد الخارجية والخصوصية

IV تنظيم قطب المخاطر والامتثال والمراقبة الدائمة

4-1 الإدارة المركزية للامتثال والسلامة المالية

إدارة الأخلاقيات ومراقبة الامتثال
إدارة السلامة المالية
خلية الحوكمة الرشيدة (ملحقة بالمدير المركزي)

4-2 الإدارة المركزية للمخاطر

إدارة مخاطر القروض
إدارة المخاطر التشغيلية
إدارة الحلحلة (إدارة ملحقة بالمدير المركزي)

4-3 إدارة المراقبة الدائمة

4-4 إدارة البحوث والتحليل والنمذجة (إدارة ملحقة بالمدير المركزي)

V تنظيم قطب الوسائل والدعم

5-1 الإدارة المركزية للشراءات واللوجستية

إدارة المصالح العامة
إدارة التصرف في العقارات

اللجان

وتساعد اللجان التالية الإدارة العامة في إنجاز مهامها:

لجنة الإدارة : وهي مكلفة بتفعيل التوجيهات الاستراتيجية والمصادقة على إرسائها في مجالات التطوير التجاري وسياسات الانتصاب والتمويل والتنظيم وإدارة الموارد البشرية وتعبئة الموارد المالية والاستخلاص ونظام المعلومات.

اللجنة الاستراتيجية : وهي مكلفة بقيادة التفكير بشأن التوجيهات الاستراتيجية للبنك.

اللجنة المركزية للقروض للشركات : وهي مكلفة بدراسة طلبات منح القروض للشركات والتمويل المسبق للمساكن والبت فيها.

اللجنة المركزية للقروض للأفراد : وهي مكلفة بدراسة طلبات منح القروض للأفراد (السكن والاستهلاك) والبت فيها.

لجنة الاستغلال : وهي مكلفة بالمتابعة الشهرية لإنجازات شبكة الفروع حسب الإدارات الجهوية وتطور الأهداف الموكولة لها.

لجنة الإسقاط والسحب من المكشوف : وهي مكلفة بالبت يوميا في طلبات الإسقاط التجاري أو التراخيص لمرة واحدة أو السحب من المكشوف بشكل مؤقت حسب العتبات المرخص بها وبتقييم مخاطر المقابلات وبتخاذ القرار بشأن مآلها.

اللجنة المركزية للاستخلاص : وهي مكلفة بتحسين استخلاص القروض والحد من المخاطر المرتبطة بتعهدات البنك.

لجنة الحللة : وهي مكلفة بالبت في سياسات وإجراءات التوفيق والحللة، وكذلك التخلي عن مستحقات البنك وفقا لسياسة الاستخلاص المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وفي حدود

نطاق الاختصاص الموكول لها.

اللجنة المضيق للحللة : وهي مكلفة بالبت في سياسات وإجراءات التوفيق والحللة وكذلك التخلي عن مستحقات البنك وفقا لسياسة الاستخلاص المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وفي حدود نطاق الاختصاص الموكول لها.

لجنة تطهير محفظة سندات الدين للبنك : وهي مكلفة بتحديد المستحقات المصنفة وفقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد ٢٤ لسنة 1991 المتعلق بتوزيع المخاطر وتغطيتها ومتابعة التعهدات، والتي قد تكون موضوعا للتفويت فيها إلى شركة الاستخلاص.

لجنة الشراءات : وهي مكلفة باتخاذ جميع القرارات المتعلقة بالصفقات التي يبرمها البنك.

لجنة تعيين المسؤولين في خطط وظيفية صلب المصالح المركزية وشبكة الفروع : وهي مكلفة باتخاذ قرار بشأن إسناد مواقع المسؤولية صلب المصالح المركزية (المديرون ورؤساء الأقسام) والإدارات الجهوية (المديرون الجهويون) ونقاط البيع (مديري نقاط البيع ومساعدتهم).

لجنة إدارة الأصول والخصوم : وهي مكلفة بالسهر على الارتقاء بقيمة رأس المال ومردودية الأموال الذاتية للبنك والتحكم في التداعيات السلبية المحتملة لحدوث المخاطر المالية (مخاطر نسب الفائدة والسيولة والصرف) على الموازنة وخارج الموازنة للبنك.

لجنة الخزينة : وهي مكلفة بمتابعة وضعية السيولة للبنك ورصد توقعات السيولة للبنك وإقرار التدابير الضرورية الواجب اتخاذها ومتابعة قاعدة المقابلات (سندات الدولة وسندات الدين المؤهلة لإعادة التمويل) ومتابعة مؤشرات تغير المسار قياسا بخطة عمل البنك وضمن احترام نسبة السيولة على المدى القصير LCR والحد

المخاطر على الأطراف المقابلة وبمتابعة تحيين خطة استمرارية النشاط وبدراسة تقارير التدقيق وتقارير مراقبة الفروع وتقارير التحقيقات وتقارير المراقبة الدائمة وكذلك بمتابعة عملية الحصول على تصديق 30000 AML وتقارير سلامة الأنظمة المعلوماتية.

لجنة قائمة المراقبة والحللة والاستخلاص

وهي مكلفة بما يلي :

على الصعيد الاستراتيجي : تقديم توصيات إلى الإدارة العامة بالتحيينات والتحسينات المحتملة التي يتعين القيام بها في مجال سياسة التوقي من القروض المتعثرة والاستخلاص والمصالحة / إعادة الهيكلة والحللة وكذلك البت في تصنيف المخاطر بقائمة المراقبة.

على الصعيد التشغيلي : متابعة وإقرار الإجراءات الواجب اعتمادها لمعالجة الملفات واتخاذ قرارات التخلي عن ديون البنك وفقا لسياسة الاستخلاص المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة وفي حدود سقف الصلاحيات الموكولة إليها.

لجنة المنتجات والتسعير واليقظة التنافسية :

وهي مكلفة بالنظر في الدراسات والجدوى من إحداث منتجات وخدمات مالية جديدة وتحسين تموقع البنك وحصته من السوق وبالمصادقة على سياسة التسعير وعلى التحيينات التي يتعين إدراجها على مستوى جدول الشروط العامة للبنك

الأدنى من نسبة القروض / الإيداعات LTD التي سيحددها البنك المركزي التونسي.

لجنة قيادة خطة استمرارية النشاط : وهي مكلفة بقيادة المراجعة الدورية لسياسة خطة استمرارية النشاط والحفاظ على الاستمرارية التشغيلية لهذه الخطة صلب البنك.

لجنة منتجات وخدمات البنك ولجنة منتجات

الشركات الفرعية : وتتمثل مهمتها الرئيسية في الاستجابة لاستراتيجية البنك لتطوير منتجات وخدمات جديدة بهدف خلق عرض متكامل من المنتجات، مرتبة حسب الأولوية وفقا لنوع الحاجيات وحسب الحرفاء المستهدفين وضمان تنفيذه.

اللجنة البيداغوجية : وهي مكلفة بتحويل سياسة البنك إلى دورات تكوينية يتم إنجازها صلب أكاديمية BH وإسداء الاستشارة والمصادقة على الحاجيات من التكوين داخل المؤسسة والتي تضبطها إدارة التصرف في المسار الوظيفي وتطوير الكفاءات والتفكير واقتراح دورات تكوينية داخل المؤسسة لفائدة موظفي البنك مع ضمان الارتقاء بالممارسات البيداغوجية الجيدة.

لجنة تفعيل الاستراتيجية الرقمية للبنك :

مهمتها في تحقيق الأهداف الوطنية في مجال رقمنة النشاط البنكي وخاصة تحسين تجربة الحريف من خلال العمليات الرقمية.

لجنة الامتثال والمخاطر والمراقبة :

مكلفة بالنظر في أنظمة التصرف والتحكم في المخاطر والمراقبة الداخلية، التي تم وضعها صلب البنك وتقييم خطط العمل الرامية إلى تدعيمها. كما تقوم هذه اللجنة بالبت في التقارير المتعلقة بتنظيم ونجاعة منظومة المراقبة الداخلية وبالتحقق من جودة وأهمية منظومة توفير المعلومات المالية وتقييم تعرض البنك للمخاطر وبدراسة حدود التعرض من حيث تركيز



الامتحان

الإدارة المركزية للامتثال والمراقبة المستمرة والسلامة المالية

المراجع القانونية

والمراقبة المستمرة، مصادق عليها من قبل مجلس الإدارة وذلك وفقا للقانون والتشريع الجاري بهما العمل، فضلا عن التوجهات الاستراتيجية للبنك.

- العمل على تفعيل السياسات والآليات والمنظومات التي من شأنها أن تمكن البنك من تشارك المعلومات المستوجبة مع الشركات الفرعية التي يمتلك فيها حصة أغلبية وذلك لأغراض مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتصدي لانتشار أسلحة الدمار الشامل.

- الحفاظ على سمعة المجمع وصورة علامته التجارية، وفقا للتشريع الجاري به العمل.

- تأمين دور المراسل لدى اللجنة التونسية للتحاليل المالية ولدى المراسلين الأجانب وأي هيكل آخر فيما يتعلق بالامتثال والسلامة المالية.

- تأمين دور المحاور مع كل من الهيئة الوطنية لحماية المعطيات الشخصية واللجنة الوطنية لمكافحة الإرهاب والهيئة الوطنية لمكافحة الفساد وذلك في مجال الامتثال والسلامة المالية.

- توفير رقابة من المستوى الثاني للعمليات في مجال الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

- الحرص على وضع أدوات ومنظومات المراقبة المستمرة بهدف التحكم في المخاطر الناجمة عن أنشطة البنك وذلك على جميع المستويات.

- السهر على إرساء قواعد الحوكمة الرشيدة والسلوك الجيد بما يمكن من إدارة وضعيات تضارب المصالح وتعزيز النزاهة ونشر قيم البنك صلب الحياة المهنية اليومية للموظفين.

- الحرص على إرساء يقظة قانونية.

- ضمان إرساء خارطة مخاطر عدم الامتثال بهدف تحديد نقاط المراقبة المستمرة ومجالات التحسين.

- تحديد وتقييم ومراقبة جميع مخاطر الإخلال بالالتزامات التشريعية أو القانونية أو الأخلاقية والتي من شأنها أن تؤدي إلى عقوبات قانونية أو إدارية أو مالية للبنك و/أو الإضرار بسمعته وصورة علامته التجارية.

- قانون أساسي عدد 26 لسنة 2015 مؤرخ في 7 أوت 2015 ويتعلق بمكافحة الإرهاب ومنع غسل الأموال.

- قرار من وزير المالية مؤرخ في غرة مارس 2016.

- قرار اللجنة التونسية للتحاليل المالية عدد 1 لسنة 2017 مؤرخ في 2 مارس 2017 ويتعلق بمبادئ توجيهية خاصة بالتصاريح بالعمليات والمعاملات المستترة.

- قرار اللجنة التونسية للتحاليل المالية عدد 3 لسنة 2017 مؤرخ في 2 مارس 2017 ويتعلق بالمستفيدين الحقيقيين.

- مذكرة إجرائية عدد 3 لسنة 2022: مهام وصلاحيات هيئة مراقبة الامتثال.

- مذكرة إجرائية عدد 630010: مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (10 ماي 2016).

- مذكرة عمل عدد 40 لسنة 2017: استخدام نموذج التعرف على الحرفاء "KYC".

- منشور البنك المركزي التونسي عدد 6 لسنة 2006، المتعلق بإرساء نظام لمراقبة الامتثال بمؤسسات القرض.

- منشور البنك المركزي التونسي عدد 5 لسنة 2021 المتعلق بإطار حوكمة البنوك والمؤسسات المالية.

- منشور البنك المركزي التونسي عدد 8 لسنة 2017 المتعلق بقواعد الرقابة الداخلية لإدارة مخاطر تبييض الأموال وتمويل الإرهاب.

- قانون أساسي عدد 63 لسنة 2004 يتعلق بالمعطيات الشخصية

مهام الهيكل

- الحرص على إرساء منظومة لمراقبة الامتثال تتضمن المبادئ الأساسية والآليات والإجراءات التي تمكن من ضمان الامتثال للأحكام التشريعية والقانونية الجاري بها العمل والممارسات الجيدة والأخلاقيات المهنية والمعنوية.

- السهر على وضع وتفعيل سياسة الامتثال

الإجراءات المتصلة بمنظومة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب قامت إدارة الامتثال والأخلاقيات والسلامة المهنية خلال سنة 2023 بوضع خارطة المخاطر في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك تطبيقاً لأحكام منشور البنك المركزي التونسي عدد 8 لسنة 2017، كما تم تنقيحه بالمنشور عدد 9 لسنة 2018. وقد تم إنجاز تقرير التقييم استناداً إلى ما يلي :

- توصيات مجموعة العمل المالي،
- منشورات البنك المركزي التونسي،
- تقرير التقييم الوطني للمخاطر لسنة 2017 والذي تم تحيينه بتقرير شهر سبتمبر 2022،
- تقارير النشاط للهيكل المكلف بمراقبة الامتثال،
- بيانات نشاط BH بنك (الإحصائيات الداخلية، مصفوفة المخاطر، التعرف على الحرفاء إلخ).
- ووفقاً لأحكام منشور البنك المركزي التونسي عدد 8 لسنة 2017 كما تم تنقيحه بالمنشور عدد 9 لسنة 2018، أقرت لجنة المخاطر لدى اجتماعها المنعقد بتاريخ 22 نوفمبر 2023، تقرير تقييم المخاطر في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لسنة 2022، لتتم المصادقة عليه من قبل مجلس الإدارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ 29 نوفمبر 2023.

ويتبين من خلال استنتاجات التقرير المذكور أن المخاطر الكامنة (الإجمالية) للبنك معتدلة. وبهدف التقليل من المخاطر الكامنة، تم إجراء تقييم كمي ونوعي لمنظومة إدارة المخاطر، بناء على المعايير التالية:

- عمليات التعرف على الحرفاء "KYC" وتأهيل بياناتها.
- نجاعة وفعالية أدوات الفرز وتحديد النمط والمراقبة بالنسبة للحرفاء وحساباتهم ومعاملاتهم.
- الفرز الآلي للتحويلات الدولية وعمليات التحويل (Embargo).
- أهمية التصاريح بالريبة.
- وجود إجراءات المراقبة الداخلية ونجاعتها و فاعليتها.
- أهمية إجراءات العناية الواجبة التي يتعين مراعاتها في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

• التنسيق والتبادل مع الهياكل الأخرى للمراقبة والمخاطر بالبنك واستغلال البيانات والحوادث على نحو متبادل بهدف التقليل من المخاطر الناجمة عنها.

نشاط هيكل مراقبة الامتثال خلال سنة 2023

تبعاً لمصادقة مجلس الإدارة على الهيكل التنظيمي للبنك بتاريخ 6 جويلية 2017 ووفقاً لأحكام القانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 الذي يهدف إلى تنظيم شروط ممارسة العمليات البنكية وكيفية الرقابة على البنوك والمؤسسات المالية ولمنشور البنك المركزي التونسي عدد 15 لسنة 2013 المتعلق بإرساء رقابة داخلية لإدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، تم تعزيز هيكل الامتثال المسمى في السابق بهيئة مراقبة الامتثال ليصبح الإدارة المركزية للامتثال والمراقبة المستمرة والسلامة المالية، المرتبطة وظيفياً بمجلس إدارة البنك وحسب التسلسل الهرمي بالإدارة العامة. وتم تعزيز الهياكل الملحقة بهذه الإدارة المركزية بعدد من المسؤولين والموظفين.

الإجراءات المتصلة بنشاط مراقبة الامتثال

- المشاركة في المصادقة على مذكرات التنظيم بهدف إدماج قواعد مراقبة الامتثال (56 مذكرة تنظيم، منها 3 مذكرات تنظيمية و 8 مذكرات إجرائية و 45 مذكرة عمل).
- مراجعة العقود المبرمة مع المراسلين وشركات الخدمات النقدية لتشمل شروط الامتثال.
- الحصول على ترخيصين من الهيئة الوطنية لحماية المعطيات الشخصية، أحدهما لنقل نظام المراسلات نحو Exchange واستخدام حل "Of- fice 365" والآخر لرقمنة اجتماعات مجلس الإدارة واللجان.
- إطلاق اختبار في شكل أسئلة بهدف قياس نسبة استيعاب الموظفين لقواعد ومواثيق وسياسات الامتثال.
- نشر 28 نص قانوني جديد في إطار اليقظة القانونية.

- فعالية تجميد الأرصدة وحفظ الوثائق.
 - وجود برامج للتكوين والتحسيس في مجال غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- وعلى الرغم من المنظومة التي أرساها البنك بهدف التحكم في المخاطر الكامنة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، فإن المخاطر المتبقية تظل معتدلة. ومن هذا المنطلق، تم وضع إجراءات للتقليل من هذه المخاطر وإرساء خطة عمل حيث وقع إبلاغ لجنة المخاطر بها، بعد المصادقة عليها من قبل الإدارة العامة.
- وقد تم مدّ البنك المركزي التونسي بتقرير تقييم المخاطر في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بتاريخ 21 ديسمبر 2023.

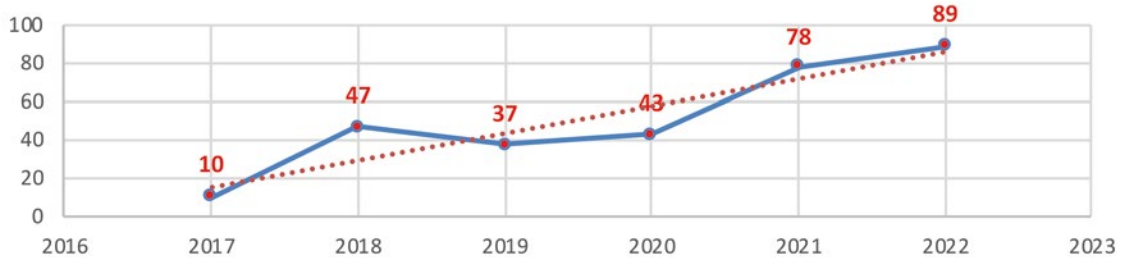
مراقبة الامتثال على صعيد BH بنك

1 () تطور نسب عمليات التعرف على الحرفاء

انتقلت هذه النسبة من 10 % بتاريخ 31 ديسمبر 2019 إلى 61,84 % بتاريخ 31 ديسمبر 2023.

2 () تطور نشاط التصريح للبنك

عدد التصاريح بالريبة



تجاوز BH بنك الإنجازات المحققة في سنة 2022 (78 تصريح بالريبة) ليحقق عددا جمليا قدره 91 تصريحا بالريبة بتاريخ 31 ديسمبر 2023 .

3 () التكوين و تنمية الكفاءات خلال سنة 2023

التكوين صلب البنك : تم تخصيص تكوين موجه في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لفائدة الشبكة والمصالح المركزية والذي شارك فيه:

مديري الفروع والمديرين الجهويين، الذين يتولون لاحقا تكوين موظفيهم وكذلك المراقبين الجهويين. موظفي المصالح المركزية: الامتثال، المراقبة الدائمة، مكتب الإسناد للنقديات، المعاملات مع الخارج، التدقيق، المكلفين بالامتثال على مستوى الشركات لفرعية لـ BH بنك.

تنمية الكفاءات : في ظل سياق تعزيز الكفاءات، تابع المحللان صلب هيكل الامتثال دورات تكوينية مانحة لشهادة: تابع محلل في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تكوينا مانحا شهادة على الصعيد الدولي "CAMS". تحصل محلل في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على شهادة في هذا الميدان، مقدمة من المجلس البنكي والمالي (CBF).

4 () الامتثال لقانون الامتثال الضريبي الأمريكي (FATCA)

تم خلال سنة 2023 تحديد 423 حريفا يتحوزون على 804 حسابا ولهم مؤشرات تدل على "الطابع الأمريكي" بتاريخ 31 ديسمبر 2022. وقد تم إرسال قائمة بهؤلاء الحرفاء الخاضعين للضريبة إلى الإدارة العامة للأدعاءات وذلك في الآجال المحددة.

وفي نفس هذا السياق، اضطلع BH بنك بدور طلائعي حيث قام بإرسال تصاريح الشبكات الفرعية لمجمع BH بنك إلى الإدارة العامة للأدعاءات مع احترام الآجال القانونية

مشاريع الامتثال بعنوان سنة 2023

1 (الحصول على التصديق في مجال مكافحة غسل الأموال AML 30000

وفقا لمعيار AML 30000. وقد تم عرض هذا التقرير على لجنة التصديق في شهر أوت والتي أصدرت توصيات للغرض، تهدف إلى تحسين فعالية منظومة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وتم الشروع في المهمة الثالثة خلال شهر ديسمبر 2023.

في إطار مهمة التدقيق الثانية للحصول على التصديق 30000 المنجزة خلال النصف الأول من سنة 2023، تمثلت الخطوة الأساسية في جمع تشكيلة متنوعة من الوثائق والملفات، مصحوبة بالمستندات الداعمة لها.

وعلى هذا الأساس، أعدت جهة التصديق تقريراً تقييمياً مفصلاً حول الامتثال الفني ونجاعة منظومة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب،

2 (التصريح للجنة التونسية للتحاليل المالية عبر منصة GO-AML

الجديدة GO-AML، مصحوبة بكشوفات الحسابات في صيغة EXCEL، عوضاً عن إرسالها بالبريد المادي.

وفي شهر ديسمبر 2022، اشترطت اللجنة التونسية للتحاليل المالية أن تكون الكشفيات المصاحبة للتصاريح في صيغة XML، حيث لم يعد من الممكن، بداية من شهر أكتوبر 2023، قبول سوى هذه الصيغة من الملفات.

وقد تم إدراج هذا المشروع ضمن المشاريع الاستراتيجية للبنك وذلك في موفى سنة 2023 حيث أن BH بنك أصبح في وضعية امتثال واللجنة التونسية للتحاليل المالية تقبل كافة التصاريح بالريبة التي يرسلها البنك.

GO-AML هو تطبيق تم تطويره من قبل مكتب الأمم المتحدة المعني بالمخدرات والجريمة، قصد الاستجابة للاحتياجات المحددة لوحدات الاستخبارات المالية حيث أنه يوفر واجهة وab آمنة بين اللجنة التونسية للتحاليل المالية والهيكل التي تقوم بالتصريح.

ويتمثل هدفه الرئيسي في توفير منصة اتصال بين هذين الطرفين، بما يمكن من إرسال التصاريح والمعلومات الأخرى.

وقد كانت سنة 2019 فترة إعداد، قصد الانتقال إلى مرحلة الاختبارات في سنة 2020. وفي سنة 2021، شرعت اللجنة التونسية للتحاليل المالية في مرحلة ما قبل الاستغلال، حيث بدأت الهياكل التي تقوم بالتصريح في مدّ اللجنة المعنية بتصاريحها بالريبة عبر المنصة

3 (تسوية مخزون البيانات في إطار "التعرف على الحرفاء"

وهو ما مكنها من فرز وتحديد أنماط الحرفاء قياساً بمختلف قوائم العقوبات وكذلك قياساً بقائمة الأشخاص المعرضين سياسياً. وقد قامت الإدارة بإجراء تحسينات وتعديلات على مستوى منظومة مكافحة غسل الأموال

وفقاً لأحكام منشور البنك المركزي التونسي عدد 8 لسنة 2017 كما تم تنقيحه بالمنشور عدد 9 لسنة 2018، أصبحت الإدارة المركزي للامتثال والسلامة المالية بصفتها هيكلًا رقابياً، مجهزة منذ سنة 2017 بحل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

وتمويل الإرهاب، على غرار تحيين الإطار الإجرائي وإحداث حواجز على مستوى النظام قصد ضمان إنجاز بحث عبر الأنترنت عند إنشاء علاقات فضلا عن تفعيل مقاييس عملية الفرز. وقبل إجراء التعديل، تم تسجيل العديد من أوجه التشابه على مستوى الأسماء قياسا بمختلف القوائم حيث وقع تكوين مخزون بالأسماء المتشابهة.

وقد بلغ هذا المخزون 153 191 تشابه بتاريخ 30 جوان 2023.

وقصد الاستجابة لتوصيات التدقيق الداخلي لـ BH بنك ومهمة الرقابة للبنك المركزي التونسي، تعهدت الإدارة بمعالجة هذا المخزون حيث أعدت استراتيجية لتسويته، تمت المصادقة عليها من قبل لجنة المخاطر لدى اجتماعها بتاريخ 22 نوفمبر 2023 ومن قبل مجلس الإدارة لدى اجتماعه بتاريخ 29 نوفمبر 2023.



منظومة الرقابة الداخلية

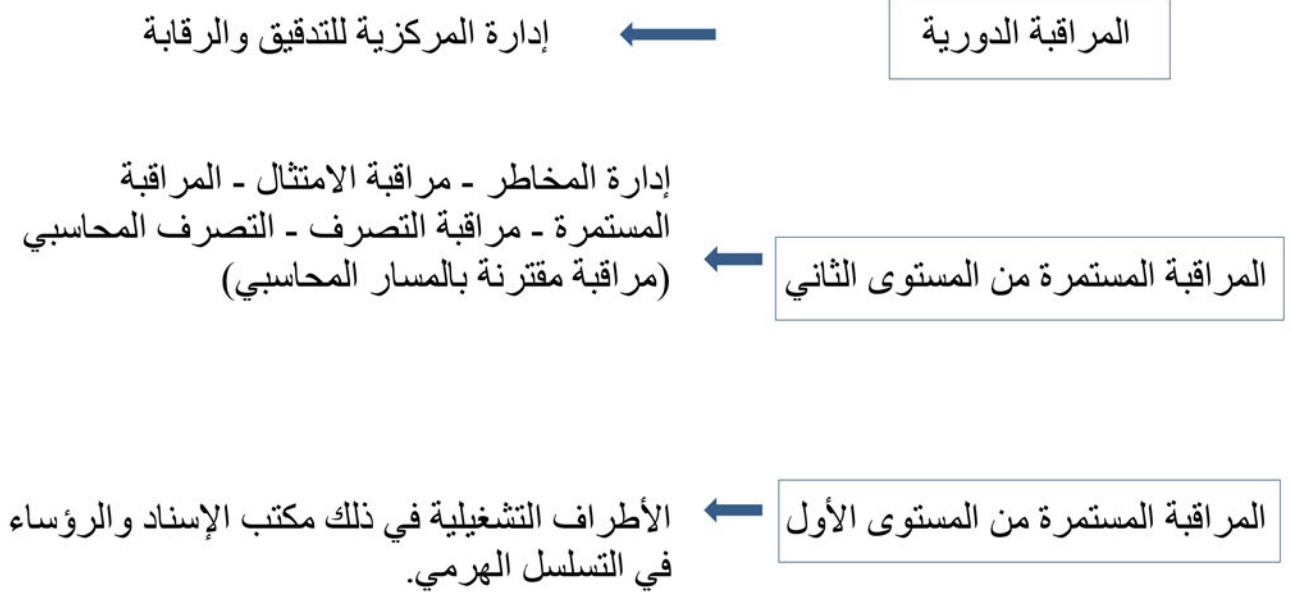
منظومة الرقابة الداخلية

تنظيم مختلف مستويات منظومة الرقابة الداخلية

تم تفعيل منظومة المراقبة الداخلية بـ BH بنك وفقا للنصوص القانونية الجاري بها العمل وخاصة منشورا البنك المركزي التونسي عدد 19 لسنة 2006 وعدد 5 لسنة 2021، اللذان ضبطا على التوالي شروط تفعيل منظومة المراقبة الداخلية وإطار حوكمة البنوك والمؤسسات المالية. وتتمحور هذه المنظومة حول صنفين اثنين من المراقبة : المراقبة المستمرة والمراقبة الدورية.

منظومة المراقبة الداخلية

الأطراف الفاعلة



مواصفات المراقبة المستمرة والمراقبة الدورية

تمارس الإدارة المركزية للتدقيق والرقابة عملية المراقبة الدورية، على أساس مهام المراقبة التي تجسدها أوامر التكليف بمهمة. ويتعلق الأمر بمراقبة شاملة تشمل كافة الأنشطة والوظائف وفقاً لبرامج المهمة المحددة مسبقاً.

وفي هذا الإطار، تقوم إدارة التدقيق بمراجعة العمليات والأنشطة والوظائف بشكل دوري ووفقاً لبرامج تمتد على عديد السنوات. ويتمثل الهدف من ذلك في تقييم مدى التحكم في المخاطر صلب البنك وتقديم توصيات للتحسين. وتقوم الإدارة المعنية، على وجه الخصوص، بتقييم عمليات إدارة المخاطر والمراقبة والحوكمة. وفي جانب آخر، تتولى إدارة التدقيق المراجعة الدورية للشركات الفرعية بهدف تقييم حوكمتها وتنظيمها وجميع الجوانب المتعلقة بعملها.

وتجري إدارة الرقابة العامة بانتظام مهمات مراقبة غير معلنة على مستوى الفروع وذلك على عين المكان وعلى أساس الوثائق، حيث أنها مخصصة للتثبت في مدى قانونية وامتثال العمليات المنجزة واحترام التراخيص وتحقيق الأهداف التشغيلية.

وتخضع نتائج المراقبة الدورية لمراجعة من قبل هيئات الحوكمة (الإدارة العامة ومجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه).

وتنقسم **المراقبة المستمرة** إلى صنفين تتم ممارستهما بشكل متواصل وهما المراقبة من المستوى الأول والمراقبة من المستوى الثاني.

ويتم تأمين **المراقبة من المستوى الأول** أو المراقبة التشغيلية بشكل متواصل وشامل من قبل المكلفين بالمراكز والوظائف المعيّنين بنقاط البيع والخدمات المركزية ومن قبل رؤسائهم في العمل. وهي تشمل المراقبات الجهوية المتبادلة و/أو اللاحقة. ويتم إنجازها بالرجوع إلى مذكرات التنظيم التي تضبط المبادئ والقواعد المحددة لمختلف العمليات والأنشطة والمنتجات في إطار تنظيمي يضمن فصل المهام غير المتوافقة.

أما المراقبة من المستوى الثاني أو مراقبة الإدارة، فيتم تأمينها بشكل متواصل من قبل وحدات مستقلة عن الوحدات التشغيلية والمتمثلة في :

- الإدارة المركزية للمخاطر، المكلفة بمتابعة مخاطر القرض والمخاطر التشغيلية والمالية واحترام المعايير الاحترازية.

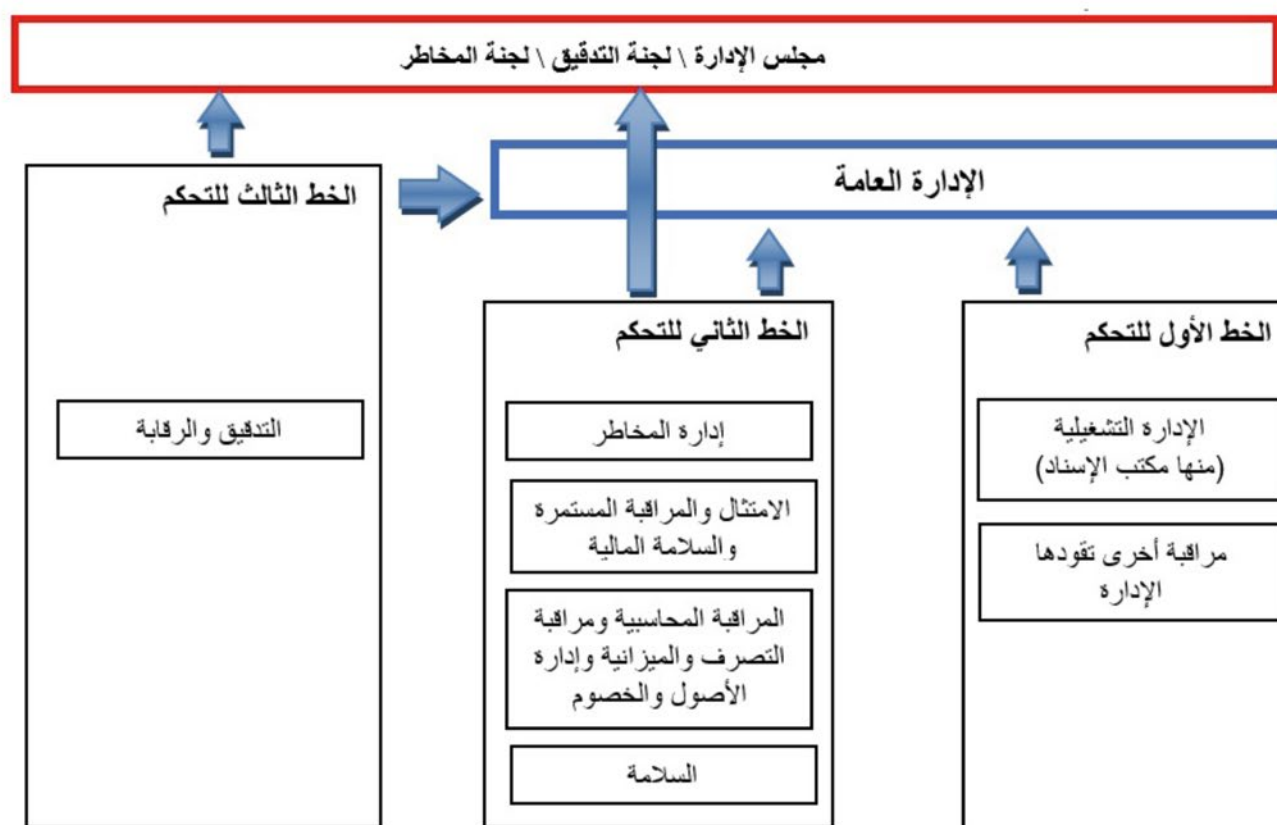
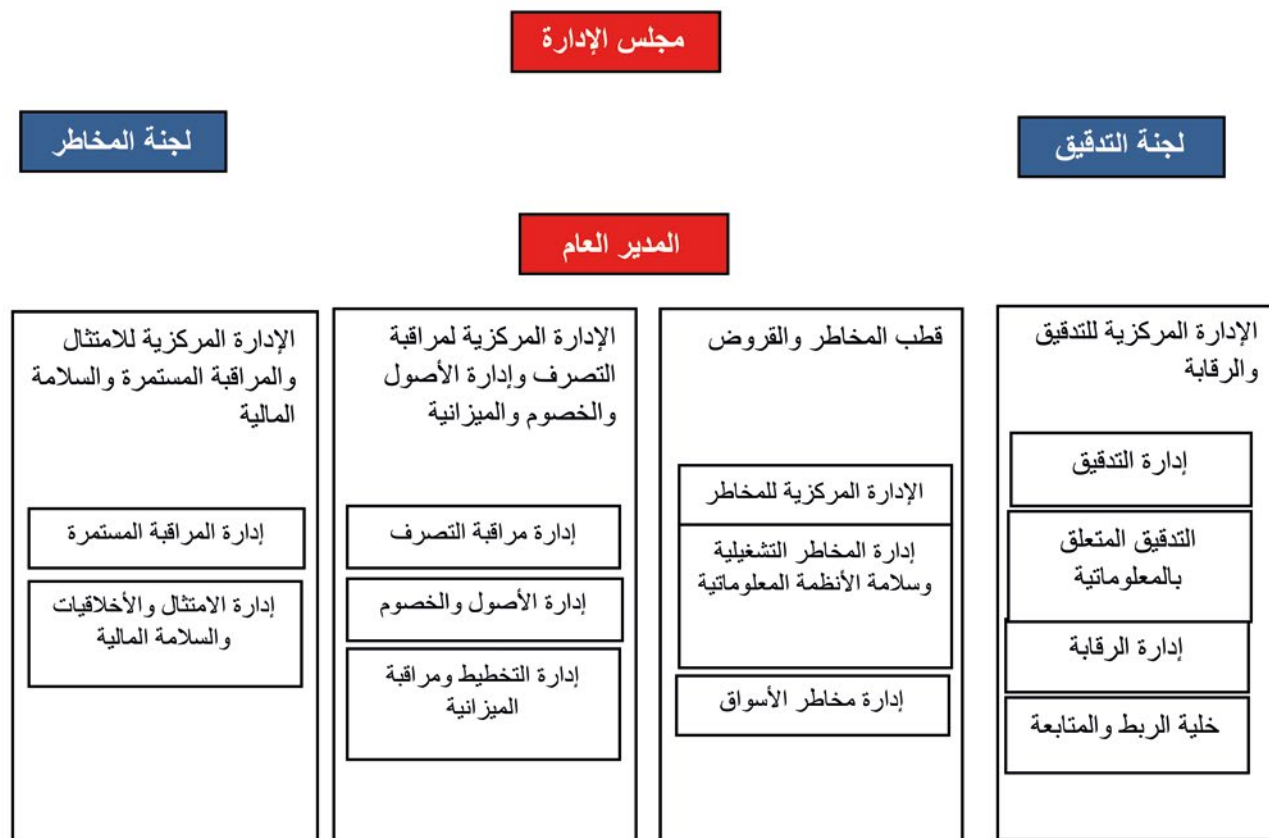
- الإدارة المركزية للامتثال والمراقبة المستمرة والسلامة المالية، المكلفة بالحرص على الامتثال للأحكام القانونية والمعايير المهنية الأخلاقية والتوقي من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما أنها تقوم بتأمين قيادة منظومة المراقبة المستمرة.

- الإدارة المركزية لمراقبة التصرف وإدارة الأصول والخصوم والميزانية، المكلفة بإعداد ومتابعة وتعديل خطة العمل للبنك وإعداد ومتابعة الميزانية السنوية للبنك وتحليل أداء الأنشطة وتأمين إدارة الأصول والخصوم.

- الإدارة المركزية للمحاسبة، المكلفة علاوة عن مهامها التشغيلية لمعالجة المعلومات المحاسبية، بالحرص على تطبيق التشريع والإجراءات المحاسبية ومراقبة المعلومات المحاسبية.

تسلسل المسؤولين عن المراقبة المستمرة وعن المراقبة الدورية

التسلسل الإداري



الموارد المادية والبشرية المخصصة لمنظومة المراقبة الداخلية

الموارد البشرية

يبلغ العدد الجملي لموظفي BH بنك 1664 موظفا بتاريخ 31 ديسمبر 2023. ويبلغ العدد الجملي للموظفين العاملين في هياكل المراقبة 67 موظفا مقابل 68 موظفا في سنة 2022، حيث يتوزعون على النحو التالي :

الموارد البشرية الموضوعة على ذمة منظومة الرقابة الداخلية



الموارد المادية

قسم السلامة المالية لتأمين مراقبة المعاملات والرقابة اللاحقة للعمليات عبر تحليل السلوك المتعلق بالحسابات بهدف رصد الأنشطة التي تعد غير عادية قياسا بالسير الاعتيادي للحساب و/أو بنمط العلاقة. وهو يمكن من رصد العمليات المشبوهة المتأتية من مختلف العمليات المتولدة عن تطبيقات البنك.

- نظام "SIRON TCR" الذي يمكن من التعرف على الحرفاء الذين لهم مؤشرات تدل على خضوعهم إلى قانون الامتثال الضريبي الأمريكي. وسيتم إرسال قائمة بالحرفاء المذكورين إلى الفروع المعنية من أجل تحيين جذاذات التعرف الخاصة بهم "KYC" وإعداد نموذج FATCA المناسب (W8 أو W9). كما يتيح هذا النظام توثيق مختلف الحالات وإصدار تقارير إلكترونية، مع وجوب إرسالها إلى الإدارة العامة للأداءات.
- تطبيق GTI – TBML وهي أداة للمراقبة الآلية، موضوعة تحت تصرف إدارة الامتثال لإدارة مخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الناجمة عن العمليات على الصعيد الدولي. وتمكن هذه التطبيقية من إصدار إشارات تحذير تبعا لرصد عمليات مشبوهة أو غير عادية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، المتأتية من المعاملات على الصعيد الدولي.

- تطبيق "Contrôle +" التي تستخدمها إدارة المراقبة لتحسين متابعة عمليات المراقبة من المستوى الثاني للسير اليومي للعمل في الفروع وحذف الصبغة

علوّة على أجهزة الحاسوب المكتبية وإمكانية النفاذ العادية، تم تخصيص بعض الأنظمة وإمكانية النفاذ الخاصة للموظفين العاملين في المراقبة الداخلية وفقا لوظائفهم، على غرار :

- نظام SIRON KYC (للفرز)، الذي يمكن من فرز الحرفاء آتيا عند ربط الصلة بهم وذلك بالنظر إلى قوائم العقوبات. وقم تم اعتماد هذا الحل في جميع فروع البنك بما يمكنها من إعداد استمارة التعرف على الحريف، وهو إجراء مسبق ينجز قبل فتح حساب جديد للأشخاص الطبيعيين والأشخاص المعنويين.
- اشتراك في قاعدة بيانات داو دجونس التي تمكن عند إنشاء العلاقات من إجراء بحث عبر الإنترنت عن قوائم العقوبات والأشخاص المعرضين سياسيا على الصعيدين الوطني والدولي والحصول على معلومات حول النشاط الإجرامي للأشخاص والهيئات.
- نظام SIRON EMBARGO، الذي يستخدمه قسم السلامة المالية لفرز المعاملات المنجزة في BH بنك قياسا بالقوائم الرسمية (الأمم المتحدة ومكتب مراقبة الأصول الأجنبية والاتحاد الأوروبي، إلخ...) وبقوائم الأشخاص المعرضين سياسيا وقوائم العقوبات (القوائم السوداء). كما أن هذا النظام يمكن من فرز المعاملات التي تمر عبر نظام سويقت، من وإلى البلدان المدرجة في قائمة مجموعة العمل المالي وتلك التي تعتبرها تونس ملاذات ضريبية.
- نظام SIRON AML (تحديد الأنماط)، الذي يستخدمه

المادية لبرنامج المراقبة والتقارير وأتمتة الإبلاغ والمراسلات الالكترونية عن طريق تدفقات العمل. تطبيق "Acquity BH Controls" وهي في مرحلة التطوير حيث أنها تستهدف حذف الصبغة المادية لعمليات تدفقات العمل والإبلاغ والنتائج والمراقبة والإشراف الإداري.

• النفاذ إلى منصة بلومبرغ وواجهة MEGARA، المتاحات لدى الإدارة المركزية للمخاطر لمتابعة مخاطر السوق.

النفاذ إلى نظام المعلومات المحاسبي الموضوع تحت تصرف الإدارة العامة للمحاسبة قصد الاطلاع على مختلف عمليات استعادة المعلومات المحاسبية وإصدارها ومراقبتها ومشاركتها



إدارة المخاطر

المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك

مخاطر القرض

تتمثل مخاطر المقابلات في مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم قدرة إحدى علاقات المجمع أو مصدرين أو أطراق مقابلة أخرى من الوفاء بتعهداتهم المالية. وتتضمن مخاطر المقابلات مخاطر التخلف عن السداد فيما يتعلق بعمليات الأسواق ويمكن أن تتفاقم بفعل مخاطر التركيز الفردية أو القطاعية.

مخاطر السوق

يتم تعريف مخاطر السوق على كونها مخاطر الخسارة الناجمة عن تطور غير ملائم للأسعار في السوق. ويحيل هذا التعريف إلى أهم الأسواق المالية : سوق الأسهم وسوق نسب الفائدة (السوق الرقاعية والسوق النقدية) وسوق الصرف (فوركس) وسوق المواد الأولية والمواد الأساسية. كما يمكن للمراكز المكونة في سوق المنتجات من المشتقات أن تكون مصدرا لمخاطر السوق.

مخاطر نسب الفائدة الجمالية

تتمثل مخاطر نسبة الفائدة الجمالية في " المخاطر المحتملة في حالة تغير نسب الفائدة لكافة العمليات في الموازنة وخارج الموازنة، باستثناء العمليات الخاضعة لمخاطر السوق ". وتتأتى هذه المخاطر، التي تحيل إلى عمليات " السجل المصرفي " ، بالأساس من التفاوت بين استعمالات وموارد البنك من حيث الآجال ومن حيث طبيعة النسب.

مخاطر السيولة

يقصد بمخاطر السيولة عدم قدرة البنك على الوفاء بتعهداته في أجل استحقاقها أو على تسهيل أصوله القابلة للتداول بتكلفة معقولة وهو ما قد يعرض نسبة كفاية رأس المال إلى مخاطر.

المخاطر التشغيلية

يتم تعريف المخاطر التشغيلية على كونها مخاطر الخسارة الناجمة عن تقصير أو أعطال تعزى إلى صياغة الإجراءات وتنظيمها وتفعيلها وإلى الأخطاء البشرية أو الفنية وكذلك إلى الأحداث الخارجية.

مخاطر كفاية رأس المال

بهدف الحفاظ على صلابته المالية، يعمل BH بنك على أن تتوفر لديه أموال ذاتية ذات جودة ومستوى بما يتوافق مع المخاطر التي يتعرض لها. وتحرص إدارة الأموال الذاتية على احترام المستويات المستهدفة من كفاية رأس المال وتركز المخاطر

وتوزيعها، كما تم ضبطها في إطار تقبل المخاطر لدى البنك وكذلك المعايير الاحترازية وفقا للتشريع الجاري به العمل.

مخاطر عدم الامتثال

حتى يكون البنك في وضعية امتثال، يقوم BH بنك بتنظيم أعماله ونشاطه بما يتوافق مع المتطلبات المنصوص عليها صلب النصوص التشريعية والقانونية والمبادئ والمعايير المهنية والأخلاقية وكذلك الداخلية.

مخاطر السمعة

يتم تعريف مخاطر السمعة على كونها مخاطر خسارة مداخل تبعا لتصوير سلبي من قبل أطراف فاعلة بالبنك أو حرفائه أو المساهمين فيه....

المخاطر البيئية أو الاجتماعية أو ذات العلاقة بالحوكمة

تكمّن المخاطر ذات مصدر بيئي أو اجتماعي أو ذات العلاقة بالحوكمة في ظهور عوامل بيئية أو اجتماعية أو ذات علاقة بالحوكمة عند إنجاز أنشطة تمويل أو استثمار أو خدمات لمجمّع BH بنك.

الحوكمة وتعزيز منظومة إدارة المخاطر

بهدف تعزيز منظومة إدارة المخاطر ووفقا لأحكام منشور البنك المركزي التونسي عدد 1 لسنة 2022، قام BH بنك بإرساء منظومة للتوقي من الديون المتعثرة وتسويتها. وهي تتضمن مجموعة عمليات المعالجة المبكرة والاستباقية للديون التي قد تكون مخاطر تحولها إلى ديون متعثرة عالية وعمليات المعالجة التصحيحية الهادفة إلى التقليل من مستوى الديون المتعثرة القائمة وذلك بما يتماشى مع الاستراتيجية العامة للبنك وسياسته لإدارة المخاطر وسياسته لتقبل المخاطر.

ويتمثل الهدف المرسوم في التحكم في مخاطر القرض من خلال تعزيز عمليات التقييم والمتابعة وتحسين جودة مستحقات البنك، وذلك تحقيقا للهدف النهائي المتمثل في نسبة قروض متعثرة قدرها 7% بحلول سنة 2026، وفقا للمتطلبات القانونية الجديدة المنصوص عليها صلب المنشور المذكور.

وعلى هذا الأساس، فإن الإدارة الاستباقية للمخاطر تتضمن ما يلي:

- إجراءات واضحة وموحدة في مجال اختيار المقابلات وذلك من خلال تجزئة محفظة الديون وتحديد مقارنة واضحة وموحدة فيما يتعلق بالاستدامة الاقتصادية والمالية للأطراف المدينة.

- نظام إنذار مبكر يتضمن كافة الوسائل والإجراءات التي تتيح التحديد المبكر للمستحقات التي من شأنها أن تصبح متعثرة والتصرف بناء على ذلك. عمليات استخلاص ملائمة، بما في متابعة "قائمة المراقبة" التي تم إعدادها على أساس نظام التصنيف الداخلي للبنك.

وفيما يتعلق بالحوكمة وفي إطار تفعيل منظومته لإدارة المخاطر، قام بنك BH بإلحاق ثلاث لجان بهيكل الإدارة:

لجنة قائمة المراقبة والاستخلاص والحلقة : وهي تسهر على تفعيل منظومة التوقي من الديون المتعثرة وتسويتها، حيث تتمثل مهامها الرئيسية فيما يلي: تحديد ومتابعة الديون المدرجة بقائمة المراقبة. تقييم آليات الرصد المبكر للصعوبات التي قد تواجهها إحدى الشركات ذات علاقات مع البنك والإجراءات الواجب اتخاذها للتعامل مع التدهور المحتمل لوضعها المالي. معالجة القروض المتعثرة بطريقة ديناميكية والبت في برامج حلحلة هذه الديون.

لجنة الامتثال والمخاطر والمراقبة : وهي تعمل بشكل مستمر على متابعة المخاطر بجميع أنواعها والتفاعل معها استباقيا أو في الوقت المناسب قصد إصلاح الوضعيات المسجلة عن طريق إجراءات تصحيحية.

لجنة المنتجات والتسعير واليقظة التنافسية : وهي تضطلع بمتابعة الإجراءات التي يتعين اتخاذها قصد تحقيق عروض تجارية أفضل وتموقع تنافسي في القطاع مع تحسين مؤشرات المخاطر / المردودية.

سياسات إدارة المخاطر و مدى تقبلها

وفقا لأحكام منشور البنك المركزي التونسي عدد 5 لسنة 2021، حدد بنك BH سياساته لإدارة المخاطر ومدى تقبل المخاطر بما يتماشى مع توجهاته الاستراتيجية ويتوافق مع القواعد الاحترازية والحدود الداخلية المرسومة في مجال إدارة المخاطر.

وتهدف سياسة إدارة المخاطر لـ BH بنك، كما صادق عليها مجلس الإدارة، بالأساس إلى ما يلي:

- ضبط نظام حوكمة فعال لإدارة المخاطر.
- ضبط منظومة إدارة المخاطر وتوضيحها، وفقا للحدود الداخلية والمتطلبات القانونية.
- تحديد مستويات المسؤوليات لمختلف الأطراف الفاعلة في منظومة إدارة المخاطر، مع مراعاة تنظيم البنك.

• تحديد مختلف الاستراتيجيات المستخدمة في إدارة المخاطر بشكل مسبق ولاحق وتغطيتها بما يتوافق مع مدى تقبل المخاطر والتشريع الجاري به العمل.
تحديد سياسة الإبلاغ والاتصال.

وقد ضبط BH بنك إطار تقبل المخاطر للبنك والذي يندرج في نطاق المنظومة الشاملة لإدارة المخاطر، من خلال متابعة وتوجيه مستويات المخاطرة التي تشمل مختلف المهن.

وأفرز إطار تقبل المخاطر، كما صادق عليه مجلس الإدارة، مسارا متكررا تتفاعل من خلاله كافة الأطراف الفاعلة لاسيما الهيكل الإداري والإدارة العامة ولجنة المخاطر والهيئات الرقابية والتشغيلية.

وعلى هذا الأساس، فإن BH بنك يعتزم من خلال سياسته لتقبل المخاطر ما يلي:

- تحديد المخاطر التي يكون البنك على استعداد لتحملها بالنسبة لكل نشاط قائم.
- إضفاء الصبغة الرسمية لموقف هياكل الحوكمة تجاه مستويات التعرض للمخاطر.
- توفير وسيلة لقياس التعرض الحالي لخطر معين ومتابعته وتعديله عند الاقتضاء، قياسا بالحدود المضبوطة أو بالقدرات القصوى.
- تعزيز ثقافة المخاطر والعمل كوسيلة اتصال مع الأطراف الفاعلة الداخلية والخارجية.

سياسة إدارة المخاطر صلب مجمع BH بنك

في إطار تطوير التعاون في مجال إدارة المخاطر، يحرص مجمع BH بنك على تعزيز منظومته لإدارة المخاطر وفقا لسياسته العامة كما تم ضبطها من قبل مجلس الإدارة.

ويولي مجمع BH بنك أهمية بالغة لإدارة المخاطر والتحكم فيها على صعيد كافة المهن وذلك بهدف تفعيل سياسة إدارة المخاطر بالمجمع، تكون ناجعة ومتوافقة مع التوجهات الاستراتيجية للمجمع. وتغطي هذه السياسة بالأساس المخاطر الرئيسية التي قد يواجهها المجمع من خلال شركاته الفرعية، مع مراعاة خصوصية كل مؤسسة.

وتهدف هذه السياسة لإدارة المخاطر بالمجمع أساسا إلى ما يلي:

اكتساب منظومة إدارة المخاطر بالمجمع تمكن من التوقي من وضعيات الأزمة، مع تحسين نسبة

الربحية قياسا بالمخاطر للمجمع.

- تحديد الاستراتيجيات المستخدمة في إدارة المخاطر بشكل مسبق ولاحق وتغطيتها مع توضيح حدود التعرض.
- التحكم في مدى التعرض لمخاطر المجمع.
- الحفاظ على الأموال الذاتية للمجمع وصلابته المالية، على حد السواء.
- تحديد مدى تقبل المخاطر الذي يتعين على المجمع اعتماده على مستوى أنشطته المختلفة.
- تعزيز نظام الإبلاغ والاتصال بالمجمع.

سياسة التمويل

ضبط BH بنك سياسته التمويلية على أساس التوجهات الاستراتيجية للبنك. وترمي هذه السياسة إلى تحديد الأهداف في مجال التمويل وفقا للتوجهات الاستراتيجية وفي ظل احترام القواعد الاحترازية وحدود التدخل الداخلية، مع توضيح الضمانات المقبولة وذلك بهدف التقليل من المخاطر على القروض الممنوحة.

وتهدف هذه السياسة بالأساس إلى ما يلي:

- وضع منظومة حوكمة ناجعة لنشاط القرض.
- تحديد مستويات المسؤولية لمختلف المتدخلين في عملية منح مختلف القروض، مع مراعاة التنظيم الجاري به العمل.
- ضبط المحاور الاستراتيجية في مجال التمويل مع مراعاة التركيبة الحالية للمحفظة وتموقع البنك على مستوى النظام البنكي.
- دعم التزام البنك تجاه التنمية المستدامة.

تأهيل منظمة التصنيف الداخلية

قام BH بنك بتأهيل منظومته الداخلية للتصنيف. وقد شملت هذه المراجعة تحيين نماذج تصنيف الشركات الكبرى والشركات الصغرى والمتوسطة، فضلا عن تطوير أنظمة التصنيف الداخلية لقسمي "الأفراد" و"المهنيين".

ولا يزال التصنيف الداخلي يشكل أداة للمساعدة في صنع القرار صلب عملية إسناد القروض، حيث أنه يمثل المحدد الرئيسي للحدود المضبوطة بالنسبة لعمليات الأسواق وخاصة عمليات الصرف لأجل وعمليات مقايضة الصرف، المنجزة مع الأطراف القابلة من حرفاء البنك.

ومن ناحية أخرى وفي إطار منظومة التوقي من القروض المتعثرة، يوفر التصنيف معطيات عن نمط المخاطر للأطراف المقابلة، حيث أن تدهورها الملحوظ يمثل إشارة تحذير حول الصعوبات المالية التي تواجهها الأطراف المقابلة وهو ما يستوجب النظر فيها قصد تجنب الانتقال إلى وضعية التخلف عن السداد.

اعتماد معيار الإفصاح المالي الدولي IFR19

لا يزال اعتماد معايير الإفصاح المالي الدولي IFRS على مستوى مجمّع BH بنك يعدّ من ضمن أولويات البنك. وتتمثل أهم الأحداث في هذا المجال في:

- إرساء المعيار IFRS 9 وهو في طور الاستكمال.
- إستمرار البنك في توحيد كافة الضمانات، حيث سيتم إرساء قاعدة للغرض على مستوى وحدة الضمانات T24.
- دراسة إرساء المعيار IFRS 9 على مستوى نظام معلومات ملائم، بما يمكّن من إسناد التصنيفات الداخلية واحتساب الخسائر المتوقعة من القروض ECL وصياغة تقارير الإبلاغ.

مخاطر السيولة

في إطار ضمان إدارة أفضل لمخاطر السيولة، طور البنك سياسته لإدارة مخاطر السيولة والتي تتمثل أهدافها الرئيسية فيما يلي:

- حماية البنك من أزمات السيولة على المدى القصير وعلى المدى المتوسط والطويل.
- إكتساب استراتيجية لإدارة مصادر التمويل وتكاليف الموارد.
- إعتداد مقارنة استباقية لإدارة مخاطر السيولة من خلال إرساء نظام إنذار وتطبيق اختبارات التحمل.
- الامتثال للمعايير التنظيمية في مجال إدارة مخاطر السيولة.

- وتتمحور عملية تقييم ومتابعة مخاطر السيولة بالأساس حول العناصر التالية:
- القيادة والمتابعة المنتظمة للنسب القانونية لاسيما نسبة السيولة على المدى القصير "LCR" ونسبة التحول القروض / الودائع "LTD".
- المتابعة اليومية لتطور مجموعة من مؤشرات مخاطر السيولة للبنك، فضلا عن المؤشرات القطاعية.
- رصد مستويات المخاطر قياسا بعتبات الإنذار المضبوطة على مستوى نظام الإنذار المبكر بما يمكن من اتخاذ الإجراءات التصحيحية عند الاقتضاء.
- تحليل وتقييم ومتابعة مخاطر السيولة من خلال فجوات السيولة "مقاربة إدارة أصول والخصوم (ALM).
- إرساء اختبارات التحمل المتعلقة بالسيولة وخطط العمل في حالة وجود تفاوت قياسا بالأهداف المرسومة في مجال إدارة مخاطر السيولة.

مخاطر السوق

حدد BH بنك سياسته لإدارة مخاطر السوق بهدف ضمان إدارة أفضل لهذه المخاطر.

- وتهدف سياسة مخاطر السوق إلى ما يلي:
- اكتساب نظام تقييم متكامل ومتناسق، يمكن من قياس مخاطر السوق بشكل موثوق وحذر.
- ضمان المتابعة المنتظمة للحدود الداخلية في مجال التعرض لمخاطر السوق.
- التفاعل بطريقة استباقية من خلال توجيه استراتيجيات البنك إذا كانت مستويات المخاطر المحتملة تعتبر مفرطة.
- الحفاظ على نتائج البنك وأمواله الذاتية أمام التغيرات غير الملائمة لمعايير السوق، لاسيما في حالات الأزمات.

- ويعتمد BH بنك في عملية تقييم ومتابعة مخاطر السوق بالأساس على ما يلي:
- مقارنة تستند إلى تقدير المخاطر المحتملة من خلال نماذج تم تطويرها واختبارها بشكل مسبق على الصعيد الداخلي (منهجية VAR).
- مقارنة تستند إلى تقدير الأعباء من حيث الأموال الذاتية لتغطية مخاطر السوق وفقا للمقاربة المعيارية، كما يقتضي ذلك التشريع المعمول به.
- وفي جانب آخر، يتم إجراء متابعة يومية لأوضاع السوق ومؤشرات النشاط لقاعة الصرف ومؤشرات المخاطر المتعلقة بها.

المخاطر التشغيلية

في إطار أحكام المنشور عدد 19 لسنة 2006، قام BH بنك بإرساء "نظام شامل لإدارة المخاطر التشغيلية" يمكن من تقييم وإدارة المخاطر التشغيلية. ويهدف هذا النظام إلى ما يلي:

- التقليل من تعرض البنك للمخاطر التشغيلية والخسائر التشغيلية، من خلال تحسين منظومة المراقبة الداخلية المعتمدة ونشر ثقافة المخاطر التشغيلية.
- الامتثال لمتطلبات منشوري البنك المركزي التونسي عدد 19 لسنة 2006 وعدد 6 لسنة 2011 ولمتطلبات القانون البنكي عدد 48 لسنة 2016 ولتوصيات المعايير الدولية (اتفاقيات بازل ومعايير إيزو...).
- إنشاء قاعدة لجمع المعطيات حول الخسائر، تتيح القيد التاريخي للخسائر التشغيلية المتكبدة.

خطة استمرارية النشاط

استكمل BH بنك عملية إرساء خطة استمرارية النشاط والتي تعد جزءا من البرنامج الاستراتيجي لإعادة هيكلة البنك.

وتتمثل الخطة المذكورة في ضبط برنامج عمل تتم صياغته ويقوم باستعراض الإجراءات وتحديد العمليات والأنظمة الضرورية لمواصلة أو استئناف عمليات البنك في حالة حدوث اضطرابات تشغيلية كبرى.

ويمكن أن تنتج الاضطرابات التشغيلية الكبرى عن تشكيلة واسعة من الأحداث، على غرار الكوارث الطبيعية أو الهجمات الضارة وغيرها من الأعمال المتعمدة أو العرضية التي تسبب أضرارا جسيمة قد يبلغ مداها أصول البنك.

كما يمكن لأحداث أخرى مثل الأعطاب على مستوى أنظمة المعلومات أو الأوبئة أن تؤدي إلى اضطرابات تشغيلية كبرى من شأنها الإضرار بالسير العادي للأصول.



**التقرير العام و الخاص
لمراقبي الحسابات حول
القوائم المالية للبنك
المختومة في 2023-12-31**



F.M.B.Z KPMG TUNISIE
6, Rue du Riyal - Immeuble KPMG
Les Berges du Lac - 1053 Tunis
Tél : +216 71 19 43 44
Fax : +216 71 19 43 20
RC : B14899002 - MF : 810683 T/A/M/000
www.kpmg.com/tn

**bakertilly****Consulting & Financial Firm**

Société d'expertise comptable inscrite au tableau
de l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie
29, Avenue de l'indépendance
Immeuble Meriem - Ariana - Tunisie
Tel. : +216 71 711 793

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2023

السيدات والسادة المساهمون في رأس مال BH BANK

1- التقرير حول تدقيق القوائم المالية السنوية

1. الرأي بتحفظ

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندت لنا من قبل الجلسة العامة، قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لبنك BH BANK والتي تتكون من الموازنة بتاريخ 31 ديسمبر 2023 وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المختومة بنفس التاريخ، بالإضافة إلى الإفصاحات حول القوائم المالية التي تحتوي على ملخص للسياسات المحاسبية الهامة وعلى إيضاحات تفسيرية أخرى.

إن القوائم المالية لسنة 2023 تبرز مجموعا صافيا للموازنة بمبلغ 13.514.862 ألف دينار و نتيجة إيجابية بمبلغ 140.013 ألف دينار.

وفي رأينا، وباستثناء انعكاسات التحفظات الواردة بالفقرة "أساس الرأي بتحفظ" فإن القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة حقيقية وعادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، عن الوضعية المالية لبنك BH BANK في 31 ديسمبر 2023 ونتيجة نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية.

2. أساس الرأي بتحفظ

قمنا بعملية التدقيق طبقا للمعايير الدولية للتدقيق والمعمول بها في تونس. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها ضمن تقريرنا، في فقرة "مسؤوليات مراقب الحسابات فيما يخص مراجعة القوائم المالية".

ونحن مستقلون عن البنك طبقا لقواعد السلوك الأخلاقي وآداب المهنة المعتمدة في البلاد التونسية فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية. كما وفيما أيضا بمتطلبات قواعد السلوك الأخلاقي وآداب المهنة الأخرى طبقا لتلك القواعد.

ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا بتحفظ.

كان نطاق أعمالنا التي قمنا بها محدودا بالنقاط التالية:

1.2. النقائص في النظام المعلوماتي للبنك والتي أثرت سلبا على عمليات التبوير والرقابة والإبلاغ عن المعلومات المحاسبية والمالية. هذه النقائص، التي تعيق التحديد الآلي لإيرادات البنك لكل حريف، كانت سببا في فوارق بين المعطيات المحاسبية ومعطيات التصرف كما نتج عنها مبالغ معلقة هامة غير مبررة ولم يتم معالجتها في الإبان.

2.2. لم يتم وضع إجراءات مناسبة تمكّن من متابعة وتبوير الأرصدة المحاسبية لموارد واستعمالات الصناديق الممولة من ميزانية الدولة التي يديرها البنك. حيث ان الخصوم التي تم تسجيلها بهذا العنوان والتي لم تتمكن مصالح البنك من تبويرها كليًا، لم يتم تأكيدها من قبل مصالح وزارة المالية. ويرتبط التأثير المحتمل لهذه النقاط على القوائم المالية للبنك بنتائج أعمال التبوير والتوثيق والمقاربة المستوجب القيام بها.

3. مسائل التدقيق الأساسية

إن مسائل التدقيق الأساسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تمّ تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا نقدم رأيا منفصلا في تلك المسائل. وتمثل النقاط التالية، وفقا لحكمنا المهني، مسائل للتدقيق الأساسية التي وجب الإبلاغ عنها في تقريرنا:

1.3. تقييم مخاطر القروض وتغطية التعهدات

مسألة التدقيق الأساسية

يتعرض بنك BH BANK في إطار أنشطته لمخاطر القروض. ويتولى البنك تقييم المخاطر الثابتة بصفة فردية وفقا لمعايير تغطية المخاطر ومتابعة التعهدات موضوع منشور البنك المركزي عدد 24 لسنة 1991 كما تم إتمامه وتنقيحه بالنصوص اللاحقة. في ذات الصدد، يتولى البنك تكوين مدخرات إضافية لتغطية المخاطر على التعهدات التي لها أقدمية في الصنف 4 طبقا لمنشور البنك المركزي عدد 21 لسنة 2013.

من جهة أخرى، يقوم البنك بتكوين مدخرات جماعية لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية والتعهدات التي تتطلب متابعة خاصة (الأصناف 0 و 1) عملا بمقتضيات المنشور عدد 01 لسنة 2021.

إنّ قواعد تقييم الالتزامات والمخاطر المتصلة بها وقواعد تحديد المدخرات المستوجب تكوينها مفصلة ضمن الإفصاح عدد 2.2 "قواعد تقييم الالتزامات". بالإضافة إلى ذلك، فإن النقاط المذكورة في فقرة "أساس الرأي بتحفظ" شكلت حدًا لنطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها. لقد اعتبرنا أن تقييم مخاطر القروض وتغطية التعهدات تمثل مسألة أساسية في التدقيق نظرا لأهمية التعهدات بذمة الحرفاء، والتي بلغت في نهاية السنة المحاسبية 10 211 362 ألف دينار صافية من المدخرات والفوائد المؤجلة، البالغة تباعا 1 217 874 ألف دينار 360 639 ألف دينار. حيث أن تصنيف اعتمادات وتقييم الضمانات المقبولة يعتمد على معايير تقييم نوعية وكمية تتطلب درجة عالية من التقدير حسب الحكم المهني للمدقق.

الإجراءات المعتمدة

- لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة الداخلية للبنك المتعلق بتحديد وتقييم مخاطر القروض. وشملت أعمال المراقبة التي قمنا بها أساسا:
- تقييم نجاعة نظام الرقابة الداخلية فيما يتعلّق بتحديد وتقييم مخاطر القروض وتصنيف التعهدات وتغطية المخاطر وتأجيل الفوائد؛
 - مطابقة المنهجية المعتمدة من طرف بنك BH BANK لمتطلبات البنك المركزي،
 - تقييم ملائمة المعايير النوعية المعتمدة في تصنيف التعهدات ومراقبة سلوكيات الحرفاء من حيث الاستخلاصات في فترات مختلفة؛
 - فحص الضمانات المقبولة في تقييم المدخرات و تقييم كفاية الفرضيات المعمول بها ؛
 - تطبيق إجراءات تحليلية بشأن تطور التعهدات والمدخرات؛
 - التأكد من استمرارية طرق تحديد المدخرات الجماعية والمدخرات الإضافية،
 - التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.

2.3. تسجيل إيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج

مسألة التدقيق الأساسية

بلغت إيرادات القروض والعمولات المسجلة ضمن نتائج سنة 2023 مبلغ قدره 1 184 269 ألف دينار (ما يعادل 85 % من مجموع إيرادات الاستغلال البنكية). ويبرز الإيضاح حول القوائم المالية رقم 1.1.2 الطرق المعتمدة في احتساب إيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج. هذا وكما بيّنا ذلك بفقرة "أساس الرأي المتحفظ" فإنّ غياب بيانات تفصيلية لإيرادات البنك حسب الحرفاء قد حدّت من نطاق الأعمال التي قمنا بها. ويمثل إدراج الفوائد والعمولات أمرا رئيسيا للتدقيق بسبب أهمية هذا البند، وبالنظر لارتباط إيرادات البنك بنسب الفائدة سارية المفعول وبالعمولات المعتمدة وجدول استخلاص القروض.

الإجراءات المعتمدة

- لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة للبنك والمتعلق بتسجيل إيرادات القروض والعمولات وشملت أعمال الرقابة التي قمنا بها أساساً:
- تقييم للنظام المعلوماتي باعتبار الإدماج الآلي للإيرادات ضمن المحاسبة؛
 - إمتثال البنك لأحكام المعيار المحاسبي عدد 24 والمتعلق "بالتعهدات والإيرادات ذات الصلة في المؤسسات البنكية"؛
 - تقييم السياسات والإجراءات والضوابط في الاعتراف بالإيرادات وتسجيلها؛
 - مصداقية الطرق المعتمدة في تأجيل الفوائد؛
 - تطبيق إجراءات تحليلية بشأن تطور الفوائد والعمولات وفقاً لمؤشرات نشاط البنك، سياسات التسعير والقوانين المتعلقة بها؛
 - التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.

3.3. قواعد تسجيل رقاغ الخزينة القابلة للتنظير Bons de Trésor Assimilables وطرق عرضها

مسألة التدقيق الأساسية

يبرز الإيضاح حول القوائم المالية عدد 4. 2 ، القواعد المتعلقة بالاعتراف برقاغ الخزينة القابلة للتنظير (BTA) وطرق عرضها ضمن القوائم المالية للبنك. ويعتمد تصنيف رقاغ الخزينة القابلة للتنظير ضمن محفظة سندات الاستثمار أو ضمن محفظة السندات التجارية على سياسة السيولة المعتمدة من طرف البنك.

بلغت قيمة محفظة سندات الخزينة القابلة للتنظير 1 509 451 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2023. وقد أدى تطبيق سياسة السيولة المذكورة أعلاه إلى عرض قيمة 1 235 081 ألف دينار منها ضمن محفظة سندات الاستثمار "AC05" وعرض جزء آخر بقيمة 274 370 ألف دينار ضمن محفظة السندات التجارية "AC04".

وبالنظر للطبيعة الجوهرية للقيمة الجارية لرقاغ الخزينة القابلة للتنظير والإعتماد على فرضيات مرتبطة بنوايا هياكل الإدارة والحوكمة بالبنك فيما يتعلق بتخصيص هذه السندات، اعتبرنا أنّ تسجيل محفظة رقاغ الخزينة القابلة للتنظير وتقييمها من النقاط الأساسية في تدقيقنا.

الإجراءات المعتمدة

- لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة الداخلية للبنك والمتعلق بتسجيل محفظة السندات وتقييمها وشملت أعمال المراقبة التي قمنا بها أساساً:
- الإمتثال لأحكام المعيار المحاسبي رقم 25 المتعلق بمحفظة الأسهم في المؤسسات البنكية؛
 - تقييم سياسة السيولة بالبنك وتأكيدها مع توجّهات البنك في تسجيل سندات الخزينة وتوظيفها خلال السنوات الماضية؛

- تقييم معايير تصنيف محفظة السندات وموثوقية نماذج التقييم المطبقة،
- التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.

4. فقرة ملاحظة

دون التراجع في رأينا بالتحفظ المعلن بالفقرة السابقة، نلفت انتباهكم الى النقطة التالية:

- كما هو مبين في الإيضاح على البيانات المالية رقم 2-3 "حساب المخصصات الجماعية" وعملا بالمادة 10 مكرر (جديدة) من منشور البنك المركزي التونسي عدد 24-91 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 المتعلق بالتقسيم وتغطية المخاطر ومراقبة التعهدات، بصيغته المعدلة والمكملة بالنصوص اللاحقة. فقد قام البنك بتكوين "مخصصات جماعية"، تم طرحها من النتيجة المحاسبية، لتغطية المخاطر على التعهدات الجارية و التعهدات التي تستوجب مراقبة خاصة بالمعنى المقصود في منشور البنك المركزي التونسي عدد 24-91.

تم تعديل منهجية احتساب هذه المخصصات بموجب منشور البنك المركزي التونسي عدد 2024-01 المؤرخ في 19 جانفي 2024. وقد تم التعامل مع هذا التغيير بطريقة غير رجعية وأدى ذلك إلى تكوين مخصصات جماعية إضافية بقيمة 14 666 ألف دينار بعنوان السنة المالية 2023. وبالتالي يبلغ مجموع المدخرات الجماعية 147 411 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 مقارنة بـ 132 745 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022.

لا يحتوي رأينا حول القوائم المالية تغييرا بخصوص هاته الملاحظة.

5. تقرير مجلس الإدارة حول التصرف

إن تقرير التصرف هو من مسؤولية مجلس الإدارة. إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل تقرير التصرف المعد من طرف مجلس الإدارة ونحن لا نبدي أي رأي عليه بأي شكل من الأشكال.

وفقا للمعايير المهنية المعتمدة بالبلاد التونسية، والمنصوص عليها بأحكام الفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، تقتصر مسؤوليتنا في التحقق من دقة المعلومات حول حسابات البنك المضمنة بتقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى البيانات الواردة بالقوائم المالية. وفي هذا الصدد تتمثل أعمالنا في قراءة تقرير التصرف و من ثم القيام بتقييم ما إذا كان هناك تعارض جوهري بينه وبين القوائم المالية أو المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى. وإن استنتجنا استنادا إلى الأعمال التي قمنا بها على أن هنالك أخطاء جوهرية، فإننا ملزمون بالإفصاح عن هذه الحقائق في تقريرنا.

قمنا بالتثبت في المعلومات المالية عن حسابات البنك الواردة في التقرير السنوي لمجلس الإدارة حول تصرف بنك BH BANK لسنة 2023 ومدى مطابقتها للقوائم المالية، وليست لنا ملاحظات في هذا الشأن.

6. مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة في إعداد وعرض القوائم المالية

إنّ الإدارة ومجلس الإدارة يتحملان مسؤولية إعداد القوائم المالية وعرضها الوفي، طبقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات بتونس، كما تشمل المسؤولية وضع الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من خطأ جوهري سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة ومجلس الإدارة لهما مسؤولية تقييم قدرة البنك على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية البنك أو إيقاف عملياته، أو أنه ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك. ويرجع لأعضاء مجلس الإدارة الإشراف على عمليات الإفصاح المالي في البنك.

7. مسؤوليات مراقبي الحسابات في ما يخص مراجعة القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول تأكيد عالي المستوى، إلا أنه ليس ضماناً كلياً أن المراجعة التي تم القيام بها طبقاً لمعايير المراجعة المعتمدة ستكشف دائماً عن كل خطأ جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ الأخطاء عن إحتيال أو خطأ. وتُعدّ جوهرية إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة طبقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة بتونس، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشكّ المهني في جميع مراحل المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية وتقديرها سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للبنك.

- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذات علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة البنك على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى وجود شك جوهري، فإنه يكون

- مطلوبا منا لفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا.
- وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف البنك عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل، وهيكمل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضا عادلا.
 - لقد أبلغنا الإدارة والمكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة.
 - لقد زدونا أيضا الإدارة والمكلفين بالحوكمة ببيان يفيد أننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يخطر تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعندما يكون ذلك منطبقا، الضمانات ذات العلاقة.
 - ومن الأمور التي تم إبلاغها للإدارة وللمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد المسائل الرئيسة للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع نصوص قانونية الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية لفعل ذلك من المتوقع أن تفوق فوائد الاهتمام العام من ذلك الإبلاغ بشكل معقول.

II. التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

في إطار مهمة المراجعة المزدوجة، لقد قمنا بالفحوصات الخصوصية المنصوص عليها بالمعايير المعتمدة من هيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية وطبقا للنصوص القانونية المعمول بها:

1. فعالية نظام الرقابة الداخلية

قمنا، طبقا لمقتضيات الفقرة الثانية من الفصل 266 من مجلة الشركات التجارية والفصل 3 من القانون عدد 94-117 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بالقانون عدد 96-2005 بتاريخ 18 أكتوبر 2005، بفحص إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومة المحاسبية وإعداد القوائم المالية. وللتذكير فإنّ تصميم وإرساء نظام الرقابة الداخلية وكذلك الرصد الدوري لفاعليته وكفاءته تقع على عاتق الإدارة العامة ومجلس الإدارة.

وقد أشرنا ضمن تقريرنا إلى بعض النقائص على مستوى الإجراءات والتي يمكن أن تحد من نجاعة منظومة الرقابة الداخلية. وقد قمنا برفع إستنتاجاتنا المضمنة في التقرير المشار إليه إلى الإدارة العامة للبنك.

2. الالتزام بالنسب التنظيمية للأطراف ذات العلاقة

طبقا للفصل 52 من المنشور عدد 06-2018 يجب ألا يتجاوز المبلغ الإجمالي للمخاطر التي يتحملها الأشخاص ذو علاقة بالمؤسسة المعنية بالمقصود في الفصل 43 من القانون رقم 48-2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية 25% من صافي رأس مال البنك.

إجمالي تعهدات الشركات العمومية بتاريخ 31 ديسمبر 2023 تبلغ 2 188 965 ألف دينار. وتمت تغطية بعض المستحقات من هذه الشركات بمخصصات بلغت 2 312 ألف دينار و ب 7 220 ألف دينار من الفوائد المؤجلة و بالضمانات.

في 31 ديسمبر 2023 بعض ضمانات الدولة التي أخذت بعين الاعتبار عند احتساب المخاطر على الشركات العمومية هي في طور التجديد ، بمبلغ قدره 305 مليون دينار.

3. مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

عملا بأحكام الفصل 19 من الأمر عدد 2827 لسنة 2001 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، قمنا بالتحريات اللازمة فيما يتعلق بمسك حسابات الأسهم الصادرة عن بنك BH BANK. وترجع مسؤولية السهر على إحترام النصوص القانونية في هذا الصدد لإدارة البنك.

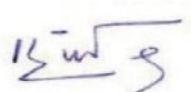
وإتمادا على ما قمنا به من إجراءات، لم نرفع إخلالات تتعلق بمسك حسابات الأسهم.

تونس في 8 أفريل 2024

مراقبي الحسابات

عن / FMBZ KPMG Tunisie
آمنة رشيكو

عن / Consulting and Financial Firm
وليد بن عياد


FMBZ KPMG TUNISIE
IMMEUBLE KPMG
5, Rue de Riyal-Les Berges du Lac II-1053-01
MF: 810663T/AM/000 - RC: B14893
Tél: 71.194.344 / Fax: 71.194.340
E-mail: tn_fmfbz@kpmg.com





F.M.B.Z KPMG TUNISIE
6, Rue du Riyal - Immeuble KPMG
Les Berges du Lac - 1053 Tunis
Tél : +216 71 19 43 44
Fax : +216 71 19 43 20
RC : B14899002 - MF : 810683 T/A/M/000
www.kpmg.com/tn

**bakertilly****Consulting & Financial Firm**

Société d'expertise comptable inscrite au tableau
de l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie
29, Avenue de l'indépendance
Immeuble Meriem - Ariana - Tunisie
Tel. : +216 71 711 793

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2023

السيدات والسادة المساهمون في رأس مال بنك BH BANK

طبقا لمقتضيات الفصل 62 من القانون عدد 48-2016 بتاريخ 11 جويلية 2016 المتعلق بمؤسسات القرض والفصول عدد 200 وما بعده والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية، نعرض عليكم فيما يلي الإتفاقيات المنصوص عليها بالفصول المذكورة أعلاه، المنجزة أو التي لا تزال سارية المفعول خلال سنة 2023.

تتمثل مسؤوليتنا في التأكد من إحترام الإجراءات القانونية الخاصة بالتراخيص والمصادقات على هذه الإتفاقيات والعمليات ومن صحة ترجمتها بالقوائم المالية.

وليس من مهامنا البحث المعمق عن وجود مثل هذه الاتفاقيات والعمليات وإنما إحاطتكم علما بخصوصياتها وشروطها الأساسية من خلال المعلومات التي وقع مدنا بها أو التي أمكن لنا الحصول عليها أثناء القيام بأعمال المراجعة وذلك دون إبداء الرأي حول جدوى هذه الاتفاقيات والعمليات، حيث يرجع لكم النظر في تقييم المصلحة الناتجة عن إبرامها أو إنجازها وذلك لغرض المصادقة عليها.

أ. الاتفاقيات المقننة

1- اتفاقيات مبرمة خلال سنة 2023

عملا بمقتضيات الفصول 200 و475 من مجلة الشركات التجارية والفصل 62 من القانون عدد 48-2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، نحيطكم علما بالعمليات التالية التي قام البنك بإنجازها خلال سنة 2023:

1.1. إعادة قسط من عمولة التوظيف المستحقة لفائدة شركة «BH INVEST» والتي يمتلك البنك 30%

من رأس مالها بعنوان القرض الوطني لفائدة البنك بقيمة 1 379 241 دينار.

- 1.2. قام البنك بإبرام اتفاقية إسناد خدمات مع شركة "BH EQUITY" التي يمتلك 41.59 % من رأس مالها. ويتمثل موضوع الاتفاقية في التصرف في الأموال الموضوعة على ذمتها في شكل صندوق استثماري في رأس مال مخاطرة رقم 24 والمتاحة لها بمبلغ قيمته 20 000 000 دينار. تودع هذه الأموال في حساب خاص لا ينتج عنه فوائد مدينة ولا فوائد دائنة، كما لا يخضع لرسوم مسك الحسابات. وفي مقابل التصرف في صناديق الاستثمار في رأس مال المودعة لديها، تتلقى شركة "BH EQUITY":
- عن الصناديق الخمسة الأولى: عمولة سنوية خالية من الأداءات بنسبة 0,5 % من إجمالي هذه الصناديق؛
 - عن بقية الصناديق الأخرى (من الصندوق 6 إلى الصندوق 24): عمولة سنوية مستحقة في نهاية الأجل وتبلغ 2% من إجمالي الإستثمارات، في 31 ديسمبر من كل عام، في مشاريع تنتفع بالإمميزات الجبائية طبقا للتشريع الجاري به العمل. إضافة إلى عمولة سنوية قدرها 10 % مستحقة في نهاية الأجل من إجمالي القيمة الزائدة المحققة والتي تم تحصيلها بواسطة هذه الصناديق.
 - حدد سقف العمليات السنوي التي تمّ احتسابها طبقا للشروط الواردة في مختلف الاتفاقيات المبرمة بين الطرفين وبالعنوان جميع الصناديق الاستثمارية بمبلغ 950 000 ديناراً خالية من الأداء على القيمة المضافة.
 - بلغ مجموع العمليات المفوترة للسنة المالية 2023 بعنوان جميع الصناديق الاستثمارية، مبلغاً قدره 950 000 دينار، خالي من الأداء على القيمة المضافة.

1.3. قام بنك BH BANK بتاريخ 30 جوان 2023 بإبرام اتفاقية تفويت في المستحقات الغير مستخلصة مع شركة BH RECOUVREMENT والتي يمتلك 60% من رأس مالها. بلغت قيمة مستحقات الحرفاء الغير مستخلصة التي تم التفويت فيها 19 720 893.594 ديناراً وبلغ ثمن التفويت 70 200 دينار.

1.4. قام بنك BH BANK في آخر سنة 2023 بإبرام إتفاقية تفويت في المستحقات الغير مستخلصة مع شركة BH RECOUVREMENT. بلغت قيمة مستحقات الحرفاء الغير مستخلصة التي تم التفويت فيها 7 956 674 ديناراً وبلغ ثمن التفويت 539 دينار.

II. الإتفاقيات المبرمة خلال السنوات الفارطة و التي يتواصل مفعولها خلال سنة 2023

عملا بمقتضيات الفصول 200 و 475 من مجلة الشركات التجارية و الفصل 62 من القانون عدد 2016

القانون عدد 2016-48 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، نحيطكم علما بالاتفاقيات المبرمة خلال السنوات الفارطة و التي يتواصل مفعولها خلال سنة 2023 :

الاتفاقيات المبرمة مع شركة «BH INVEST» والتي يملك بنك BH BANK 30% من رأس مالها

1.2. اتفاقية إسناد خدمات، يمثل موضوعها في الاستعانة بخدمات "BH INVEST" فيما يتعلق بالأنشطة التالية:

- الوساطة في البورصة،
- مسك سجلات المساهمين في رأس مال البنك،
- إصدار وتوظيف السندات وسندات الديون،
- تقييم مساهمات البنك،
- دراسة وتقييم فرص الاستثمار في المساهمات،
- إعداد وتقييم فرص الاستثمار في المساهمات،
- إعداد ملفات الاقتناء،
- المرافقة في اعداد الجلسات العامة للمساهمين والبيانات المالية الموجهة للعموم.

2.2. إتفاقية مرافقة في إطار إعداد إصدار قرض رقاعي سنة 2009 في السوق المالية بدعوة العموم للإكتتاب بمبلغ 100 مليون دينار لمدة 15 سنة منها سنتان امهال وحسب الشروط التالية:

- مصاريف إصدار (20 frais de montage): ألف دينار،
- عمولة توظيف (0,2% frais de placement): من مبلغ الإصدار،
- عمولة تصرف (0,2% frais de gestion): من المبالغ المتبقية.

وبلغت الاعباء التي فوترتها شركة «BH INVEST» خلال سنة 2023 بعنوان هذه العملية 30 600 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

3.2. اتفاقية تصرف في الصندوق المشترك للتوظيف « FCP BH CEA » مقابل عمولة قدرها 0,45 % خالية من الأداء على القيمة المضافة لصافي الأصول في السنة. يتم دفع هذه العمولة، التي يتم احتسابها يوما بيوم، في نهاية كل ثلاثة أشهر.

وبلغت الاعباء التي فوترتها شركة «BH INVEST» خلال سنة 2023 بعنوان هذه الإتفاقية 20 269 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

4.2. إتفاقية لتوطين تطبيقات الأعمال والإدارة وقواعد البيانات ذات الصلة. وبلغ مجموع عمولات البنك المفوترة سنة 2023 بعنوان هذه الإتفاقية 54 831 دينارا.

5.2. إتفاقية مسك السجلات مقابل عمولة تصرف بلغت بعنوان سنة 2023 مبلغا قدره 50 000 دينار

الاتفاقيات المبرمة مع «BH ASSURANCE» والتي يملك بنك BH BANK 23,89% من رأس مالها

6.2. قامت BH ASSURANCE بالاكْتِتاب في القرض الرقاعي الذي أصدره بنك BH BANK، بمبلغ 7 000 000 دينار، لمدة 5 سنوات بنسبة فائدة تبلغ 9,35%. وبلغت الأعباء خلال سنة 2023 بعنوان هذه العملية 654 500 دينار

7.2. أبرم البنك الملحق عدد 2020/01 لعقد التأمين المتعلق بتغطية إلتزامات البنك في إطار برنامج التطهير الاجتماعي. ويشمل هذا العقد تكفل شركة التأمين بإلتزامات البنك تجاه أعوانه الذين سيتم إحالتهم على التقاعد المبكر الاختياري مقابل قيام البنك بدفع مساهمات سنوية لتمويل صندوق أحدث للعرض لدى شركة التأمين وتحت تصرفها. حدد مفعول هذا الملحق انطلاقا من غرة جانفي 2020 وحسب الشروط التالية:

- نسبة المردودية الصافية: 3,5 % سنويا (دون تغيير)
- أعباء تصرف: 2,75 % من كل قسط تأمين سنوي عوضا عن 3 %،
- مصارف اقتناء دون تغيير: 0 % عن كل سنة،
- المساهمة في المرائب: 80 % من النتائج المالية لتوظيفات تأمينات BH ASSURANCE في صنف تكوين الأموال عوضا عن 75 % سابقا،
- بلغت أقساط التأمين التي أصدرتها BH ASSURANCE بعنوان سنة 2023 مبلغا قيمته 2 500 000 دينار.

8.2. عقد تأمين خاص جماعي على الحياة لتغطية منح الإحالة على التقاعد تجاه موظفي البنك. بلغت أقساط التأمين لسنة 2023 ما قدره 7 539 651 دينار.

9.2. عقود تأمين تم إبرامها خلال سنة 2023 و تتفصل أقساط التأمين الصافية التي أصدرتها شركة التأمين بهذا العنوان كما يلي:

- التأمين الجماعي بمبلغ قدره 14 908 928 دينار،
- التأمين على وسائل النقل بمبلغ قدره : 177 880 دينار،
- التأمين ضد المخاطر الاعلالية بمبلغ قدره : 30 498 دينار،
- التأمين ضد المخاطر المختلفة بمبلغ قدره : 393 491 دينار،
- التأمين ضد المخاطر المهنية بمبلغ قدره : 230 557 دينار.

10.2. سجل BH BANK خلال سنة 2023 عمولات ضمن إيراداته متعلقة بعقد "ضمان" بمبلغ قدره 10 289 330 دينار بعنوان اتفاقيات التأمين المصرفي مع BH ASSURANCE (أي ما يمثل 40% من أقساط التأمين الصافية)،

11.2. اتفاقية تخص العمولات على عقود "مخاطر الورشات" و "المسؤولية المدنية العشرية" و "حروق القروض التجارية". بلغت العمولة لسنة 2023 ما قدره 87 649 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

12.2. اتفاقية المشاركة في الأرباح بالنسبة لعقود "حرائق القروض السكنية". بلغت قيمة المشاركة بالنسبة لسنة 2023 ما قدره 69 328 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

13.2. قامت BH ASSURANCE بالإكتتاب في عدّة قروض رقاعية أصدرها بنك BH BANK، مفصلة كما يلي:

- بتاريخ 20 أفريل 2018، في قرض رقاعي مشروط أصدره البنك بمبلغ 3 000 000 دينار على مدّة 7 سنوات بما في ذلك سنتين امهال وبنسبة فائدة تساوي (نسبة السوق النقدية) $2,1 + TMM$ % . وبلغت أعباء البنك خلال سنة 2023 مبلغا قدره 140 767 دينار.
- بتاريخ 28 فيفري 2017، في قرض رقاعي مشروط أصدره البنك بمبلغ 3 500 000 دينار، على مدّة 7 سنوات منها سنتان امهال وبنسبة فائدة تساوي 7,5 % . وبلغت أعباء البنك خلال سنة 2023 مبلغا قدره 60 842 دينار.
- بتاريخ 31 ديسمبر 2009، في قرض رقاعي مشروط أصدره البنك بمبلغ 7 500 000 دينار، على مدّة 15 سنة و بنسبة فائدة تساوي نسبة السوق النقدية زائد 0,8 بالمائة. وبلغت أعباء البنك خلال سنة 2023 بعنوان هذه العمليّة 99 917 دينار.

14.2. عقد كراء مبرم منذ غرة جانفي 2005، للعمارة "ك" من المجمع العقاري "فضاء تونس" و ذلك بالنسبة للطابق الأرضي لإيواء فرع للبنك. و عقد كراء مبرم منذ غرة جويلية 2005 بالنسبة للأجزاء الأخرى من المبنى. وقدرت معينات الايجار بالنسبة لسنة 2023 بمبلغ 588 476 دينار دون احتساب الأداء على القيمة المضافة.

15.2. عقد كراء مبرم منذ غرة جويلية 2010، لفضاء للإستعمال الإداري ضمن مبنى BH ASSURANCE بالمركز العمراني الشمالي. وبلغت قيمة الايجار بالنسبة لسنة 2023 ما قيمته 54 869 دينار دون احتساب الأداء على القيمة المضافة.

الاتفاقيات المبرمة مع «BH RECOUVREMENT» والتي يملك بنك BH BANK 60% من رأس مالها

16.2. تمّ وضع أعوان من طرف بنك BH BANK على ذمة شركة BH RECOUVREMENT. بلغت قيمة الأجور والامتيازات (التي تحملتها BH RECOUVREMENT) المسندة لهؤلاء الأعوان خلال سنة 2023 مبلغا قدره 368 469 دينار.

الـاتفاقيات المبرمة مع «BH IMMO» والتي يملك بنك BH BANK 29,98% من رأس مالها

17.2. تمّ وضع أعوان من البنك على ذمة شركة BH IMMO. بلغت قيمة الأجور والامتيازات (التي تحملتها BH IMMO) المسندة لهؤلاء الأعوان خلال سنة 2023 مبلغا قدره بـ 267 173 دينار. الـاتفاقيات المبرمة مع «BH CAPITALISATION» والتي يملك بنك BH BANK 20,25% من رأس مالها

18.2. إتفاقية إيداع وبلغت عمولات البنك المفوترة في سنة 2023، ما قدره 31 377 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

19.2. إتفاقية توزيع وبلغت عمولات البنك المفوترة في سنة 2023 ما قدره، 20 918 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة. الـاتفاقيات المبرمة مع «BH LEASING» والتي يملك بنك BH BANK 41,64% من رأس مالها

20.2. أبرم BH LEASING بتاريخ 20 ديسمبر 2019، عقد إيجار مالي لتمويل إقتناء معدات نقل بقيمة 551 176 دينار ونسبة فائدة بـ 13 % وعلى فترة 5 سنوات. وتبلغ القيمة المتبقية من العقد في تاريخ 31 ديسمبر 2023 ما قدره 25 488 دينار في حين بلغت الأعباء التي تحملها البنك 4 752 دينار. الـاتفاقيات المبرمة مع «BH SICAF» والتي يملك بنك BH BANK 49,65% من رأس مالها

21.2. إبرام عقد كراء مكتب مساحته 21 متر مربع لمدة سنة قابلة للتجديد بصفة آلية بمبلغ سنوي قدره 1 631 دينار يتضمن جميع الاداءات وزيادة سنوية قدرها 5 %. وبلغت قيمة الإيجار خلال سنة 2023 بعنوان هذه الاتفاقية 3 830 دينار خال من الأداء على القيمة المضافة. الـاتفاقيات المبرمة مع «SICAV BH OBLIGATAIRE» والتي يملك بنك BH BANK 14,57% من رأس مالها

22.2. إتفاقية إيداع وبلغت عمولات البنك المفوترة في سنة 2023، ما قدره 1000 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة. الـاتفاقيات المبرمة مع «STIMEC» والتي يملك بنك BH BANK 30% من رأس مالها

22.3. عقد كراء مبرم منذ غرة فيفري 2014 بمبلغ سنوي قدره 2400 دينار و بزيادة سنوية بنسبة 3% بداية من السنة الثالثة. وبلغ الكراء خلال سنة 2203 بعنوان هذه الاتفاقية 2 960 دينار خال من الأداء على القيمة المضافة.

الـاتفاقيات المبرمة مع « La société immobilière HORCHANI »

22.4. عقد كراء لمبنى كائن بضفاف البحيرة مبرم منذ سنة 2019 بمبلغ سنوي قدره 239 496 دينار و بزيادة سنوية بنسبة 4%.

وبلغ الكراء خلال سنة 2023 بعنوان هذه الاتفاقية 333 409 دينار خال من الأداء على القيمة المضافة. الاتفاقيات المبرمة مع « BH Leasing » والتي يملك بنك BH BANK 41,64% من رأس مالها تم إبرام مجموعة من عقود القروض القصيرة والمتوسطة الأجل بلغت القيمة المتبقية لهذه القروض في تاريخ 31 ديسمبر 2023 مبلغ 57 637 124 دينار .
وبلغ مجموع الإيرادات خلال سنة 2023 بعنوان هذه القروض 6 129 792 دينار.

4. الاتفاقيات المبرمة مع الدولة التونسية خلال السنوات الفارطة والتي تواصل مفعولها خلال 2023

1.4. إتفاقية حول التصرف في صندوق النهوض بالمساكن لفائدة الأجراء أمضى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) مع الدولة التونسية إتفاقية بتاريخ 2 جانفي 1990 للتصرف في صندوق النهوض بالمساكن لفائدة الأجراء الذي تم إرساءه بمقتضى القانون عدد 54-77 المؤرخ في 03 اوت 1977 والأمر عدد 77-965. تم في هذا الغرض فتح حساب خاص لدى البنك يتم تمويله من صندوق النهوض بالمساكن لفائدة الأجراء لدى الخزينة العامة للبلاد التونسية ويتم استعمال هذه التمويلات في اسناد قروض للباعثين العقاريين وللأجراء لتمويل بناء وإقتناء المساكن الاجتماعية. تم ضبط عمولة البنك بمبلغ يقدر بـ 2 مليون دينار، كما تم ضبط عمولة تصرف سنوية تقدر بـ 2 بالمائة من مبالغ القروض المسندة للأجراء و بـ 3 بالمائة من المبالغ المستخلصة أصلا و فوائضا. بلغت هذه العمولات خلال سنة 2023 ما قيمته 1 604 846 دينار.

2.4. إتفاقية البرنامج الوطني للقضاء على المساكن البدائية أمضى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) مع الدولة التونسية إتفاقية بتاريخ 16 ماي 1986 للتصرف في موارد البرنامج الوطني للقضاء على المساكن البدائية الذي تم إرساءه بمقتضى الأمر عدد 438-86 المؤرخ في 12 افريل 1986. تم في هذا الغرض فتح حساب خاص لدى البنك يتم تمويله أساسا من ميزانية الدولة والصندوق الوطني لتحسين السكن ومن برامج خاصة أخرى ذات العلاقة بالسكن وقروض من القطاع البنكي وكذلك الموارد الاخرى الوطنية والدولية التي يتم توجيهها لهذا البرنامج. يتم إستعمال موارد هذا البرنامج لإسناد قروض ومنح للعائلات التي تقطن مساكن بدائية وذلك لإقتناء قطع أرض وبناء او تحسين مسكن.

يتقاضى البنك بعنوان التصرف في موارد هذا البرنامج عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 2 بالمائة من المبالغ المستخلصة أصلا وفوائضا. هذا ولم يتم تسجيل عمولات بهذا العنوان خلال سنة 2023 من طرف البنك.

3.4. إتفاقية البرنامج الرابع للتطوير العمراني

بمقتضى إتفاقية القرض التي تم إبرامها بواشنطن بتاريخ 18 جويلية 1983 تحت عدد 2736 بين الدولة التونسية والبنك العالمي للإعمار والتنمية والتي تمت المصادقة عليها بمقتضى القانون عدد 102-86، أسند البنك المذكور للدولة التونسية قرضا بمبلغ 30,2 مليون دولار أمريكي مخصص لتمويل البرنامج الرابع للتطوير العمراني.

أمضى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) مع الدولة التونسية إتفاقية بتاريخ 04 مارس 1987 للتصرف في الموارد لجزء l'auto-construction/ trames assainies من هذا البرنامج و تمّ في هذا الغرض فتح حساب خاصّ لدى البنك يتم تمويله من قرض البنك العالمي للإعمار والتنمية المذكور و قروض بنكية و ميزانية الدولة و التمويل الذاتي للمستفيدين من هذا البرنامج.

يتم استعمال موارد هذا الحساب في تهيئة مقاسم الوكالة العقارية للسكنى وكذلك بناء وتحسين مساكن التي تدخل ضمن مجال هذه الاتفاقية. يتقاضى البنك بعنوان التصرف في هذه الموارد عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 3 بالمائة من المبالغ المستخلصة اصلا وفوائضا. هذا وبلغ مجموع العمولات خلال سنة 2023 قيمة 19 200 دينار.

4.4. إتفاقية برنامج (USAID HG 004B) l'auto-construction/trames assainies

بمقتضى الإتفاق المبرم بتاريخ 30 افريل 1985 بين الدولة التونسية ودولة الولايات المتحدة الامريكية عن طريق الوكالة الدولية للتنمية، ضمنت هذه الوكالة لصالح الحكومة التونسية في قرض بقيمة 46 مليون دولار أمريكي لتمويل تهيئة واقتناء وبناء مقاسم مخصصة للسكن.

امضى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) مع الدولة التونسية اتفاقية للتصرف في موارد برنامج l'auto-construction/trames assainies و تمّ في هذا الغرض فتح حساب خاصّ لدى البنك تودع فيه التمويلات المخصصة من اتفاقية القرض USAID HG 004B و التمويلات الذاتية للمستفيدين من هذا البرنامج. يتم إستعمال موارد هذا الحساب في تنفيذ البرنامج المذكور وذلك ضمن مناطق التدخل المحددة بالإتفاقية المذكورة.

يتقاضى البنك بعنوان التصرف في هذه الموارد عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 3 بالمائة من المبالغ المستخلصة أصلا وفوائضا.

هذا وبلغ مجموع العمولات خلال سنة 2023 قيمة 9 600 دينار.

5.4. إتفاقية البرنامج الثالث للتطوير العمراني

بمقتضى إتفاقية القرض التي تم إبرامها بواشنطن بتاريخ 11 جانفي 1983 تحت عدد 2223 بين الدولة التونسية والبنك العالمي للإعمار والتنمية، أسند البنك المذكور للدولة التونسية قرضا بمبلغ 25 مليون دولار أمريكي مخصص لتمويل البرنامج الثالث للتطوير العمراني.

تطبيقا لأحكام المادة 3.02 (ب) من هذه الإتفاقية، أمضى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) مع الدولة التونسية إتفاقية للتصرف في الموارد لجزء l'auto-construction/ trames assainies من هذا البرنامج و تمّ في هذا الغرض فتح حساب خاصّ لدى البنك يتم تمويله من قرض البنك العالمي للإعمار والتنمية المذكور و قروض بنكية و ميزانية الدولة و التمويل الذاتي للمستفيدين من هذا البرنامج. يتم

استعمال موارد هذا الحساب في تهيئة المقاسم وكذلك بناء وتحسين مساكن التي تدخل ضمن مجال هذه الاتفاقية.

يتقاضى البنك بعنوان التصرف في هذه الموارد عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 2 بالمائة من المبالغ المستخلصة أصلا وفوائضا. هذا وبلغ مجموع العمولات خلال سنة 2023 قيمة 960 دينار.

6.4. إتفاقية إعادة تهيئة الحفصية

بمقتضى إتفاقية القرض التي تم إبرامها بواشنطن بتاريخ 11 جانفي 1983 تحت عدد 223 بين الدولة التونسية والبنك العالمي للإعمار والتنمية والتي تمت المصادقة عليها بمقتضى القانون عدد 56-83 والمؤرخ ب 27 جوان 1983، تم فتح حساب خاص لدى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) لبرنامج تحسين البنايات بإحياء "سيدي البيان" و "سيدي يونس" و "الحفصية"، بلدية تونس والإتحاد ARRU، من أجل تحديد شروط وأحكام تدخلاتهم في إدارة الحساب الخاص المذكور.

يتم تمويل هذا الحساب أساسا من المبالغ المودعة من طرف وكالة التهذيب و التهيئة العمرانية و المبالغ المودعة من طرف الصندوق الوطني لتحسين السكن والمبالغ المودعة من طرف الدولة التونسية المخصصة لهذا البرنامج من قرض البنك العالمي للإعمار و التنمية والمبالغ المتعلقة بسداد أصل القرض والفائدة من قبل المستفيدين والفائدة على الاستثمارات النقدية. يتم استعمال موارد هذا الحساب لإسناد القروض الى المالكين الراغبين في تحسين بناياتهم والى البلديات لتحسين البنايات البلدية وإلى وكالة التهذيب والتهيئة العمرانية وجمعية صيانة المدينة.

يتقاضى البنك بعنوان التصرف في هذه الموارد عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 3 بالمائة من المبالغ المستخلصة أصلا وفوائضا. هذا ولم يتم تسجيل عمولات بهذا العنوان خلال سنة 2023 من طرف البنك.

7.4. إتفاقية البرنامج الثاني للتطوير العمراني

تولى البنك العالمي للإعمار والتنمية والوكالة الدولية للتنمية على التوالي تمويل البرنامج الثاني للتطوير العمراني ومشروع تهذيب منطقة "الملاسين". قامت بلدية تونس صاحبة المشروع بإبرام اتفاقية مع BH BANK (بنك الاسكان سابقا) للتكفل بإجراءات إعداد ملفات القروض وإستخلاص القروض المسندة الى المستفيدين من هذه العمليات.

يتقاضى البنك بعنوان التصرف عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 2,5 بالمائة من المبالغ المستخلصة أصلا وفوائضا. وبلغ مجموع العمولات خلال سنة 2023 قيمة 300 دينار.

8.4. إتفاقية برنامج إعادة بناء منازل المتضررين من جراء الفيضانات

بمقتضى الإتفاق المبرم بتاريخ 27 جويلية 1983 الذي تمت المصادقة عليه بالقانون عدد 84-10 لسنة 1984 المؤرخ في 3 أفريل 1984 بين الدولة التونسية ودولة الولايات المتحدة الأمريكية عن طريق الوكالة الدولية للتنمية. ضمنت هذه الوكالة لصالح الحكومة التونسية في قرض بقيمة 4 مليون دولار امريكي وهبة قدرها 1 مليون دولار امريكي من صندوق المرافقة الاقتصادية لتمويل برنامج إعادة بناء منازل

المتضررين من جراء الفيضانات.

وفقًا للقسم 1.01 من هذه الإتفاقية أمضى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) مع الدولة التونسية إتفاقية للتصرف في موارد برنامج إعادة بناء منازل المتضررين من جراء الفيضانات. تمّ في هذا الغرض فتح حساب خاصّ لدى البنك تودع فيه المبالغ المتأتية من القرض والهبة المذكورين. يتم إستعمال موارد هذا الحساب في تنفيذ البرنامج المذكور وذلك ضمن مناطق التدخل المحددة بالاتفاقية المذكورة. يتقاضى البنك بعنوان التصرف عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 2,5 بالمائة من المبالغ المستخلصة أصلا و فوائضا. هذا ولم يتم تسجيل عمولات بهذا العنوان من طرف البنك خلال سنة 2023.

9.4. إتفاقية التصرف في نظام الإذخار السكني

بمقتضى الفصل 19 من الاتفاقية المبرمة بين BH BANK (بنك الاسكان سابقا) و الدولة التونسية بتاريخ 16 ماي 1989، تقوم الدولة سنويا بتوفير المبالغ اللازمة لتعويض عدم التوازن المالي لنظام الإذخار السكني بالنسبة للسنة الماضية.

10.4. إتفاقية التصرف في صندوق النهوض باللامركزية الصناعية

تم بتاريخ 15 اوت 1994 إبرام اتفاقية بين BH BANK (بنك الاسكان سابقا) والدولة التونسية تضمنت دور البنك في التصرف في صندوق النهوض باللامركزية الصناعية. تمّ في هذا الغرض فتح حساب خاصّ لدى البنك يتم تمويله من موارد البنك ويستعمل في اسناد المنح الى الباعثين الصناعيين. يتقاضى البنك بعنوان التصرف عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 3 بالمائة من المبالغ المستخلصة. هذا ولم يتم تسجيل عمولات خلال سنة 2023 بهذا العنوان.

11.4. إتفاقية التصرف في الصندوق الوطني للنهوض بالمهن الصغرى والصناعات التقليدية

بمقتضى الاتفاقية المبرمة بتاريخ 2 ديسمبر 1983 بين الدولة التونسية والإتحاد الاوروبى، تم إسناد الحكومة التونسية منحة لتمويل برنامج إحداث المؤسسات الصغرى وإحداث مواطن الشغل. أمضى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) مع الدولة التونسية إتفاقية للتصرف في موارد هذا البرنامج. تمّ في هذا الغرض فتح حساب خاصّ لدى البنك يتم تمويله من المنحة المذكورة ويستعمل لتمويل المشاريع في المناطق التي تم ضبطها بالاتفاقية المذكورة.

يعهد إلى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) إدارة هذا الصندوق بالاعتماد على الاتفاقية مع «FONAPRA» الممضية بتاريخ 27 جانفي 1994 والتي تم إلغاؤها بموجب اتفاقية 12 أوت 1994.

يتقاضى البنك بعنوان التصرف عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 3 بالمائة من المبالغ المستخلصة. هذا ولم يتم تسجيل عمولات خلال سنة 2023 بهذا العنوان.

12.4. إتفاقية تمويل المشاريع الهادفة لمقاومة التلوث

طبقا للإتفاقية المبرمة مع الدولة التونسية يتولى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) إسناد قروض الى المؤسسات الناشطة في قطاعات منتجة لتمويل عمليات إزالة التلوث على مدة 10 سنوات منها ثلاث سنوات إمهال بنسبة فائدة تساوي نسبة الفائدة التي يتحملها البنك بزيادة هامش ربح.

سعر الفائدة المطبق يساوي المعدل الذي يتحمله البنك مع زيادة هامشه. وتبلغ الأموال المعادة إلى البنك حدًا أقصى يعادل 15 مليون وحدة نقدية أوروبية . وهي تولد فائدة بمعدل يساوي معدل الفائدة في سوق المال المعمول به في وقت الإعادة (TMM) ناقص 1%.

13.4. الإتفاقية الثلاثية بين وزارة التجهيز والإسكان و BH BANK (بنك الاسكان سابقا) ووزارة المالية بتاريخ 6 ماي 2010

تقوم مصالح وزارة التجهيز بمد BH BANK (بنك الاسكان سابقا) بقائمة المنتفعين من الاشخاص الطبيعيين و الجماعات المحلية بالمنح المسندة على الصندوق الوطني لتحسين السكن . حدد سقف هذه المنح المسندة التي يتم صرفها على قسطين بمبلغ 1 000 دينار. تُمنح إعانات FNAH لأصحاب القطاع الخاص والجماعات المحلية وصناديق التضامن الوطني والمنظمات أو المؤسسات المتخصصة في مجال إعادة التأهيل والتجديد الحضري (المرسوم رقم 534-2007). لا يولد هذا الحساب عمولات أو فوائد.

-يتقاضى البنك بعنوان التصرف عمولة بنسبة 1 بالمائة من مبالغ المنح المسندة وبنسبة 2 بالمائة من مبالغ القروض المسندة وبنسبة 3 بالمائة من المبالغ المستخلصة. بلغ مجموع هذه العمولات خلال سنة 2022 ما قدره 19 684 دينار.

14.4. الإتفاقية المتعلقة ببرنامح المسكن الأول

في إطار الإتفاقية المبرمة بتاريخ 2 فيفري 2017 وملحقها المبرم بتاريخ 3 أفريل 2017 بين الدولة التونسية ممثلة في وزارة المالية ووزارة التجهيز والإسكان والتهئية الترابية والبنك المركزي، تمّ وضع خط تمويل على ذمة البنوك المشاركة متعلق بالتمويل الذاتي في إطار إسناد برنامج المسكن الأول. ويمول خط التمويل المذكور البالغ قيمته 200 مليون دينار على ميزانية الدولة ويخصص لإسناد التمويل الذاتي في شكل قرض مدعوم، لفائدة العائلات ذات الدخل المتوسط والتي تستجيب لشروط التمويل. ويتحصل بنك BH BANK سنويا على عمولة ب1% تحتسب على مجموع الإستعمالات المدفوعة خلال السنة المالية وعلى عمولة أخرى ب3% على مجموع الإستخلاصات خلال نفس السنة. وبلغت عمولات البنك خلال سنة 2023 مبلغ 28 463 ديناراً.

5. الالتزامات والتعهدات تجاه المسيرين

يضبط مجلس الإدارة مرتبات المسيرين، التي تتكون من العناصر التالية:

1- يتحصل أعضاء مجلس الإدارة على منحة حضور يقترحها مجلس الإدارة وتخضع لمصادقة الجلسة العامة. وبلغت القيمة الخام لمنح الحضور المسجلة محاسبيا والمخصصة لأعضاء مجلس الإدارة بعنوان سنة 2023، مبلغا قدره 358 750 دينار،

2- يتحصل أعضاء اللجان الفرعية على منح يقترحها مجلس الإدارة وتخضع لمصادقة الجلسة العامة. وتتوزع

القيمة الخام لهذه المنح كما يلي:

- رئاسة اللجنة الدائمة للتدقيق: 27 500 دينار،
- رئاسة لجنة المخاطر: 17 500 دينار،
- أعضاء اللجنة الدائمة للتدقيق: 38 750 دينار،
- أعضاء لجنة المخاطر: 30 000 دينار،
- أعضاء لجنة التأجير: 16 250 دينار ،
- أعضاء لجنة الحوكمة : 5 000 دينار
- أعضاء لجنة الإستخلاص : 5 000 دينار
- أعضاء لجنة الصفقات : 3 750 دينار

3- ضبط عناصر تأجير المدير العام للبنك بمقتضى قرار مجلس إدارة البنك المجتمع بتاريخ 6 فيفري 2023 والذي يشير إلى مجلس إدارة الشركة المنعقد يوم 29 أوت 2019 تبعا لإقتراح من لجنة التأجير. وتتكون عناصر تأجير المدير العام للبنك طبقا للأمر الحكومي عدد 968-2015 المؤرخ في 6 أوت 2015 والمتعلق بضبط عناصر تأجير المديرين العامين للبنوك العمومية ورؤساء مجالس إدارتها كما يلي:

- مكون قار يتكون من أجر شهري يتم ضبط مقداره باعتبار مؤشرات مردودية البنك والتحكم في المخاطر على المدى المتوسط والبعيد،
- مكون متغير لا يتجاوز 50 % من الجزء القار للتأجير، يتم إحتسابه على أساس مؤشرات كمية ونوعية تضبطها لجنة التأجير من ضمن المؤشرات المنصوص عليها بعقد البرامج للبنك.
- وإعتماذا لإجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 29 أوت 2019، وعلى اجتماعات لجنة التأجير، تمّ ضبط عناصر تأجير للمدير العام للبنك كما يلي :

- أجر شهري صاف حدد بـ 16 ألف دينار بعنوان الجزء القار. على أن يتحمل البنك الخصوم من المورد ومساهمات التغطية الاجتماعية بعنوان هذا المكون. كما ينتفع المدير العام بالامتيازات التالية :
- سيارتان وظيفيتان وحصص وقود شهرية بـ 750 لتر،
- تحمل مصاريف الهاتف الجوال،
- منحة سنوية صافية بقيمة 96 ألف دينار تمثل المكون المتغير السنوي، حددت حسب نسبة إنجاز الأهداف التي ضبطها مجلس إدارة البنك.

وعليه تتلخص مكونات تأجير المدير العام خلال سنة 2023 فيما يلي :

إمتيازات عينية بلغت خلال سنة 2023 ، 16 024 دينار و تتكون مما يلي :

- سيارتان وظيفيتان
- حصص وقود شهرية بـ 750 لتر
- مصاريف الهاتف الجوال

4- بلغت قيمة إلتزامات وتعهدات البنك تجاه المسيرين، كما هو مبين ضمن القوائم المالية المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2023 (بالدينار) كالآتي :

أعضاء مجلس الإدارة		رئيس مجلس الإدارة		المدير العام		
الخصوم بتاريخ 2023/12/31	أعباء السنة المالية	الخصوم بتاريخ 2023/12/31	أعباء السنة المالية	الخصوم بتاريخ 2023/12/31	أعباء السنة المالية	
-	283750	-	326583	-	75000	امتيازات قريبة الاجل
-	-	-	-	-	-	امتيازات بعيدة الاجل
-	-	-	-	-	-	منحة نهاية عقد الشغل
-	283750	-	326583	-	75000	المجموع

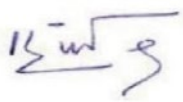
وأخيرا وما عدى هذه العمليات نعلمكم أن أعمال التدقيق التي قمنا بها لم تكشف عن عمليات أخرى تدخل في إطار أحكام الفصل 62 من القانون عدد 48-2016 بتاريخ 11 جويلية 2016 المتعلق بمؤسسات القرض والفصول عدد 200 وما بعده والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية.

تونس في 8 أفريل 2024

مراقبي الحسابات

FMBZ KPMG Tunisie / عن
آمنة رشيكو

Consulting and Financial Firm / عن
وليد بن عياد


FMBZ KPMG TUNISIE
IMMEUBLE KPMG
5, Rue de Riyal-Les Berges du Lac II-1053-93
MF: 810663T/A/M/000 - RC: B146P1011
Tél: 71.194.344 / Fax: 71.194.343
E-mail: tn.fmbz@kpmg.com



الموازنة
سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2023
(الوحدة : ألف دينار)

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	الإفصاح	
			الأصول
184 903	293 976	1	الخزانة و أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية
198 081	196 339	2	مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية
10 686 945	10 211 362	3	مستحقات على الحرفاء
547 232	791 968	4	محفظة السندات التجارية
1 688 607	1 702 754	5	محفظة الاستثمار
137 677	142 528	6	الأصول الثابتة
182 840	175 935	7	أصول أخرى
13 626 285	13 514 862		مجموع الأصول
			الخصوم
-	-		البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية
2 121 947	1 798 654	8	ودائع و أموال المؤسسات البنكية و المالية
8 549 749	8 751 506	8	ودائع و أموال الحرفاء
1 447 526	1 365 143	10	إقتراضات و موارد خصوصية
271 540	266 198	11	خصوم أخرى
12 390 762	12 181 501		مجموع الخصوم
			الأموال الذاتية
238 000	238 000		رأس المال
878 398	954 933		إحتياطيات
-	-		أسهم ذاتية
414	414		أموال ذاتية أخرى
-	1		نتائج مؤجلة
118 711	140 013		نتيجة الفترة المحاسبية
-	-		نتيجة في انتظار التخصيص
1 235 523	1 333 361	12	مجموع الأموال الذاتية
13 626 285	13 514 862		مجموع الخصوم و الأموال الذاتية

جدول التعهّدات خارج الموازنة
السنة المحاسبية المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2023
(الوحدة : ألف دينار)

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	الإفصاح	
			الخصوم المحتملة
802 399	715 642	13	ضمانات و كفالات مقدّمة
136 363	85 364	-	لفائدة المؤسسات البنكية والمالية
666 036	630 278	-	لفائدة الحرفاء
302 989		-	إعتمادات مستنديّة
1198 511	0	-	أصول أخرى مقدّمة كضمان
2 303 899	715 642		مجموع الخصوم المحتملة

			التعهّدات المقدّمة
176 534	531 945	13	تعهدات التمويل المقدّمة
0	0	-	لفائدة المؤسسات البنكية والمالية
176 534	531 945	-	لفائدة الحرفاء
0	0	-	تعهدات على السندات
0	0	-	مساهمات غير محرّرة
0	0	-	سندات للقبض
176 534	531 945		مجموع التعهّدات المقدّمة

			التعهّدات المقبولة
60 086	79 698	14	تعهدات التمويل المقبولة
3 674 506	3 700 101	15	ضمانات مقبولة
-	-	-	ضمان الدولة
308 832	405 963	-	من المؤسسات البنكية والمالية
3 365 674	3 294 138	-	من الحرفاء
3 734 592	3 779 799		مجموع التعهّدات المقبولة

قائمة النتائج
سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2023
(الوحدة : ألف دينار)

سنة 2022	سنة 2023	الإفصاح	
1 189 334	1 391 858		إيرادات الاستغلال البنكي
899 144	1 039 599	16	إيرادات 1: فوائد دائنة و مداخيل مماثلة
124 598	144 670	17	إيرادات 2: عمولات دائنة (في شكل إيرادات)
60 938	93 498	18	إيرادات 3 : أرباح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية
104 654	114 091	19	إيرادات 4: مداخيل محفظة الإستثمار
-566 441	-726 812		أعباء الإستغلال البنكي
-554 674	-712 851	20	عبء 1: فوائد مدينة و أعباء مماثلة
-11 767	-13 961	-	عبء 2: عمولات مدينة
622 893	665 046		الناتج البنكي الصافي
-177 850	-159 938	21	عبء 4/إيرادات 5: مخصصات للمدخرات و نتيجة تصحيح القيمة على المستحقات، خارج الموازنة و الخصوم
-1 854	-760	22	عبء 5/إيرادات 6: مخصصات للمدخرات و نتيجة تصحيح القيمة على محفظة الإستثمار
7 451	8 793	23	إيرادات 7: إيرادات إستغلال أخرى
-167 835	-176 427	24	عبء 6: مصاريف الأعوان
-64 993	-65 302	25	عبء 7: أعباء الاستغلال العامة
-18 685	-20 989	-	عبء 8: مخصصات الاستهلاكات و المدخرات على الأصول الثابتة
199 127	250 423		ناتج الاستغلال
-1 034	-1 586	26	عبء 9/إيرادات 8: رصيد ربح متأتي من عناصر أخرى عادية
-71 242	-88 577	27	عبء 11: آداءات على الأرباح
126 851	160 260		ناتج العمليات العادية
-8 140	-20 247	28	عبء 10 / إيرادات 9: رصيد ربح/خسارة متأتي من عناصر أخرى غير عادية
-	-	-	التعديلات المحاسبية
118 711	140 013		النتيجة الصافية للفترة المحاسبية

جدول التدفقات النقدية
سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2022
(الوحدة : ألف دينار)

سنة 2022	سنة 2023	الإفصاح	
أنشطة الاستغلال			
1 048 684	1 246 888	-	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة
-571 193	-696 017	-	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
-1 309	2 229	-	قروض للمؤسسات المالية والبنكية
49 977	-197 770	-	إيداعات أو مسحوبات المؤسسات المالية والبنكية
-1 091 628	250 618	-	قروض وتسبيقات/سداد قروض وتسبيقات ممنوحة للحرفاء
773 506	170 963	-	ودائع أو مسحوبات للحرفاء
-221 719	-181 483	-	سندات التوظيفات
-209 724	-249 729	-	مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
32 243	31 541	-	مبالغ مقبوضة من مدينين آخرين
-92 968	-90 188	-	الاداءات المدفوعة على الأرباح
-284 131	287 052		التدفقات النقدية الصافية المتأيتة من أنشطة الإستغلال
أنشطة الاستثمار			
104 654	114 091	-	فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
-150	-769	-	اقتناء/تفويت في محفظة الاستثمار
-24 427	-25 839	-	اقتناء/تفويت في أصول ثابتة
80 077	87 483		التدفقات النقدية الصافية المتأيتة من أنشطة الإستثمار
أنشطة التمويل			
-301 511	-112 304	-	تمويلات متأيتة من إصدار قروض
31 204	31 266	-	ارتفاع / انخفاض الموارد الخصوصية
-45 220	-42 840	-	حصص أرباح مدفوعة
-315 527	-123 878		التدفقات النقدية الصافية المتأيتة من أنشطة التمويل
40 081	33 709	-	إنعكاسات تقلبات أسعار الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة
-479 500	284 366		التغير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة
-46 660	-526 160		السيولة و ما يعادل السيولة في بداية السنة المحاسبية
-526 160	-241 794	29	السيولة و ما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية

BH BANK
NOTES AUX ETATS FINANCIERS
Exercice clos au 31 Décembre 2023
 (Les chiffres sont exprimés en mille dinars tunisiens)

1- PRÉSENTATION DE LA BANQUE

La BH BANK est une société anonyme admise à la côte permanente de bourse de Tunis au capital de 238 000 millions de dinars, composé de 47 600 000 actions de 5 DT chacune et ayant son siège social sis à 18 Avenue Mohamed V 1080 Tunis. Créée en 1974 sous la dénomination de la « Caisse nationale d'épargne logement » conformément à la loi n°24-1973 du 07/05/1973, puis convertie en banque conformément à la loi n° 18-1989 du 22/02/1989 sous la dénomination sociale de la « Banque de l'habitat » régie par la loi n° 2001-65 du 10 Juillet 2001 relative aux établissements de crédit telle qu'a été abrogée par la loi n°2016-48 du 11 Juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers.

En date du 30/04/2019, la dénomination sociale a été encore une fois changée en « BH BANK » en vertu de la décision de l'assemblée générale extraordinaire du 30/04/2019.

2- RÉFÉRENTIEL D'ÉLABORATION ET DE PRÉSENTATION DES ÉTATS FINANCIERS

Les états financiers de la BH BANK sont établis conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie notamment la norme comptable générale n° 01 du 30 décembre 1996 et les normes comptables bancaires (NCT 21 à 25) applicables à partir du 1er janvier 1999 et aux règles de la Banque Centrale de Tunisie édictées par la circulaire n° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les circulaires subséquents.

3- BASES DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUÉS :

Les états financiers de la « BH BANK » sont élaborés sur la base de la mesure des éléments du patrimoine au coût historique.

3.1- RÈGLES DE PRISE EN COMPTE DES ENGAGEMENTS

Les engagements de la banque sont constatés en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des déblocages de fonds pour leur valeur nominale, intérêts précomptés compris pour les crédits à court terme.

Les engagements irrécouvrables ayant fait l'objet d'un jugement suivi par un P.V de carence ainsi que les engagements ayant fait l'objet d'abandon sont passés en pertes.

3.2-RÈGLES D'ÉVALUATION DES ENGAGEMENTS

Provisions individuelles

Pour l'arrêté des états financiers au 31/12/2023, il a été procédé à l'évaluation des engagements et la détermination des provisions y afférentes conformément à la Circulaire de la BCT n° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les Circulaires subséquents.

Classification des créances

Les classes de risque sont définies de la manière suivante :

Classe 0 « Actifs courants » : Sont considérés comme actifs courants, les actifs dont la réalisation ou le recouvrement intégral dans les délais paraît assuré ;

Classe 1 « Actifs nécessitant un suivi particulier » : Font partie de la classe 1, tous les actifs dont la réalisation ou le recouvrement intégral dans les délais est encore assuré ;

Classe 2 « Actifs incertains » : Font partie de la classe 2, tous les actifs dont la réalisation ou le recouvrement intégral dans les délais est incertain. Ces actifs se caractérisent notamment par l'existence de retards de paiement (des intérêts ou du principal) supérieurs à 90 jours sans excéder 180 jours.

Classe 3 « Actifs préoccupants » : Font partie de la classe 3 tous les actifs dont la réalisation ou le recouvrement est menacé. Les retards de paiements des intérêts ou du principal sont généralement supérieurs à 180 jours sans excéder 360 jours.

Classe 4 « Actifs compromis » : Font partie de cette classe les créances pour lesquelles les retards de paiement sont supérieurs à 360 jours, ainsi que les créances contentieuses.

Calcul des provisions individuelles

Les provisions requises sur les actifs classés sont déterminées selon les taux prévus par la BCT dans le circulaire n° 91-24. Ces taux se présentent comme suit :

Classe de risque	Taux de provision
Classe 0 et 1	0%
Classe 2	20%
Classe 3	50%
Classe 4	100%

Les taux de provisionnement par classe de risque sont appliqués au risque net non couvert, soit le montant de l'engagement déduction faite des agios réservés et de la valeur des garanties obtenues sous forme d'actifs financiers, d'immeubles hypothéqués, de garanties de l'Etat et des garanties des banques et assurances.

Les engagements de faible montant (Inférieurs à 50 KDT) sont classés selon la classe de risque automatique. Les provisions requises sur ces engagements sont déterminées par application des taux de provisionnement calculés sur les risques supérieurs à 50 KDT.

Dans le cas où le taux de provisionnement calculé sur les actifs supérieurs à 50 KDT au cours de

l'exercice en vigueur s'avère différent de celui calculé au cours de l'exercice précédent, le taux le plus élevé entre les deux est pris en compte pour la détermination des provisions.

Provisions collectives

En application des dispositions de la circulaire aux établissements de crédits n°2023-02 du 24 février 2023, abrogeant et remplaçant les dispositions de l'article 10 Bis de la Circulaire n°91-24.

La banque a procédé à la comptabilisation par prélèvement sur le résultat de l'exercice 2023, d'un complément de provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour un montant de 14 666 KDT.

Ces provisions sont constituées en couverture des risques latents sur les engagements courants (Classe 0) et des engagements nécessitant un suivi particulier (Classe 1) au sens de l'article 8 de la circulaire n°91-24 et ont été déterminées par recours à la méthodologie annexée à la Circulaire 2012-20 telle modifiée par la circulaire n°2024-01 du 17 janvier 2024.

Les provisions additionnelles

Selon les dispositions de la circulaire BCT 2013-21, les établissements de crédit doivent constituer des provisions additionnelles sur les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans pour la couverture du risque net et ce, conformément aux quotités minimales suivantes :

- 40% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 3 à 5 ans.
- 70% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 6 et 7 ans.
- 100% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 8 ans.

L'ancienneté dans la classe 4 est déterminée selon la formule suivante : $A=N-M+1$

A : ancienneté dans la classe 4

N : année d'arrêté des comptes

M : année de la dernière migration vers la classe 4.

L'application de cette circulaire a fait dégagé une dotation additionnelle de 50 338 KDT et une reprise de 58 669 KDT (Dont 50 580 KDT provient de la cession et la radiation des créances) au titre de l'exercice 2023.

3.3. RÈGLES DE PRISE EN COMPTE DES INTÉRÊTS ET COMMISSIONS SUR LES ENGAGEMENTS

Les intérêts sur les engagements sont constatés au fur et à mesure qu'ils sont courus et sont rattachés à la période adéquate par abonnement

A chaque date d'arrêté comptable, les intérêts courus et non échus sont inscrits dans les comptes de créances rattachées correspondants par la contrepartie d'un compte de résultat. Toutefois les intérêts se rapportant à des créances classées sont portés en agios réservés.

Les intérêts perçus d'avance sont portés dans les comptes de régularisation appropriés et font l'objet d'abonnement aux périodes adéquates.

Les intérêts afférents aux crédits consentis par la banque et demeurant impayés au titre des créances classées pour les crédits industriels et commerciaux ainsi que les crédits habitat sont systématiquement réservés.

Les intérêts sur les comptes courants gelés, par application de la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par la circulaire n°99-04 du 19 mars 1999, sont également réservés. En ce qui concerne les intérêts comptabilisés sur les crédits de préfinancement, ils font l'objet de réservation à partir du moment où les projets y afférents sont classés.

Les intérêts réservés ne sont constatés en résultat qu'au moment de leur encaissement effectif. Les intérêts sur les créances consolidées ne sont constatés en résultat que lorsqu'ils sont effectivement encaissés.

La comptabilisation des commissions ayant le caractère d'intérêts obéit aux mêmes règles que celles applicables à la constatation des intérêts et les autres commissions sont constatées au fur et à mesure de leur réalisation.

3.4. COMPTABILISATION DU PORTEFEUILLE TITRES ET REVENUS Y AFFÉRENTS

La banque classe ses titres en 4 catégories :

- Les titres de transaction qui se distinguent par les deux critères suivants :

Leur courte durée de détention qui doit être limitée à trois mois.

La liquidité de leur marché

Ces titres incluent notamment les bons du trésor destinés à la clientèle.

- Les titres de placement qui sont les titres acquis avec l'intention de les détenir à court terme durant une période supérieure à trois mois, à l'exception des titres à revenu fixe que l'établissement a l'intention de conserver jusqu'à l'échéance et qui satisfont à la définition de titres d'investissement.
- Les titres d'investissement qui sont les titres pour lesquels la banque a l'intention ferme de les détenir, en principe, jusqu'à leur échéance et doit pouvoir disposer de moyens suffisants pour concrétiser cette intention. Ces titres incluent les fonds constitués en exonération d'impôt et confiés aux SICAR pour gestion en vertu d'une convention de gestion.
- Les titres de participation qui englobent les actions dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la banque, permettant ou non d'exercer une influence notable, un contrôle conjoint ou un contrôle exclusif sur la société émettrice.

Les titres sont comptabilisés au prix d'acquisition, frais et charges exclus. La cession des titres de participation est constatée à la date de transfert de propriété des titres.

Les participations souscrites et non libérées sont enregistrées en engagement hors bilan pour leur valeur d'émission et transférées au bilan à la date de libération.

Les dividendes sur les titres obtenus par la banque sont pris en compte en résultat dès le moment où leur distribution a été officiellement approuvée.

Les titres cotés sont réévalués par référence au cours boursier.

L'évaluation des titres de participation à la date d'arrêté est faite par référence à la valeur d'usage et donne lieu à la constitution de provisions pour couvrir les moins-values éventuellement dégagées revêtant un caractère durable.

Pour les titres non cotés, l'évaluation est faite par référence à la valeur mathématique corrigée (en tenant compte de la valeur actualisée du patrimoine de la société émettrice) à la date la plus récente.

A l'exception des titres de transaction pour lesquels les plus ou moins-values sont directement constatées en résultat, seules les moins-values sur les autres catégories de titres font l'objet de provisions. Pour les titres d'investissement, les provisions sont constatées pour les moins-values latentes dans les deux cas suivants :

*il existe, en raison de circonstances nouvelles, une forte probabilité que l'établissement ne conserve pas ces titres jusqu'à l'échéance.

*il existe des risques de défaillance de l'émetteur des titres.

Les plus-values sur les titres rétrocédés dans le cadre des fonds donnés en gestion sont prises en compte en résultat du moment qu'elles sont courues et dans la mesure où une assurance raisonnable quant à leur encaissement existe.

3.5. COMPTABILISATION DES RESSOURCES ET CHARGES Y AFFÉRENTES

Les engagements de financement reçus sont portés en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des tirages effectués.

Les intérêts et les commissions de couverture de change sur emprunts sont comptabilisés parmi les charges à mesure qu'ils sont courus.

3.6. PORTEFEUILLE ENCAISSEMENT ET COMPTE VALEURS EXIGIBLES APRÈS ENCAISSEMENT

Les valeurs remises par les clients pour encaissement sont comptabilisées au niveau des comptes du portefeuille à l'encaissement et des comptes des valeurs exigibles après encaissement. A la date d'arrêté, seul le solde entre le portefeuille à l'encaissement et les comptes des valeurs exigibles sont présentés au niveau des états financiers.

3.7. OPÉRATIONS EN DEVICES

Les opérations en monnaies étrangères sont converties à la date d'arrêté comptable au cours moyen de clôture publié par la Banque Centrale de Tunisie pour chaque devise. Les différences de change dégagées par rapport aux cours conventionnels ayant servis à la constatation de ces opérations sont constatées dans des comptes d'ajustement devises au bilan.

3.8. AUTRES

Les charges reportées sont inscrites parmi les autres actifs dans la mesure où elles ont un impact bénéfique sur les exercices ultérieurs. Elles sont résorbées sur trois ans sur la base de l'étude ayant justifiée leur inscription à l'actif.

Le résultat de change de la banque est constitué du résultat sur les opérations de marché (change au comptant et à terme) dégagé sur la réévaluation quotidienne des positions de change par application du cours de change de fin de journée.

4- LES RETRAITEMENTS COMPTABLES SUR L'EXERCICE 2022

	31/12/2022 publié	(1)	(2)		31/12/2022 retraité
CH02	-11 767	-1 397	-	-13 164	-11 767
PR03	60 938	1 397	-	62 335	60 938
CH06	-167 835	-	538	-167 297	-167 835
CH07	-64 993	-	-538	-65 531	-64 993

(1) Reclassement commission sur opérations de change vers commissions encourues

(2) Reclassement des autres charges vers autres frais divers d'exploitation

5- NOTES EXPLICATIVES

(Les chiffres sont exprimés en mille dinars tunisiens)

5.1-ACTIFS

Note 1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et trésorerie générale de Tunisie

Au 31/12/2023, la caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et trésorerie générale de Tunisie totalisent 293 976 mille dinars contre 184 903 mille dinars au 31/12/2022 et se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Caisse en dinars	46 753	36 918
Caisse en devises	4 317	2 896
Change manuel	6 088	4 545
Avoirs chez la BCT en dinars	49 270	32 832
Avoirs chez la BCT en devises	155 663	55 143
Prêts à la BCT	32 576	53 328
Créances rattachées	5	11
Comptes de Chèques Postaux	286	286
Trésorerie Générale de Tunisie	675	675
Provisions pour dépréciation	(1 657)	(1 731)
Total	293 976	184 903

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2022	Dotation	Reprise	31/12/2023
Provisions pour dépréciation	(1 731)	(405)	478	(1 657)
Total des provisions	(1 731)	(405)	478	(1 657)

Note 2- Créances sur les établissements bancaires et financiers

Au 31/12/2023, les créances sur les établissements bancaires et financiers totalisent 196 339 mille dinars contre 198 081 mille dinars au 31/12/2022 et se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Prêts interbancaires	60 716	44 077
Organismes financiers spécialisés	136 884	154 487
Valeurs non imputées at autres sommes dues	-	-
Provisions sur comptes NOSTRI en devises	(1 261)	(483)
Total	196 339	198 081

Les créances sur les établissements bancaires et financiers se présentent comme suit :

	31/12/2023	Organisme	Refin BCT	Matérialisé
Prêts interbancaires non matérialisés par des titres en devises	60 446	Banque	Non	Non
Créances rattachées aux prêts interbancaires	270	-	-	-
Prêts aux établissements financiers	136 078	Leasing	Non	Non
Créances rattachées aux prêts aux établissements financiers	806			
Provisions	(1 261)			
Total	196 339			

Les créances sur les établissements bancaires et financiers sont ventilées par durée résiduelle et par maturité comme suit :

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Créances/Etab bancaire & financiers	52 790	42 574	98 693	3 543	197 600	(1 261)	196 339
Dont parties liées	357	12 337	31 083	2 721	46 498	-	46 498

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2022	Dotation	Reprise	31/12/2023
Provisions sur comptes NOSTRI en devises	(483)	(778)	-	(1 261)
Total des provisions	(483)	(778)	-	(1 261)

Note 3- Créances sur la clientèle

	31/12/2023	31/12/2022
Encours à la clientèle	9 353 315	10 348 768
Arrangement, rééchelonnement et consolidation	324 729	312 620
Créances contentieuses	1 044 469	866 620
Échéances à recouvrer en principal	1 087 043	747 786
Échéances à recouvrer en intérêt	(5)	(5)
Créances rattachés	67 613	70 713
Intérêts perçus d'avance	(87 289)	(65 383)
Créances à la clientèle brutes	11 789 875	12 281 119
Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle	(775 628)	(802 288)
Provisions écart de rapprochement	(11 137)	(11 137)
Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle	(283 698)	(292 029)
Provisions collectives sur créances douteuses à la clientèle	(147 412)	(132 746)
Intérêts et autres produits réservés	(360 638)	(355 974)
Total Net	10 211 362	10 686 945

Au 31/12/2023, les créances brutes sur la clientèle totalisent 11 789 875 mille dinars contre 12 281 119 mille dinars au 31/12/2022 et se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variation
Compte courant débiteur	942 231	981 195	(38 964)
Autres concours à la clientèle	9 178 342	9 821 554	(643 212)
Crédits commerciaux et industriels	6 806 630	7 343 793	(537 163)
Immobilier promoteur	881 125	953 555	(72 430)
Immobilier acquéreur contractuel	364 373	328 255	36 118
Immobilier acquéreur ressources propres	1 003 232	1 060 943	(57 711)
Autres concours à la clientèle	122 982	135 008	(12 026)
Créances contentieuses	1 044 469	866 617	177 852
Crédits sur ressources spéciales	624 833	611 753	13 080
Total des créances brutes	11 789 875	12 281 119	(491 244)

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Créances nettes sur la clientèle	1 836 508	2 234 363	3 350 830	1 378 022	8 799 723	1 411 639	10 211 362
les créances sur les parties liées	592 249	289 085	303 989	16 841	1 202 163	59 346	1 261 510

A la date du 31/12/2023, la ventilation par secteur d'activité de la totalité des engagements brut de la banque, y compris ceux en hors bilan, se présente comme suit :

Secteur d'activité	Créances à la clientèle		Engagements par signature		Actifs Normaux (*)		Actifs non performants (**)		Total	
	2023	2022 Retraité	2023	2022 Retraité	2023	2022 Retraité	2023	2022 Retraité	2023	2022 Retraité
Immobilier	1 465 421	1 540 176	94 736,81	38	1 069 187	1 043 973	490 971	496 241	1 560 157	1 540 214
Services	3 934 939	3 997 323	950 224,95	820 994	4 205 768	4 146 852	679 396	671 464	4 885 164	4 818 317
Industrie	2 523 277	2 781 381	356 419,13	219 575	2 413 874	2 576 569	465 822	424 387	2 879 696	3 000 956
Tourisme	305 369	348 764	5 145,10	7 952	131 729	149 412	178 785	207 304	310 514	356 716
Agriculture	89 653	99 855	24 449,49	935	96 490	86 017	17 612	14 773	114 102	100 790
Particuliers	3 435 684	3 451 977	20 557,39	6 051	3 173 474	3 181 334	282 767	276 694	3 456 241	3 458 029
Autres	35 533	61 643	99 043	321 398	134 576	383 041			134 576	383 041
Total Brut	11 789 875	12 281 119	1 550 576	1 376 944	11 225 098	11 567 199	2 115 353	2 090 863	13 340 451	13 658 063

(*) Actifs classés 0 & 1

(**) Actifs classés 2, 3 & 4

Le tableau suivant montre le détail des agios réservés par produit bancaire :

Désignation	Agios Réserves 31/12/2023	Agios Réserves 31/12/2022	Variation
Compte courant débiteur	(133 453)	(117 041)	(16 412)
Crédits commerciaux et industriels	(138 860)	(145 478)	6 618
Immobilier promoteur	(68 818)	(73 818)	5 000
Immobilier acquéreur contractuel	(2 001)	(2 041)	40
Immobilier acquéreur ressources propres	(17 506)	(17 596)	90
Total Général	(360 638)	(355 974)	(4 664)

Le mouvement du portefeuille titres commercial se présente comme suit :

	31/12/2022	Dotation	Re- prise	Cession /Radiation	Reclass	Autres	31/12/2023
Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle	(802 288)	(96 012)	32 586	90 086	-	-	(775 628)
Provisions écart de rapprochement	(11 137)	-	-	-	-	-	(11 137)
Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle	(292 029)	(50 338)	8 089	50 580	-	-	(283 698)
Provisions collectives sur créances courantes à la clientèle	(132 745)	(14 666)	-	-	-	-	(147 411)
Intérêts et autres produits réservés	(355 975)	(73 344)	39 193	29 488	-	-	(360 639)
Total	(1 594 174)	(234 360)	79 868	170 154	-	-	(1 578 513)

Les créances brutes à la clientèle, y compris engagements par signatures, par classe de risque se présentent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022 Retraité	Variation
Classe 0 et 1	11 225 098	11 567 199	(342 101)
Classe 2	181 427	170 974	10 453
Classe 3	169 349	138 700	30 649
Classe 4	684 102	862 194	(178 092)
Classe 5	1 080 476	918 996	161 480
Total des créances brutes	13 340 451	13 658 063	(317 612)

Les crédits sur ressources spéciales par ligne se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
FONAPRA	12	44
FOPRODI	26	26
FOPROLOS	462 548	440 684
PNRLR	105 805	105 811
FNAH	104	136
2 ^{EME} PDU	1 896	1 898
3 ^{EME} P.D. U	5 463	5 490
4 ^{EME} P.D. U	7 188	7 234
EL HAFSIA	406	406
HG 00 4B	10 523	10 581
PRLSI INONDATION	2 041	2 041
AFD	2 733	3 345
1 ^{er} logement	13 008	10 572
Total des créances brutes	611 753	588 268

Note 4 - Portefeuille titres commerciales

Au 31/12/2023, le portefeuille titre commercial totalise 791 968 mille dinars contre 547 232 mille dinars au 31/12/2022 détaillé dans le tableau ci-après.

La ventilation de ces titres par nature se présente comme suit :

	Cotation	31/12/2023	31/12/2022
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	Coté	246 000	196 000
Emprunts nationaux	Non coté	504 500	305 000
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	Coté	2 367	20 384
Titres de placement émis par des établissements de crédit	Coté	26 003	18 019
Autres titres de placement	Coté	1 000	1 000
Total 1		779 870	540 403
Créances et dettes rattachées aux titres de transaction		(7 495)	(8 624)
Charges constatées d'avance sur titres de transaction		-	3 498
Créances rattachées aux titres de placement		19 593	11 955
Total 2		12 098	6 829
Total Net (1+2)		791 968	547 232

Le tableau suivant présente les plus-value latentes sur titres de participation :

	VB	(+V) Latente
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	246 000	
Emprunts nationaux	504 500	-
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	2 367	-
Titres de placement émis par des établissements de crédit	26 003	-
Autres titres de placement	1 000	-
Total	779 870	-

Le mouvement du portefeuille titres commercial se présente comme suit :

	31/12/2022	Acquisition	Cession	Reclass	31/12/2023	Emet-teur	Fixe	Variable
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	196 000	50 000	-	-	246 000	Trésor	246 000	-
Emprunts nationaux	305 000	199 500	-	-	504 500	Trésor	504 500	
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	20 384	-	(18 017)	-	2 367	Trésor	2 367	
Titres de placement émis par des établissements de crédit	18 019	7 984	-	-	26 003	Banque		26 003
Autres titres de placement	1 000	-	-	-	1 000	Société		1 000
Total	540 403	257 484	(18 017)	-	779 870		752 867	27 003

Note 5 - Portefeuille titres d'investissement

Le poste Portefeuille titres d'investissement présente un solde débiteur net de 1 702 754 mille dinars au 31 décembre 2023 contre 1 688 607 mille dinars au 31 décembre 2022.

Libellés	Titres D'investissement BTA	Titres D'investissement SICAR	Filiales	Entr. Associée (TFB)	Autres Titres de Participation	Total
Solde au 31/12/2022	1 240 156	285 254	59 994	41 000	82 627	1 709 031
Acquisitions 2023	-	7 145	-	4 169	-	11 314
Remboursements	(5 075)	-	-	-		(5 075)
Total brut au 31/12/2023	1 235 081	292 399	59 994	45 169	77 157	1 709 800
Créances rattachées au 31/12/2023	108 062	-	-	-	-	108 062
Provision au 31/12/2022	-	(57 567)	(1 234)	(30 409)	(25 138)	(114 348)
Dotations 2023	-	(1 582)	-	-	(1 235)	(2 817)
Reprise 2023	-	873	283	-	900	2 056
Provision au 31/12/2023	-	(58 275)	(951)	(30 409)	(25 473)	(115 107)
Total net au 31/12/2023	1 343 143	234 124	59 043	14 760	51 684	1 702 754

Note 6 - Valeurs Immobilisées

Designation	Tableau de variation des immobilisations arrêté au 2023/12/31									
	Mouvements de la période					Amortissement et provision				
	Valeur début de période	Acquisitions	Sortie	Reclassement	Valeur fin de période	Cumul début de période	Dotation/Reprise	Amort sorties	Cumul fin de période	VCN fin de période
Immeubles d'exploitation	53 142	-	-	-	53 142	(33 070)	(2 220)	-	(35 289)	17 853
Terrains d'exploitation	5 116	-	-	-	5 116	-	-	-	-	5 116
Agencements, aménagements et installations	76 165	11 916	(373)	-	87 708	(59 332)	(6 333)	365	(65 300)	22 408
Matériel et mobiliers de bureau	57 161	4 431	(867)	-	60 725	(44 961)	(7 008)	867	(51 100)	9 625
Matériel de transport	4 804	-	(421)	-	4 383	(3 347)	(546)	421	(3 473)	910
Avances et acomptes / commandes d'immobilisations corporelles	25 734	-	(6 138)	-	19 598	-	-	-	-	19 598
Immobilisations incorporelles en cours	52 427	8 480	-	-	60 907	-	-	-	-	60 907
Terrains hors exploitation	105	-	-	-	105	-	-	-	-	105
Immeubles hors exploitation	1 252	-	-	-	1 252	(1 153)	(18)	-	(1 171)	81
Logiciels informatiques	22 502	6 485	-	-	28 987	(18 388)	(4 185)	-	(22 573)	6 414
Fonds de commerce	2 802	-	-	-	2 802	(2 784)	(5)	-	(2 789)	13
Provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-	(500)	-	-	(500)	(500)
Total	301 210	31 312	(7 799)	-	324 725	(163 535)	(20 315)	1 653	(182 195)	142 528

Les taux d'amortissement pratiqués par catégorie d'immobilisation sont les suivants :

Immobilisations	Taux	Amortissement
Distributeurs automatiques de billets	15%	linéaire
Matériel de sécurité	15%	linéaire
Constructions	5%	linéaire
Matériel de transport	20%	linéaire
Outillage mobile	15%	linéaire
Mobilier de bureau	20%	linéaire
Matériel de bureau	20%	linéaire
Matériel informatique	33%	linéaire
Agencements et aménagements	20%	linéaire
Installations	5% et 10%	linéaire
Logiciels informatiques	33%	linéaire

Note 7 - Autres actifs

Ce poste présente au 31/12/2023 un solde de 175 935 mille dinars contre 182 840 mille dinars au 31/12/2022 se détaillant ainsi :

	31/12/2023	31/12/2022
a - Comptes d'attente et de régularisation	43 533	61 209
b - Autres	132 402	121 631
Avances au personnel	20 411	15 849
Prêts au personnel	34 935	33 900
Etat et collectivités locales	64 057	62 446
Débiteurs divers	26 278	22 281
Charges reportées	6 464	6 398
Provisions pour dépréciation des autres actifs	(19 743)	(19 243)
Total Net	175 935	182 840

Le mouvement des charges reportées se présente comme suit

	31/12/2022	Dotation	Augment	Diminut	Reclass	31/12/2023
Frais d'émission d'emprunts	6 288	(663)	-	-	-	5 625
Frais préliminaires	110	(676)	1 405	-	-	839
Total des charges reportées	6 398	(1 339)	1 405	-	-	6 464

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2022	Dotation	Reprise	31/12/2023
Provisions pour dépréciation des autres actifs	(19 243)	(500)	-	(19 743)
Total des provisions	(19 243)	(500)	-	(19 743)

5.2- PASSIFS

Note 8 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Ce poste présente au 31/12/2023 un solde de 1 798 654 mille dinars contre 2 121 947 mille dinars au 31/12/2022 et se détaillé ainsi :

	31/12/2023	31/12/2022
Emprunt en dinars auprès des banques > 90j (*)	888 000	1 013 000
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j (*)	785 300	909 800
Emprunt en devises auprès des banques > 90j	86 700	127 388
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires > 90j	2 775	4 027
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires < 90j	230	-
Dépôts à vue des organismes financiers spécialisés	35 649	67 732
Total	1 798 654	2 121 947

(*) Les emprunts refinancés par la BCT représentent 1 132 000 MD

	31/12/2023	Organisme	Refin BCT	Mat par titres
Emprunts en dinars auprès des banques	1 673 300	Banque	Oui	Non
Emprunts en devises auprès des banques	86 700	Banque	Non	Non
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires	3 005	Banque		
Dépôts à vue des établissements financiers	35 649	Institution financière	Non	Non
Total	1 798 654			

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers sont ventilés par durée résiduelle et par maturité comme suit :

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	1 795 649				1 795 649	3 005	1 798 654
dont dépôt des parties liées	6 047	-	-	-	6 047	-	6 047

Note 9 - Dépôts et avoirs de la clientèle

Ce poste présente au 31/12/2023 un solde de 8 751 506 mille dinars contre 8 549 749 mille dinars au 31/12/2022 et se détaille ainsi :

	31/12/2023	31/12/2022
Comptes ordinaires	2 748 944	2 733 602
Comptes d'épargne	3 569 091	3 162 845
Dettes rattachées	-	-
Comptes à échéance	1 376 194	1 333 130
Bons à échéance et valeurs assimilées	772 226	1 110 976
Dettes rattachées	43 994	35 640
Charges constatées d'avance	(13 207)	(37 263)
Autres sommes dues	254 264	210 819
Valeurs non imputées	-	-
Total	8 751 506	8 549 749

	31/12/2023	31/12/2022
Dépôts à vue	2 748 944	2 733 602
Comptes ordinaires en dinars (nets des comptes fusionnés)	1 862 409	1 840 768
Comptes ordinaires en dinars convertibles	67 386	50 463
Comptes ordinaires en devises	810 602	832 207
Dettes rattachées	8 547	10 164
Dépôts d'épargne	3 569 091	3 162 845
Comptes d'épargne logement	748 868	698 525
Comptes d'épargne logement EL JADID	326 160	321 922
Comptes spéciaux d'épargne	2 265 876	1 952 439
Comptes d'épargne études	45 473	40 174
Comptes d'épargne Capital +	182 613	149 712
Comptes d'épargne investissement	101	73
Total Net	6 318 035	5 896 447

Les dépôts à échéance se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Comptes à terme	1 211 571	1 142 786
Placements en devises	164 623	190 344
Certificat de dépôt	647 500	960 500
Bons de caisse	124 726	150 476
Dettes rattachées	43 994	35 640
Charges constatées d'avance sur comptes à terme et bons à échéance	(13 207)	(37 263)
Total Net	2 179 207	2 442 483

Les dépôts et avoirs de la clientèle sont ventilés par durée résiduelle et par maturité comme suit :

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Dépôts et avoirs de la clientèle	1 282 754	880 363	576 822	5 726 517	8 466 456	285 050	8 751 506
dont dépôt des parties liées	258 226	6 641	33 168	628 961	926 997	-	926 997

Note 10 - Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente au 31/12/2023 un solde de 1 365 143 mille dinars contre 1 447 526 mille dinars au 31/12/2022 et se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Emprunts obligataires	7 600	15 300
Ressources extérieures	414 319	497 891
Fonds budgétaires	714 454	683 188
Dettes rattachées aux autres emprunts matérialisés	4 688	5 311
Dettes rattachées aux ressources spéciales	13	13
Dettes rattachées aux emprunts obligataires	3 340	4 868
Autres emprunts matérialisés	-	-
Emprunts subordonnés	149 307	179 580
Autres fonds empruntés	68 913	59 671
Dettes rattachées aux autres fonds empruntés	2 509	1 704
Total	1 365 143	1 447 526

Les Ressources spéciales se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
-FONDS FOPROLOS	468 012	432 874
-FONDS PNRLR	107 351	107 349
- EMPRUNTS A.F.D	-	-
-FONDS 2EME PDU	2 967	2 931
-FONDS 3EME P.D.U	8 892	8 876
-FONDS 4EME P.D.U	21 084	21 075
-FONDS EI HAFSIA	2 788	2 787
-FONDS FNAH	15 951	24 222
- AUTRES FONDS	57 080	52 804
-FONDS FONAPRA	1 440	1 451
-FONDS FOPRODI	654	654
-FONDS HG004B	25 947	25 894
-FONDS PRLSI INONDATION	2 288	2 271
DETTES RATTACHEES	13	13
TOTAL	714 467	683 201

Les emprunts se détaillent comme suit:

	31/12/2023	31/12/2022
Emprunts matérialisés	579 254	702 950
Emprunts obligataires	7 600	15 300
Emprunts subordonnés	149 307	179 580
Dettes rattachées	3 340	4 867
Autres emprunts	419 007	503 203
Emprunts Banque Mondiale	11 350	12 026
Emprunts B A D	147 444	164 179
Emprunts B E I	218 344	273 412
Emprunt BIRD	1 786	2 500
Emprunt FADES	10 002	12 900
Autres emprunts	145	162
AFD	25 248	32 713
Dettes rattachées	4 688	5 311
Autres fonds empruntés	71 422	61 375
Total	650 676	764 325

Les emprunts et ressources spéciales sont ventilés par durée résiduelle et par maturité comme suit :

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Emprunts et ressources spéciales	81 687	142 503	403 130	480 830	1 108 151	256 992	1 365 143
dont dépôt des parties liées	7 000	21 000	-	440 012	468 012	246 455	714 467

Note 11 - Autres passifs

Ce poste présente au 31/12/2023 un solde de 266 198 mille dinars contre 271 540 mille dinars au 31/12/2022 se détaillant ainsi :

	31/12/2023	31/12/2022
Organismes sociaux	748	3 941
Personnel	(469)	(70)
Etat et collectivités locales	51 904	34 173
Fournisseurs	9 844	10 694
Commissions de garantie et de change	4 276	5 389
Exigibles après encaissement	19 075	61 218
Siège et succursales	-	-
Provisions pour passifs et charges	23 927	25 632
Impôts sur les sociétés	88 577	71 242
Comptes de régularisation passifs	67 450	58 465
Divers	866	856
Total	266 198	271 540

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2022	Dotation	Reprise	31/12/2023
Provisions pour passifs et charges	25 632	4 419	(6 124)	23 927
Total des provisions pour passifs et charges	25 632	4 419	(6 124)	23 927

5.3- CAPITAUX PROPRES

Note 12 - Capitaux propres :

	31/12/2023	31/12/2022
Capitaux propres		
Capital souscrit	238 000	238 000
Primes liées au capital	128 000	128 000
Réserves légales	23 800	23 800
Autres réserves	803 133	726 598
Actions propres	-	-
Ecart de réévaluation	414	414
Subventions d'investissement	-	-
Report à nouveau	1	-
Modifications comptables	-	-
Résultat en instance d'affectation	-	-
Résultat de l'exercice	140 013	118 711
Total	1 333 361	1 235 523

A la date du 31-12-2022, le capital social s'élève à 238 000 000 dinars composé de 47 600 000 actions totalement libérées, de valeur nominale égale à 5 DT.

Le total des capitaux propres de la Banque, avant affectation du résultat de l'exercice 2023 s'élève au 31 Décembre 2023 à 1 333 361 mille dinars contre 1 235 523 mille dinars au 31 décembre 2022.

En application des dispositions de l'article 19 de la loi n° 2013-54 du 30 décembre 2013 portant loi de finances pour la gestion de l'année 2014, les fonds propres distribuables en franchise de retenues à la source totalisent, au 31 décembre 2023 la somme de 23 204 MD et se détaillent comme suit :

Fonds d'aide sociale	4 323
Réserves pour Réinvestissement exonéré	18 454
Résultat reporté	13
Réserve spéciale de réévaluation (Apport CNEL BH)	414
Total	23 204

Le résultat par action se présente comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Résultat de l'exercice (1)	140 013 464	118 710 653
Nombre des actions début de période	47 600 000	47 600 000
Augmentation du capital		-
Actions gratuite		-
Actions en numéraire		-
Date de l'augmentation du capital		
Nombre des actions fin de période	47 600 000	47 600 000
Nombre d'action moyen pondéré (2)	47 600 000	47 600 000
Résultat par action en dinars (1)/(2)	2,941	2,494

Le tableau de variation des capitaux propres se présente comme suit :

Libellés	Capital Social	Primes D'émission	Réserves légales	Réserves extra	Réserves pour Reinv exonéré	Reserves pour risques Généraux	Modification comptable	Réserves F. Social	Réserves Réval Immob	Rép à nouveau	Résultat	Total
Solde au 31/12/2021	238 000	128 000	23 800	377 105	193 453	23 073	-	42 827	414	1	134 734	1 161 407
Affectation du résultat 2021	-	-	-	87 665	12 000	-	-	850	-	(1)	(100 514)	0
Reclassements et autres variations	-	-	-	-	(11 000)	-	-	-	-	11 000	-	-
Distributions de dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11 000)	(34 220)	(45 220)
Augmentation du capital en numéraire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modifications comptables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres opérations sur fonds social (*)	-	-	-	-	-	-	-	624	-	-	-	624
Résultat au 31/12/2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118 711	118 711
Solde au 31/12/2022	238 000	128 000	23 800	464 770	194 453	23 073	-	44 302	414	-	118 711	1 235 523
Affectation du résultat 2022	-	-	-	59 870	22 000	-	-	1 000	-	(1)	(82 870)	-
Reclassements et autres variations	-	-	-	-	(7 000)	-	-	-	-	7 000	-	-
Distributions de dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 000)	(35 840)	(42 840)
Augmentation du capital en numéraire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modifications comptables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres opérations sur fonds social (*)	-	-	-	-	-	-	-	665	-	-	-	665
Résultat au 31/12/2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140 013	140 013
Solde au 31/12/2023	238 000	128 000	23 800	524 640	209 453	23 073	-	45 967	414	1	140 013	1 333 361

*Il s'agit des Intérêts sur lesancements de l'année.

5.4- ENGAGEMENT HORS BILAN

Note 13 - Engagements donnés

Passifs éventuels

Cette rubrique se détaille au 31 Décembre 2023 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Passifs éventuels	85 364	2 131 778	-
Caution et aval	85 364	630 278	-
Crédit documentaire	-	302 989	-
Actifs donnés en garantie	-	1 198 511	-

Le détail des actifs donnés en garantie se présente comme suit:

Libellés	31/12/2023	31/12/2022
Bons de trésor affectés en garantie	340 000	340 000
Garanties données sur refinancement crédit court terme	662 510	662 510
Garanties données sur refinancement crédit moyen terme	196 002	196 002
TOTAL	1 198 511	1 198 511

Engagements de financement donnés

Cette rubrique se détaille au 31 Décembre 2023 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements donnés	-	531 945	-
de financement	-	531 945	-
sur titres (*)	-	-	-

(*) La banque ne dispose pas de titres à livrer au 31/12/2022

Les engagements de financement donnés en faveur de la clientèle se détaillent comme suit

	31/12/2023	31/12/2022
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle		
Crédits notifiés et non utilisés FAS, FOPRODI et FONAPRA	434 406	74 631
Crédits notifiés non utilisés de préfinancement des immobilisations sur ressources ordinaires	94 704	97 529
Crédits immobiliers non débloqués aux profits des acquéreurs sur ressources contractuelles	932	2 104
Crédits immobiliers non débloqués aux profits des acquéreurs sur ressources ordinaires	447	813
Crédits immobiliers non débloqués aux profits des acquéreurs sur ressources affectées	1 457	1 457
Total	531 945	176 534

Note 14 - Engagements de financement reçus

Cette rubrique se détaille au 31 décembre 2023 par nature et par contrepartie comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements reçus	79 698	-	-
de financement	79 698	-	-

Note 15 - Garanties reçues

Cette rubrique se détaille au 31 décembre 2023 par nature et par contrepartie comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements reçus	405 963	3 294 137	-
de financement	405 963	3 294 137	-

Note sur les engagements en devise

	31/12/2023	31/12/2022
Opérations de change au comptant non dénouées au 31.12.2023		
Devises vendues à livrer	(85 313)	71 434
Dinars achetés à recevoir	257 171	54 363
Devises achetées à recevoir	(192 705)	(33 325)
Dinars vendues à livrer	233 393	31 300
Opérations de change à terme à des fins de couverture non dénouées au 31.12.2023		
Devises vendues à livrer	185 182	348 118
Dinars achetés à recevoir	50 765	192 552
Devises achetées à recevoir	41 800	64 947
Dinars vendues à livrer	8 922	12 691

5.5- ETAT DE RESULTAT

Note 16 – Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 1 039 599 mille dinars au 31/12/2023 contre 899 144 mille dinars au 31/12/2022 et se détaillent ainsi :

	31/12/2023	31/12/2022
Intérêts et revenus assimilés sur comptes de prêts interbancaires	6 608	4 693
Intérêts sur prêts aux organismes financiers	9 109	9 301
Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle	794 430	695 655
Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs	102 996	86 407
Intérêts de retard sur crédits	51 818	19 273
Intérêts et revenus assimilés sur créances douteuses ou litigieuses	50 256	57 386
Reports sur opérations de change à terme de couverture	4 338	4 485
Commissions sur engagements de garantie	12 855	11 753
Commissions sur lettres de garantie	393	344
Commissions de compte sur opérations de crédit	3 572	5 826
Commissions de découvert sur opérations de crédit	2 988	4 006
Commissions sur billets de trésorerie	236	15
Total	1 039 599	899 144

Les intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Crédits commerciaux et industriels	620 317	527 681
Immobilier promoteur	60 480	57 383
Immobilier acquéreur contractuel	42 596	37 922
Immobilier acquéreur ressources propres	62 205	63 820
Autres concours à la clientèle	8 600	8 676
Crédits sur ressources spéciales	175	173
Autres emprunts	57	-
Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle	794 430	695 655

Note 17 – Commissions

Les commissions totalisent 144 670 mille dinars au 31/12/2023 contre 124 598 mille dinars au 31/12/2022. Ces commissions se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Commissions sur effets chèques et opérations diverses	67 199	57 827
Commissions sur effets à l'encaissement	104	95
Commissions sur effets à l'escompte	346	396
Commissions sur opérations diverses sur effets	982	3 747
Commissions sur opérations par chèques en dinars ou en dinars convertibles	12 870	13 066
Commissions sur opérations de virements	24 302	21 802
Commissions sur opérations sur titres	1	3
Frais de tenue des comptes	28 594	18 718
Commissions sur commerce extérieur et change	4 070	7 193
Commissions sur domiciliation et modification de titres	196	221
Commissions sur remises et accreditifs documentaires	3 725	6 798
Commissions sur virements et chèques en devises	149	174
Rémunérations sur gestion FOPROLOS et Projets spéciaux	1 683	2 029
FOPROLOS	1 605	1 825
FNAH	1	96
4 EME P.D.U	19	19
HG 00 4B	10	10
Autre	47	80
Autres commissions	71 718	57 549
Commissions sur opérations monétiques	15 130	11 505
Commissions d'étude	32 842	24 178
Commission de gestion	7 875	5 880
Commissions sur autres produits d'exploitation bancaire	15 871	15 986
Total	144 670	124 598

Note 18- Gains et pertes sur portefeuille titre commercial et opérations financières

Au 31/12/2023, le revenu du portefeuille titres commerciaux s'élève à 93 498 mille dinars contre 60 938 mille dinars au 31/12/2022 détaillé ainsi :

	31/12/2023	31/12/2022 Retraité	31/12/2022 Publié
Gains nets sur titres de transaction	24 494	7 533	7 533
Gains nets sur titres de placement	35 294	13 324	13 324
Gains nets sur opérations de change	33 710	41 478	40 081
Total	93 498	62 335	60 938

	31/12/2023	31/12/2022 Retraité	31/12/2022 Publié
Produits sur BTCT	24 494	7 533	7 533
Dividendes et produits assimilés sur titres de placement	35 294	13 324	13 324
Gains nets sur opérations de change	66 155	73 418	73 418
Total des produits	125 943	94 275	94 275
Pertes nettes sur opérations de change	(32 445)	(31 940)	(33 337)
Total des charges	(32 445)	(31 940)	(33 337)
Total	93 498	62 335	60 938

Note 19 – Revenus du portefeuille d'investissement

Au 31/12/2023, le revenu du portefeuille d'investissement est de 114 091 mille dinars contre 104 654 mille dinars au 31/12/2022 détaillé ainsi :

	31/12/2023	31/12/2022
Dividendes et produits assimilés sur titres de participation	2 716	2 657
Intérêts et revenus des titres d'investissements	111 375	101 994
Jetons de présence perçus	-	3
Total	114 091	104 654

Les dividendes reçus se présentent comme suit :

Sociétés	Dividendes 2023	Dividendes 2022
SICAV BH-Obligataire	826	764
BH SICAF	149	-
BH ASSURANCES	794	699
BH EQUITY	255	255
Autres	692	939
Total	2 716	2 657

Note 20 - Intérêts encourus et charges assimilée

Au 31/12/2023, les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 712 851 mille dinars contre 554 674 mille dinars au 31/12/2022 détaillés comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	(71 152)	(43 458)
Intérêts et charges assimilées sur emprunts interbancaires	(71 152)	(43 458)
Intérêts et charges assimilées sur comptes ordinaires banques	-	-
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	(490 435)	(400 716)
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle	(55 143)	(54 759)
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle	(1 320)	(1 201)
Intérêts sur comptes d'épargne de la clientèle	(215 339)	(154 315)
Intérêts sur comptes d'échéance de la clientèle	(210 743)	(186 116)
Charges sur opérations avec la clientèle liées à une modification comptable	(7 890)	(4 325)
EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	(33 127)	(38 965)
Intérêts sur ressources spéciales	(16 259)	(19 177)
Emprunts obligataires	(16 868)	(19 788)
AUTRES INTERETS ET CHARGES	(118 137)	(71 533)
Intérêts et charges assimilées sur comptes ordinaires BCT, CCP et TGT	(8 318)	(3 937)
Intérêts et charges assimilées sur comptes d'emprunts BCT	(102 232)	(62 910)
Autres charges d'exploitation bancaire assimilées à des intérêts	(1 151)	(1 502)
Dépôts sur opérations de change à terme de couverture	(6 436)	(3 184)
Total	(712 851)	(554 674)

Note 21 – Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif

Ce poste totalise un montant net de 159 938 mille dinars au 31 décembre 2023 contre 177 850 mille dinars au 31 décembre 2022 détaillé ainsi :

	31/12/2023	31/12/2022
Dotation aux prov et résultat des corrections de val / créances HB et passif	(368 724)	(334 434)
Dotations aux provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	(96 012)	(70 891)
Dotations aux provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	(50 338)	(90 569)
Dotations aux provisions collectives sur opérations avec la clientèle	(14 666)	(24 286)
Dotations aux provisions pour risques et charges	(32 200)	(7 192)
Pertes sur créances couvertes par des provisions	(170 154)	(139 416)
Pertes sur créances non couvertes par des provisions	(5 354)	(2 080)
Reprises de prov et résultat des corrections de val / créances HB et passifs	208 786	156 584
Reprises de provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	122 743	109 610
Reprises de provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	58 669	45 847
Reprises de provisions collectives sur opérations avec la clientèle	-	-
Reprises sur provisions pour risques et charges	27 374	1 127
Total	(159 938)	(177 850)

L'évolution des provisions sur le portefeuille des créances se détaille comme suit :

Libellés	Provisions 2022	Dotations	Reprises	Cession/ Radiation	Autres	Provisions 2023
Provisions art 10 de la circulaire BCT 91-24	(802 288)	(96 012)	32 586	90 086		(775 628)
Provisions Additionnelle (91-24)	(292 029)	(50 338)	8 089	50 580		(283 698)
Provisions collectives	(132 745)	(14 666)	-	-		(147 411)
Ecart de rapprochement	(11 137)	-	-	-		(11 137)
Total	(1238199)	(161 016)	40 675	140 666	-	(1 217 874)

Note 22- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

Ce poste totalise un montant net de -760 dinars au 31 décembre 2023 contre -1 854 dinars au 31/12/2022 détaillé ainsi :

	31/12/2023	31/12/2022
Dotat aux prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement	(2 817)	(2 951)
Dotations aux provisions sur titres d'investissement	(1 582)	(2 141)
Dotations aux provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	(1 235)	(810)
Reprise/ prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement	2 057	1 097
Reprises sur provisions sur titres d'investissement	874	409
Reprises sur provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	1 183	688
Total	(760)	(1 854)

Note 23 - Autres produits d'exploitation

Au 31/12/2023, les autres produits d'exploitation totalisent 8 793 mille dinars contre 7 451 mille dinars au 31/12/2022 . Cette rubrique se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Autres produits accessoires	3 920	3 003
Produits sur opérations d'assurance	4 606	4 147
Récupération de frais postaux	166	211
Revenus des immeubles non liés à l'exploitation	101	90
Total	8 793	7 451

Notes 24 – Frais de personnel

Au 31/12/2023, les frais de personnel totalisent 176 427 mille dinars contre 167 297 mille dinars au 31/12/2022 , soit une augmentation de 9 130 mille dinars .

	31/12/2023	31/12/2022 retraité	31/12/2022 publié
Salaires	(117 270)	(106 470)	(106 470)
Charges sociales et fiscales	(35 997)	(33 696)	(33 759)
Autres charges du personnel	(13 684)	(17 141)	(17 614)
Charges sur assurance collectives et IDR	(6 527)	(6 605)	(6 605)
Charges sur congés à payer	(2 949)	(3 385)	(3 385)
Total	(176 427)	(167 297)	(167 835)

Notes 25 – Charge générale d'exploitation

Au 31/12/2023, les charges générales d'exploitation totalisent 65 302 mille dinars contre 65 531 mille dinars au 31/12/2022. Cette rubrique se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022
Frais d'exploitation non bancaire	(2 240)	(2 669)	(2 669)
Dons et cotisations	(2 240)	(2 669)	(2 669)
Autres charges générales d'exploitation	(63 062)	(62 862)	(62 324)
Loyers et charges locatives	(6 721)	(6 496)	(6 496)
Fournitures et autres matières consommables	(1 679)	(1 683)	(1 683)
Autres services extérieurs	(21 012)	(20 028)	(20 028)
Autres charges diverses d'exploitation	(29 260)	(30 709)	(30 171)
Impôts et taxes	(4 391)	(3 947)	(3 947)
Total	(65 302)	(65 531)	(64 993)

Au 31/12/2023, les autres charges diverses d'exploitation comprennent 21 316 mille dinars représentant la cotisation au Fonds de garantie des dépôts bancaires contre 20 097 mille dinars au 31/12/2022.

Notes 26 – Gains et pertes provenant des éléments ordinaires

Ce poste totalise un montant net de -1 586 mille dinars au 31 décembre 2023 contre -1 034 mille dinars au 31/12/2022 détaillé ainsi :

	31/12/2023	31/12/2022
Pertes provenant des activités ordinaires	(2 813)	(1 267)
Perte exceptionnelles	(2 813)	(1 267)
Gains provenant des activités ordinaires	1 227	233
Plus-value sur cessions d'immobilisations corporelles	-	194
Profits exceptionnels	1 227	39
Solde net (PR8/CH9)	(1 586)	(1 034)

Notes 27 – Impôt sur les bénéfices

L'impôt sur les bénéfices au titre de l'exercice 2023 totalise 88 577 Mille dinars contre 71 242 au 31/12/2022.

Notes 28 – Gains et pertes provenant des éléments extraordinaires

Ce poste totalise un montant net de -20 247 mille dinars au 31 décembre 2023 détaillé ainsi :

	31/12/2023	31/12/2022
Contribution sociale de solidarité	(10 123)	
Contribution conjoncturelle	(10 124)	(8 140)
Total	(20 247)	(8 140)

5.6- ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

Notes 29 - Variation des liquidités et équivalents de liquidités

Les liquidités et équivalents de liquidités en fin de période 2023 ont atteint un montant de -241 794 mille dinars contre -526 160 mille dinars en fin de période 2022, soit une variation de 38 366 mille dinars.

	2023	2022	Var
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	287 052	(284 131)	325 183
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	87 483	80 077	7 406
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financements	(123 878)	(315 527)	191 649
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	33 709	40 081	(6 372)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités	284 366	(479 500)	517 866
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période	(526 160)	(46 660)	(479 500)
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	(241 794)	(526 160)	38 366

Les liquidités et équivalents de liquidités en fin de période se détaillent comme suit:

	2023	2022
Caisse en dinars	46 753	36 918
Caisse en devises	4 317	2 894
Change manuel	6 088	4 545
Avoirs chez la BCT en dinars	13 055	(7 597)
Comptes IBS	36 215	40 429
Avoirs chez la BCT en devises	155 663	55 143
Prêts à la BCT en devises < 90 j	32 575	53 329
Comptes de chèques postaux-CCP	287	287
Comptes ordinaires TGT en dinars	675	675
Prêts aux établissements financiers < 90j	1 877	1 017
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	246 000	196 000
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	(785 299)	(909 800)
Total	(241 794)	(526 160)

L'examen et l'analyse de flux fait ressortir les principales constatations suivantes :

(1) Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation

Ainsi qu'il ressort du bilan et de l'état de résultat, les variations enregistrées au niveau des principaux postes ci-dessous indiqués expliquent le sens positif de ce flux.

- Les dépôts de la clientèle ont enregistré une augmentation de 170 963 dinars.
- Les crédits à la clientèle ont enregistré une augmentation de 250 618 Mille dinars.
- Les décaissements nets effectués pour le compte aussi bien du personnel que des créiteurs divers s'élèvent pour la période séparant le 31/12/2023 et le 31/12/2022 à 249 729 Mille dinars.
- L'excédent des produits encaissés par rapport aux charges décaissées au titre de la même période s'élève à 550 871 mille dinars ce qui donne un flux de trésorerie positif.

(2) Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement

L'acquisition d'immobilisations corporelles et incorporelles et des participations compensées en partie par la perception des dividendes est à l'origine du flux de trésorerie positif de 87 483 mille dinars.

(3) Flux de trésorerie net provenant des activités de financement

Ce flux de trésorerie négatif net de -123 878 mille dinars provient principalement de l'augmentation du total des ressources spéciales et par l'émission et remboursement d'emprunts.

(4) Incidences des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités.

L'évolution des cours de change des devises cotées par la BCT qui ont été utilisés pour la conversion en dinars de nos dépôts et avoirs en devises tels qu'ils figurent sur les états financiers arrêtés au 31/12/2023 ont engendré une incidence sur les liquidités et équivalents de liquidités d'un montant de 33 709 Mille dinars.

5.7- CONVENTIONS CONCLUES AVEC LES PARTIES LIEES

1) La Banque a conclu avec la société « BH Assurance », dont elle détient 23,89% de son capital, un contrat d'assurance vie capitalisation plan d'assainissement social BH Bank, qui permet la couverture des prestations prises en charge par la BH Bank dans le cadre du plan d'assainissement moyennant le versement des montants annuels convenus dans un fonds géré au profit de la BH Bank. Ce contrat prend effet le 1^{er} janvier 2017 aux conditions ci-après :

- Le taux de rendement net est de : 3.5% par an
- Frais de gestions du contrat : 2,5 % chaque prime annuelle
- Frais d'acquisition : 0% par année de contrat
- La participation aux bénéfices : égale à 80% des résultats financiers des placements de «BH Assurance » au titre de la catégorie capitalisation.

La prime annuelle souscrite relative à l'exercice 2023 totalise un montant de 2 500 000 dinars.

2) La société «BH Assurance », dont la Banque détient 23,89% de son capital, a souscrit le 31 Décembre 2009 à un emprunt obligataire subordonné de 7 500 000 dinars émis par la «BH Bank » pour une durée de 15 ans et un taux de rendement égal TMM+0.8%.

Les charges supportées à ce titre s'élèvent au cours de l'exercice 2023 à 99 917 dinars.

3) Un détachement du personnel auprès de la «BH Recouvrement », dont la BH Bank détient 60 % de son capital. Les salaires et avantages accordés à ce personnel au cours de l'exercice 2023 s'élèvent à 368 469 dinars.

4) Une convention de location d'un dépôt sis à Mghira, conclue avec la société « STIMEC » à partir du 1er Février 2014 pour un montant annuel initial de 2 400 dinars majoré annuellement de 3% à partir de la troisième année. Le loyer au titre de l'exercice 2023 s'élève à 3 040 DT hors taxes.

5) La Banque a souscrit, au cours de l'exercice 2023, à des polices d'assurance auprès de la société «BH Assurance », dont elle détient 23,89% de son capital, détaillées comme suit :

- Assurance groupe pour un montant de	14 908 928 dinars
- Assurance automobile pour un montant de	177 880 dinars
- Engineering pour un montant de	30 498 dinars
- Assurance Risques Divers pour un montant de	393 491 dinars
- Assurance Incendie	230 557 dinars
- Assurance vie IDR	7 539 651 dinars

6) La «BH Bank » a conclu une convention avec la société « BH Invest » (Ex SIFIB), dont la Banque détient 30% de son capital, pour l'externalisation des tous les travaux en relation avec l'objet social de la « BH INVEST » et notamment :

- L'intermédiation en bourse ;
- La tenue de registre ;
- Le montage et le placement d'émission de titres en capital et de titres de créances ;
- L'évaluation des participations de la banque ;
- L'étude et l'évaluation d'opportunités de prise de participation ;
- Le montage et l'évaluation d'opportunités de prise de participations ;
- Le montage des dossiers d'acquisition ;
- L'assistance à la préparation des assemblées générales, des communications financières et autres supports de communication financière.

7) La «BH Bank » a conclu une convention avec la société «BH Invest » (Ex SIFIB), dont la Banque détient 30% de son capital, pour le montage de placement de l'emprunt obligataire de BH Bank en 2009 pour un montant de 100 MDT sur 15 ans avec deux années de franchise aux conditions ci-après :

- Frais de montage : 20 000 dinars ;
- Frais de placement : 0.2% flat du montant de l'émission
- Frais de gestion : 0.2% du restant dû.

Les charges supportées à ce titre par la Banque au cours de 2023 s'élèvent à 30 600 dinars hors taxes.

8) La société «BH Invest » (Ex SIFIB), dont la Banque détient 30% de son capital a conclu en date du 16/06/2016 avec la «BH Bank » une convention d'hébergement, de maintenance et d'assistance en vertu de laquelle « BH BANK » s'engage à assurer :

- L'hébergement des applications métiers et de gestion ainsi que les bases de données
- La mise à disposition d'une plateforme à même de supporter l'hébergement et l'exploitation de ces ressources en toute sécurité
- L'assurance de certains services (Adhésion aux serveurs, sauvegarde des données, etc)

Le produit constaté en 2023 s'est élevé à 54 831 dinars.

9) La «BH Bank » a conclu une convention de dépositaire avec la société « SICAV BH CAPITALISATION » ex « SICAV BH PLACEMENT », dont la Banque détient 20,25 % de son capital. Les commissions facturées par la Banque s'élèvent à 31 377 dinars HTVA en 2023.

10) La «BH Bank » a conclu une convention de distribution avec la société « SICAV BH CAPITALISATION » ex « SICAV BH PLACEMENT », dont la Banque détient 20,25 % de son capital. Les commissions facturées par la Banque s'élèvent à 20 918 dinars HTVA en 2023.

11) La «BH Bank » a conclu une convention de dépositaire avec la société « SICAV BH OBLIGATAIRE », dont la Banque détient 14,57 % de son capital. Les commissions facturées par la Banque s'élèvent à 1 000 dinars HTVA en 2023.

12) Plusieurs conventions ont été conclues par la Banque depuis 1998 portant mise à la disposition de la société «BH Equity », dont la Banque détient 41,59 % de son capital, des fonds à capital risque d'un montant global de 290 014 781 dinars. Ces conventions, encore en vigueur, prévoient une rémunération de 1,5 % du montant des fonds gérés au profit de la BH Equity. Le montant de la commission payée, au cours de l'exercice 2023, s'élève à 950 000 dinars hors taxes.

13) La «BH Bank » a conclu une convention de location auprès de la société «BH Assurance », dont la Banque détient 23,89% de son capital, de l'immeuble K du complexe immobilier « Espace Tunis » à partir du 1er Juillet 2005. Le loyer, au titre de l'exercice 2023, s'élève à 476 588 dinars hors taxes.

14) La «BH Bank » a conclu une convention de location auprès la société «BH Assurance », dont la Banque détient 23,89% de son capital, d'un local à usage administratif et commercial sis au Centre Urbain Nord à partir du 1er Juillet 2010. Le loyer, au titre de l'exercice 2023, s'élève à 54 869 dinars hors taxes.

15) La Banque a comptabilisé en produits, au cours de l'exercice 2023, des commissions relatives

au contrat DHAMEN pour un montant de 10 289 330 dinars au titre des conventions de bancassurance conclues avec la société «BH Assurance », dont la Banque détient 23,89% de son capital.

16) La «BH Bank » a conclu une convention avec la société «BH Assurance », dont la Banque détient 23,89% de son capital, portant sur les commissions relatives aux contrats « tout risque chantier », « responsabilité civile décennale » et « incendie crédits commerciaux ». Le montant de ces commissions s'élève, au titre de l'exercice 2023, à 87 649 dinars.

17) La «BH Bank » a conclu une convention avec la société «BH Assurance », dont la Banque détient 23,89% de son capital, portant sur la participation bénéficiaire relative aux contrats « incendies crédits habitat ». Le montant de la participation bénéficiaire s'élève, au titre de l'exercice 2023, à 69 328 dinars hors taxes.

18) La «BH Bank » a conclu en mai 2006 un contrat de sous location avec la « BH SICAF », dont la Banque détient 49,65 % de son capital, portant sur la location de bureaux couvrant une surface de 21 m², pour une durée d'une année renouvelable par tacite reconduction, pour un loyer global annuel de 1 631 dinars toutes taxes comprises, avec une majoration annuelle cumulative de 5%. Le produit de la location au titre de l'exercice 2023 s'élève à 3 830 dinars.

19) La société « BH Assurance », dont la Banque détient 23,89% de son capital, a souscrit le 28 février 2017 à un emprunt obligataire subordonné de 3 500 000 dinars émis par la «BH Bank » pour une durée de 7ans dont 2 années de franchise et un taux de rendement de 7.5%.

- Les charges supportées à ce titre s'élèvent au cours de l'exercice 2023 à 60 842 dinars.

20) La société «BH Assurance », dont la Banque détient 23,89% de son capital, a souscrit le 20 Avril 2018 à un emprunt obligataire subordonné de 3 000 000 dinars émis par la «BH Bank » pour une durée de 7ans dont 2 années de franchise et un taux de rendement égal TMM+2.10%. Les charges supportées à ce titre s'élèvent au cours de l'exercice 2023 à 140 767 dinars.

21) La «BH Bank » a conclu une convention avec la société «BH Invest » (Ex SIFIB), dont la Banque détient 30% de son capital, pour la gestion du « FCP BH CEA » en contrepartie d'une commission de gestion de 0.45% HTVA de l'actif net par an. Cette rémunération, décomptée jour par jour, est réglée trimestriellement à terme échu.

La charge constatée à ce titre en 2023 s'élève à 20 269 dinars HTVA.

22) Un détachement du personnel auprès de la « BH Immo », dont la BH Bank détient 29,98 % de son capital. Les salaires et avantages accordés à ce personnel au cours de l'exercice 2023 s'élèvent à 267 173 dinars.

23) Une convention de cession des créances conclue avec BH Recouvrement dont la Banque détient 60 % de son capital. Les créances cédées totalisent un montant de 19 720 893.594 dinars pour un prix de cession de 70 200 dinars.

24) Une convention de cession des créances conclue avec BH Recouvrement dont la Banque détient 60 % de son capital. Les créances cédées totalisent un montant de 7 956 674.147 dinars pour un prix de cession de 539 dinars.

25) La société « BH LEASING » dont la Banque détient 41,64% de son capital a conclu, en date du

20 décembre 2019, un contrat de location au profit de la «BH Bank ». Le financement porte sur un matériel de transport pour un montant de 176 551 Dinars. Ce contrat, est conclu au taux de 13% et sur une période de cinq années. L'encours du financement au 31/12/2023 s'élève à 25 448 dinars et les charges constatées s'élèvent à 4 752 dinars.

26) La société « BH LEASING » dont la Banque détient 41,64% de son capital a conclu un ensemble d'emprunts à court et à moyen terme.

L'encours de ces emprunts s'élève au 31/12/2023 à 57 637 124 dinars.

Le montant des produits de 2023 sur ces crédits s'élève à 6 129 792 dinars.

27) La «BH Bank » a conclu une convention avec la société «BH Invest » (Ex SIFIB), dont la Banque détient 30% de son capital, pour la tenue de registre en contrepartie d'une rémunération de gestion. La charge constatée à ce titre en 2023 s'élève à 50 000 dinars

28) La rétrocession d'une partie des commissions de placement de l'emprunt national par la BH INVEST dont la banque détient 30% de son capital pour un montant de 1 379 241 DT.

29) La société «BH Assurance », dont la Banque détient 23,89% de son capital, a souscrit le 23 Avril 2021 à un emprunt obligataire subordonné BH BANK 2021-1 de 7 000 000 dinars émis par la «BH Bank » pour une durée de 5ans et un taux de rendement égal à 9.35%.

Les charges supportées à ce titre s'élèvent au cours de l'exercice 2023 à 654 500 dinars.

30) Une convention de location d'un immeuble auprès de « la société immobilière HORCHANI » sis aux berges du lac à partir de 2019 pour un montant initial de 239 496 dinars hors taxes majoré de 4% à partir de la deuxième année.

Le loyer brut au titre de l'exercice 2023 s'élève à 333 409 DT.

31) En 2023, la BH Bank a conclu avec la société «BH Equity », dont la Banque détient 41,59 % de son capital, une convention de placement de fonds à capital risque de 20 000 000 DT.

32) Un détachement du personnel auprès de la société «BH Invest » (Ex SIFIB), dont la Banque détient 30% de son capital. Les salaires et avantages accordés à ce personnel au cours de l'exercice 2023 s'élèvent à 485 874 dinars.

5-8 EVENEMENTS POSTERIEURS A LA DATE DE CLOTURE

La Banque n'a pas eu connaissance d'aucun événement qui s'est produit entre la date de clôture de l'exercice et la date de publication des états financiers, pouvant entraîner des modifications importantes de l'actif ou du passif au cours du nouvel exercice ou qui auront, ou risquent d'avoir, des répercussions importantes sur ses activités futures.



نشاط الشركات المتفرعة في سنة 2023

تقرير حول مجمع BH بنك للسنة المالية 2023

1. تقديم الشركات التابعة لمجمع BH بنك

الشركة	النشاط	تاريخ التكوين
شركة BH العقارية	البعث العقاري	1997
شركة BH سيكاف	التصرف في محفظة أوراق مالية	1994
شركة BH سيكاف للرأسمة	التصرف في محفظة أوراق مالية	1994
شركة BH بنك للرقاع	التصرف في محفظة أوراق مالية	1997
شركة BH للإستثمار	الوساطة بالبورصة	1995
شركة BH تنمية	الإستثمار في رأس المال مخاطر	1997
شركة BH تأمين	التأمينات	1995
الشركة BH إيجار	الإيجار المالي	1997
الشركة BH إستخلاص	استخلاص الديون	2002
شركة التكنولوجيا و الطباعة و صنع دفاتر الصكوك « ستيماك »	الطباعة وصنع دفاتر الصكوك	1999
الشركة العصرية للتسديد	التسديد	2002
بنك تونس الخارجي	بنكي	1977

2/ المؤشرات المالية لشركات مجمع BH بنك (الوحدة الف دينار).

الشركة	مجموع الموازنة (أد)		الأموال الذاتية (أد)		رقم المعاملات (أد)		النتيجة الصافية (أد)	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
الشركات الخاضعة للتجميع	1 565 946	1 653 452	233 039	247 092	232 956	250 747	-495	3 431
شركة BH العقارية	45 379	40 305	7 752	8 115	8 950	9 165	-782	394
شركة BH سيكاف	16 105	16 140	15 902	15 914	547	617	302	318
شركة BH للاستثمار	10 293	12 671	6 946	8 644	3 327	4 364	918	1 738
شركة BH تنمية	344 783	360 562	23 004	23 781	3 524	4 561	757	1 480
شركة BH تأمين	443 488	502 484	77 795	87 776	161 650	176 570	13 306	13 175
الشركة BH إيجار	296 213	287 234	32 265	35 402	34 336	35 621	1 962	3 150
الشركة BH إستخلاص	6 945	7 919	5 991	6 744	2 828	2 905	784	746
شركة التكنولوجيا و الطباعة و صنع دفاتر الصكوك "ستيماك" *	5 473	4 868	-3 607	-4 503	3 551	2 387	-846	-843
الشركة العصرية للتسديد	755	755	-393	-394	0		-29	-1
بنك تونس الخارجي **	396 512	420 514	67 384	65 613	14 243	14 557	-16 867	-16 726
شركات التوظيف الجماعي	126 630	119 935	125 723	119 031	7 657	8 600	6 986	7 957
شركة BH سيكاف للرقاع	106 307	96 487	105 700	95 899	6 400	6 968	5 942	6 541
شركة BH سيكاف للرأسمة	20 323	23 448	20 023	23 132	1 257	1 632	1 044	1 416
المجموع العام	1 692 576	1 773 387	358 762	366 123	240 613	259 347	6 491	11 388

* شركة التكنولوجيا و الطباعة و صنع دفاتر الصكوك " ستيماك " : القوائم المالية لسنة 2023 مؤقتة وغير مدققة.

** بنك تونس الخارجي :

- القوائم المالية لسنة 2023 مؤقتة وغير مدققة .
- 1 أورو = 3.2807 د.ت في 2022-12-31
- 1 أورو = 3.3969 د.ت في 2023-12-31

3 / نشاط شركات مجمع BH بنك

أ - الشركات الخاضعة للتجميع :

تميز نشاط شركات مجمع BH بنك بعنوان سنة 2023 بالمؤشرات المالية التالية :

• ارتفاع رقم المعاملات التي حققتها جميع الشركات التابعة للمجمع دون احتساب شركات التوظيف الجماعي، من 232956 ألف دينار سنة 2022 إلى 249937 ألف دينار نهاية سنة 2023، أي بنسبة نمو 7,29 %.

• تحسن في الاموال الذاتية بنسبة 6 % لتبلغ مستوى 247092 ألف دينار مع نهاية سنة 2023 مقابل 233039 ألف دينار في 2022.

* ارتفاع للنتائج الصافية بـ 3926 ألف دينار لتبلغ 3431 ألف دينار في آخر سنة 2023 مقابل نتيجة سلبية بـ 495 ألف دينار في آخر سنة 2022.
ويرجع هذا النمو بالأساس الى تحسن نتائج جل شركات مجمع BH بنك.

ب - شركات التوظيف الجماعي:

على الرغم من الانخفاض الطفيف المسجل لمجموع الأصول لشركات التوظيف الجماعي بنسبة 5 % الناتج عن بيع قسط من حصص سيكاف بنك BH للرقاع فقد تمكنت مجموعة الشركات ذات رأس المال المتغير (BH سيكاف للرقاع و BH سيكاف للرأسمة) من تحقيق النتائج التالية:

• تحسن رقم المعاملات ليبلغ 8600 ألف دينار في اخر سنة 2023 مقابل 7657 ألف دينار مع نهاية سنة 2022 ، أي بنسبة نمو فاقت 12 %.

• نمو النتيجة الصافية بنسبة 14 % . لتستقر في حدود 7957 ألف دينار سنة 2023 مقابل 6986 ألف دينار سنة 2022.

شركة BH تأمين

BH | ASSURANCE 

BH | تأمين 

رئيس مجلس الإدارة : السيد احمد الطرابلسي

المديرة العامة : السيدة دليلة بدر

الغرض الاجتماعي : كل أصناف التأمين وإعادة التأمين

المقر الاجتماعي : تقسيم الوكالة العقارية للسكنى (BC5) المركز العمراني الشمالي 1003 تونس

الهاتف : 71184200 (216)

الفاكس : 71948457 (216)

رأس المال الحالي: (محرر بالكامل)

عدد الأسهم	2.660.000 سهم
القيمة الاسمية	5 د
رأس المال	13 300 000 د

المساهمة الحالية لـ BH بنك في رأس مال الشركة :

عدد الأسهم	635596 سهم
المبلغ	3177980 د
النسبة المئوية	23,89 %

على الرغم من الوضع الاقتصادي الغير مستقر ، استمرت شركة BH تأمين في تحقيق تطور رابع وحقت معدل نمو عام بنسبة 9.2%، حيث بلغت رقم المعاملات لهذه السنة 176.6 مليون دينار مقابل 161.6 مليون دينار في عام 2022 وذلك مقارنة بالتقدير الأولي البالغ 180.9 مليون دينار، مما يشكل نسبة تحقيق للأهداف بنسبة 98%

تُنسب هذه الإنجازات، التي دونت دون تحقيق الأهداف المتوقعة بشكل رئيسي إلى عدم تحقيق صفقة كبيرة في التأمين الصحي بقيمة 9 مليون دينار ومع ذلك، يجدر بالذكر أن شركة BH تأمين تمكنت جزئياً من .تعويض الخسارة من خلال الاشتراكات في رأس المال والمصرفية التأمينية.

وكونها الرائدة في التأمين الرقمي، استمرت BH تأمين في تحقيق تطورات في إطار استراتيجية التحول الرقمي وخلق نشاط رقمي على الصعيد الداخلي والخارجي للقطاع مع الجديد الخاص بها وهو التركيز « SINSET 11 » الجديد بشكل خاص على تحديث نظام المعلومات من خلال مشروع تنفيذ نظام

فيما يتعلق بالعبء الإجمالي للتعويضات، فقد بلغ في 31 ديسمبر 2023، 89.3 مليون دينار وهو نفس مستوى العام السابق مع اختلاف بين الفروع. وفي 31 ديسمبر 2023، بلغ معدل المؤشر المزدوج 76% مقابل 81% في عام 2022. ويعود ذلك أساساً إلى تطور رقم المعاملات بنسبة أكبر مقارنة بأعباء التعويضات. بلغ إجمالي المدخرات الفنية، في نهاية عام 2023، 309.6 مليون دينار مقابل 266.6 مليون دينار في 2022 بزيادة قدرها 16%.

النتائج:

في 31 ديسمبر 2023، بلغ صافي النتائج الفنية في صنف التأمين على غير الحياة 0.5 مليون دينار

مقابل 5.5 مليون دينار في 2022، بانخفاض قدره 90%. هذا التراجع مرتبط بتطور الخسائر في التأمين الصحي والتأمين على السيارات بلغ صافي النتائج الفنية في صنف التأمين على حياة 12.9 مليون دينار مقابل 8.4 مليون دينار في عام 2022، بزيادة قدرها 54% من المهم التأكيد على أن هذه الأداء مرتبط بتطوير الإيرادات بالإضافة إلى ضبط نسبة الخسائر. نتيجة لكل ما سبق، بلغت النتيجة الإجمالية الخام 19.2 مليون دينار مقابل 18.4 مليون دينار في 2022، بزيادة قدرها 5%.

النتيجة الصافية، المتضررة بفعل فرض ضريبة جديدة على الأوضاع الاقتصادية لصالح ميزانية الدولة بنسبة 4%، تسجل انخفاضاً بنسبة 1% لتستقر عند 13.1 مليون دينار مقابل 13.3 مليون دينار في عام 2022.

شركة BH إيجار



رئيس مجلس الإدارة : السيد وجدي قوبعة
المدير العام : السيد ابراهيم عمار

النشاط: القيام بعمليات الإيجار المالي للمنقولات والعقارات في إطار الأنشطة المهنية التجارية، الصناعية، الخدمات ...

المقر الاجتماعي : نهج زهرة فايز - عمارة BH تأمين - المركز العمراني الشمالي 1082 تونس المهرجان
الهاتف : 71189700 **الفاكس :** 71949335

رأس المال الحالي للشركة (المجموع المحرر)

عدد الأسهم	7 000 000 سهم
القيمة الدنيا	5 د
رأس المال	35 000 000 د

المساهمة الحالية لـ BH بنك :

عدد الأسهم	2 915 014 سهم
المبلغ	14 575 070 دينار
النسبة	41,64 %

في نهاية 2023 وافقت الشركة على 1631 طلب تمويل لمبلغ جملي قدر ب 149.2 مليون دينار شمل جميع المجالات الاقتصادية مقابل 1758 مطلب في 2022 لمبلغ جملي قدره 150 مليون دينار وبالتالي تم تسجيل تقلص طفيف بنسبة 0.5% عن سنة 2022.

في نهاية 2023، سجلت شركة BH إيجار الافراج عن 1308 عقد لمبلغ جملي 113 مليون دينار مقابل 121 مليون دينار سنة 2022 أي بانخفاض بنسبة 7% في إفراج العقود، مما مكن من تحقيق نسبة أهداف تصل الي 90% بلغ معدل نسبة الفائض في سنة 2023 نسبة 15.27 % مقابل معدل نسبة 14.65 % في سنة 2022 وذلك بإرتفاع بنسبة 0.62 % خصوصا وأن معدل نسبة القطاع 15.08 % في سنة 2023 مقابل 14.7 % سنة 2022

المبلغ الصافي لمعينات الكراء غير الخالصة عند أول عرض للخلاص لسنة 2023 حافظ على نفس النسق ليلبغ 50 مليون دينار. حافظت نسبة رجوع معينات الكراء لسنة 2023 على نسبة 34% من رقم المعاملات مقارنة بالسنة المنقضية.

الإنجازات البارزة لسنة 2023

أهم مؤشرات نشاط شركة BH إيجار خلا سنة 2023:

• ارتفاع فوائض قروض الايجار المالي: تم تسجيل ارتفاع بنسبة 4% مقارنة بسنة 2022 ليلبغ 36 مليون دينار ليصل الي نسبة تحقيق أهداف تقدر ب 98 %

• إنخفاض طفيف في نسبة معينات الكراء غير الخالصة: تم تسجيل انخفاض طفيف في معينات الكراء غير الخالصة بنسبة 0.3 % ليكون المبلغ 30 مليون دينار مقابل 31 مليون دينار سنة 2022 لتكون نسبة تحقيق الأهداف 93 %

• ارتفاع نسبة الديون المصنفة: تم تسجيل ارتفاع في الديون المصنفة بنسبة 14.2 % ليصل المبلغ 48 مليون دينار مقابل 42 مليون دينار لسنة 2022، لتكون نسبة تحقيق الأهداف 104 % .

• انخفاض في الاحتياطات المالية: بلغت الاحتياطات المالية لسنة 2023 مبلغ 29 مليون دينار مقابل 30 مليون دينار سنة 2022 وذلك بانخفاض 3.4 % لتكون نسبة تحقيق الأهداف 96 %.

• بلغت القيمة الجمالية للأعباء المالية 22 مليون دينار في سنة 2023 لتكون نسبة تحقيق الأهداف 96 % .
• بلغت القيمة الجمالية لأعباء الاستغلال دون الاحتياطات مبلغ 9 مليون دينار في سنة 2023 لتكون نسبة تحقيق الأهداف 103 %.

• ارتفاع في النتيجة الصافية: سجلت الشركة نتيجة صافية خلال سنة 2023 قدرها 3.15 مليون دينار مقابل 1.96 مليون دينار خلال سنة 2022 مسجلة بذلك ارتفاعا بنسبة 61% لتكون نسبة تحقيق الأهداف 122 % .
• اقتناء مقر اجتماعي جديد.

• اعتماد هيكلية إدارية جديدة.
• تركيز استراتيجية تجارية جديدة تعتمد على القرب والجودة والنمو المرتكز على حافظة أوراق خالية من المخاطر.

• افتتاح 05 فروع جديدة: مركز الأعمال تونس، فرع قفصة، فرع قابس، وفرع قصر هلال، وتهيئة ونقل

الفروع الثلاثة القديمة (صفاقس-باجة وسوسة).

• اعتماد سياسة تصرف حسب المشاريع التي تهدف إلى تحسين العمليات التي تديرها موظفي شركة BH ايجار.

شركة BH سيكاف



رئيسة مجلس الإدارة : السيدة سنية بن فرج
المدير العام : السيد محمد المبروك

الغرض الاجتماعي: التصرف في محفظة أوراق مالية عبر استعمال مواردها الذاتية وتوظيفها في الشركات ذات القيمة المضافة العالية.

خلفية الانشاء الأولي :

أنشئت شركة BH سيكاف سنة 1994 لمعاوضة جهود الحكومة عبر بعث آلية جديدة لتعبئة المدخرات وتطوير السوق المالية وتشجيع الاستثمار.
أمام التغيرات العميقة للوضعية النقدية والمالية التي تميزت بالعلومة والمنافسة وسعيها إلى تنويع أنشطتها وتعزيز مكانتها في القطاع المصرفي التونسي والنظام المالي، أنشأ BH بنك شركة BH سيكاف سنة 1994 لمعاوضة جهود الحكومة لخلق آلية جديدة لتعبئة المدخرات وتطوير السوق المالية وتشجيع الاستثمار.

المقر الاجتماعي: نهج الشابية – فضاء تونس - مدخل ك، الطابق 5 - 1073 - موندليزير - تونس

الهاتف : 71126000 (216) الفاكس : 71903160 (216)

الإطار القانوني : القانون 88-92 المؤرخ بتاريخ 2 أوت 1988 والتشريعات اللاحقة.

رأس المال الحالي (محرر كليا)

عدد الأسهم	1.500.000 سهم
القيمة الاسمية	10 د
رأس المال	15.000.000 د

المساهمة الحالية لـ BH بنك في رأس مال الشركة :

عدد الأسهم	744.799 سهم
المبلغ	7.447.990 د
النسبة المئوية	49,65 %

تميزت السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 بالأحداث التالية :

- تحسن مداخيل محفظة المساهمات لتصل الى 371.404 د في 2023-12-31 مقابل 334.058 د في 2022-12-31 أي بزيادة 11% .
- تراجع مداخيل محفظة الشركات المدرجة بالبورصة لتصل الى 16.541 د في 2023-12-31 مقابل 19.338 د في 2022-12-31.
- سجلت المراجيع المتأتية من عمليات بيع الأسهم في 2023-12-31 مبلغ 49.646 د.
- ارتفاع مداخيل التوظيف النقدي في 2023-12-31 مبلغ قدره 58.437 د مقابل 31.287 د في 2022-12-31.
- انخفاض المداخيل الرقاعية في 2023-12-31 لتصل الى 81.969 د مقابل 95.436 د في اخر سنة 2022.
- تراجع استرداد المدخرات المخصصة لأسهم شركة BH إيجار (BH LEASING) لتبلغ 25.461 د في 2023-12-31 مقابل 114.932 د في 2022-12-31.
- تراجع استرداد المدخرات المخصصة لأسهم شركة BH العقارية (BH IMMO) 79.903 د من مجموع المدخرات المرصودة بمبلغ 324.798 د. يذكر ان عملية بيع لقطعتي ارض الكائنات في البحيرة وبداية عملية البيع لمشروع سهلول قد ساهما في تحسين الوضعية المالية الصعبة للشركة .

نتيجة 2023 :

بلغت النتيجة الصافية لسنة 2023 مبلغا قدره 318005 دينار مقابل 301799 دينار السنة الفارطة أي بنسبة تطور إيجابي 5%.

شركة BH تنمية



رئيس مجلس الإدارة : السيد وجدي قوبعة

المدير العام : السيد الفاضل القيزاني

الغرض الاجتماعي: تعزيز البنية المالية للشركات، وإدارة موارد ذات رأس المال مخاطر، وعلى وجه الخصوص لفائدة BH بنك وفروعها طبقا للقانون واللوائح الجاري بها العمل .

الغاية من تأسيس الشركة :

أنشأ BH بنك خلال سنة 1997 شركة BH تنمية في نطاق توسيع المجمع وتنويع أنشطته من جهة وإدارة و استثمار الفائض المتأتي من شركات مجمع BH بنك في استثمار رأس المال المخاطر .

المقر الاجتماعي: 67، شارع آلان سافاري حي الحداثة 2-عمارة "ب" - الطابق الثالث - بلفيدير 1002 تونس
الهاتف : 71780422 / 71780140 (216) الفاكس : 71846675
البريد الإلكتروني : contact@bhequity.tn

قيمة رأس المال الحالي (محرر بالكامل)

عدد الأسهم	3.600.000 سهم
القيمة الاسمية للسهم	5 د
رأس المال	18 000 000 د

المساهمة الحالية لـ BH بنك في رأس مال الشركة :

عدد الأسهم	1497092 سهم
المبلغ	7485460 د
النسبة المئوية	41,58 %

المساهمة الحالية لفروع BH بنك في رأس مال الشركة :

عدد الأسهم	894 127 سهم
المبلغ	4470635 د
النسبة المئوية	24,837 %

أبرز أحداث السنة المالية 2023 مقارنة بسنة 2022:

تميزت سنة 2023 بتحقيق أداء مهم وذلك على مستوى جميع أنشطة شركة BH تنمية كما تترجمه مؤشرات الربح التي في تطور واضح بالمقارنة مع سنة 2022 وهذا ما يبرر تطور نسبة الربح الصافي بـ 95,4%

• تميزت سنة 2023 بدعم موارد شركة BH تنمية من خلال توظيف صندوقان جديان ذاتي رأس مال تنمية بمبلغ جملي قدره 25 000 ألف دينار.

• بلغ مستوى الموافقات 38 366 ألف دينار مقابل 26 040 ألف دينار سنة 2022 وذلك بنسبة زيادة

- تساوي 47,3 %
- بلغ مستوى المساهمات المحررة 29 324 ألف دينار سنة 2023 مقابل 21 060 ألف دينار سنة 2022 أي بزيادة تقدر بـ 39,2 %
- سجلت شركة BH تنمية على مستوى الإحالات نجاح غير مسبق إذ تمكنت من الوصول إلى مستوى لم تصل إليه منذ نشأتها إذ بلغت 17 928 ألف دينار مقابل 7 745 ألف دينار سنة 2022 محققة تطور بنسبة تقدر بـ 131,5 % .
- مع العلم أن الإحالات المحققة تعود بدرجة أولى إلى BH بنك إذ أن المبلغ العائد إليه قدره 17 928 ألف دينار (و يتمثل في 13022 ألف دينار من حيث الأصل و 4498 ألف دينار من حيث الفوائد) . هذا الاستخلاص سيمكن BH بنك من تسجيل استرجاع مخصصات بمبلغ يقدر بـ 829 ألف دينار .
- ارتفاع مستوى موارد الاستغلال بنسبة 29,4 % لتمر من 3524 ألف دينار سنة 2022 إلى 4561 ألف دينار سنة 2023
- ارتفاع مستوى نتيجة الأنشطة العادية قبل الضريبة بنسبة 110,6 % ليصل لـ 2001 ألف دينار مقابل 950 ألف دينار سنة 2022.
- انتهت السنة المالية 2023 بنتيجة صافية تبلغ 1480 ألف دينار مقابل 757 ألف دينار مقارنة بسنة 2022 أي بنسبة زيادة تقدر بـ 95,4 %.
- المستوى التنظيمي :** أدخلت شركة BH تنمية تعديلات على هيكلها التنظيمي هذه المبادرة انطلقت سنة 2023 وستنتهي خلال الثلاثية الأولى لسنة 2024.
- تحسين الأنشطة :** تميزت سنة 2023 بدخول حيز التنفيذ اليقظة الجبائية وفي نفس السياق وبالتعاون مع الجمعية التونسية للمستثمرين في رأس المال تم إنجاز اليقظة القانونية.
- كما وضعت BH تنمية حيز التنفيذ ميثاقها الأخلاقي الذي حدد حسن السيرة والسلوك المهنية كما أرست سياستها الاستثمارية التي تهدف إلى تنمية الشركة مع ضمان مردودية سليمة، وتطور دائم، واحترام المتطلبات التنظيمية الداخلية وتوجهات BH بنك
- **وضعية الموازنة والنتائج :**

النتيجة المالية (دينار)		رقم المعاملات		الأموال الذاتية		مجموع الموازنة	
2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
1480	757	4561	3524	23781	23004	360562	344783

حققت BH تنمية أداء مهم في جميع مؤشراتها المتعلقة بالنشاط وذلك على مستوى الاستثمار والاستخلاص والمردودية. هذه المردودية لها تأثير أكبر على الممولين، وعلى وجه الخصوص BH بنك. وستواصل هذه الجهود

في سنة 2024 بنفس الجدية والمثابرة وذلك لتطوير مردودية الأموال المرصودة لديها.

BH | IMMO

BH | العقارية

رئيسة مجلس الإدارة : السيدة دليلة بدر

المدير العام : السيد علي رياض بوصفارة

غرض الشركة : تقسيم و تهيئة الأراضي المخصصة لبناء العقارات ثم بيعها وتهيئة مناطق للاستغلال الفلاحي و السياحي و الصناعي لبناء و تجديد المباني الفردية و الجماعية و الشبه جماعية معدة للاستغلال السكني و التجاري و الإداري و الصناعي و ذلك لبيعها أو كرائها.

المقر : 67، نهج آلان سافاري، طريق x2 - إقامة الحقائق 2 عمارة أ الطابق السادس - 1002 تونس البلفدير.

الهاتف : 71847031 - 561 845 71 فاكس : 71840912

موقع الواب : www.sopivelimmobilier.com

رأس المال الحالي للشركة : 15000000 د ت

عدد الأسهم	150000 سهم
القيمة الاسمية للسهم	100 د
رأس المال	15000000 د

المساهمة الحالية لـ BH بنك :

عدد الأسهم	44975 سهم
المبلغ	4497500 د
النسبة المئوية	29,984 %

نتائج السنة المالية 2023:

بتاريخ 31 ديسمبر 2023، بلغت مداخيل الشركة 9098476 دينار مقابل 7971762 دينار في 31 ديسمبر 2022 أي بنسبة نمو بلغت 14,13 %. ويعود أساسا إلى تسويق مشروع سوسة سهلول .
بلغت المشتريات المستهلكة بتاريخ 31 ديسمبر 2023 مبلغ 3.288.967 دينار، مقابل 1.447.736 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2022 ، أي بزيادة قدرها 1.841.231 دينار والتي ترجع أساسا إلى نهاية أشغال مشروع سوسة سهلول.

كما بلغت الأعباء المالية ما قيمته 2.852.020 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2023 مقابل 2.953.887 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2022 مسجلة بذلك انخفاض قدره 101.867 دينار.

بتاريخ 31 ديسمبر 2023 ، بلغت قيمة خلاص المبلغ الرئيسي للقروض والفوائد الموظفة عليها مبلغ 11.066.888 دينار مقابل 2.150.057 دينار عند اقفال السنة المالية 2022 أي بزيادة 8.916.831 دينار وتعود هذه الزيادة استعمال عائدات التفويت في قطعتي ارض في البحيرة وعائدات متأتية من عملية بيع محلات في المخزون العقاري .

تسديد القروض يفصل كالاتي :

- تسديد جزئي للقرض المخصص لمشروع SPRIC : 213.269 دينار
 - تسديد جزئي للقرض المخصص لبناء مشروع مشروع منوبة : 4.452.540 دينار،
 - تسديد جزئي للقرض المخصص لبناء مشروع سوسة سهلول : 1.448.512 دينار،
 - تسديدي كلي للقرض المخصص لمشروع مارينا : 153.163 دينار،
 - التسديد الكلي للسحب على المكشوف المعبأ مع الفوائد الإضافية المرتبطة بمبلغ 2.876.313 دينار
 - التسديد الجزئي لقرض الدمج مع حصة من فوائد التمديد : 1.923.090 دينار.
- عند اقفال السنة المالية 2023 بلغت نتائج الاستغلال 9.165.114 دينار، بينما بلغت التكاليف الاستغلال 5.999.706 دينار، وبالتالي حققت الشركة نتيجة استغلال بـ 3.165.408 دينار.
- سجلت الشركة في نهاية سنة 2023 بعد خصم الضرائب ، ربحا بقيمة 393.792 دينار مقابل خسارة 231 782 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2022 .



رئيس مجلس الإدارة: السيد منصف التليلي
المديرة العامة: السيدة سنية بن فرج
المدير العام المساعد: السيد شهاب شاكر
الغرض الاجتماعي: الوساطة بالبورصة

المقر الاجتماعي: نهج الصغير اولاد أحمد، عمارة BH تأمين، الطابق الثالث، المركز العمراني الشمالي
1003 تونس
الهاتف : 31 389 800 الفاكس : 71 948 512

رأس مال الشركة الحالي (محرر بالكامل)

عدد الأسهم	30 000 سهم
القيمة الاسمية	100 د
رأس المال	3 000 000 د

المساهمة الحالية لـ BH بنك :

عدد الأسهم	9 000 سهم
القيمة	900 000 د
النسبة في رأس المال	30 %

خلال سنة 2023 ، حققت الشركة الإنجازات التالية:

- سجلت الشركة سنة 2023 قيمة تداول بالبورصة تساوي 70,991 مليون دينار مقابل 48,664 مليون دينار سنة 2022 محققة بذلك نسبة نمو بـ 45,88%.
- بلغ أصول صناديق التوظيف الجماعي للشركة نهاية سنة 2023 مبلغ 265 مليون دينار أي بانخفاض بـ 2,89% مقارنة بسنة 2022. اعتمادا على مبلغ الأصول تحت التصرف، تمكنت الشركة من الحفاض على المركز السابع. في المقابل، حقق صناديق التوظيف الجماعي للشركة نسب مردودية ممتازة مقارنة بسنة 2022 وعلى سبيل الذكر فقد تطورت نسبة المردودية لسيكاف BH رأسملة من 5,60% في 2022/12/31 إلى 6,98% في سنة 2023 محرزة بذلك على المركز الثاني من مجموع محافظ التوظيف الجماعي للرقاع.
- قامت الشركة بتوظيف قرض رقاعي بدون طلب عمومي للإدخار لحساب BH إيجار بمبلغ جملي يبلغ 12 مليون دينار وساهمت أيضا في التعبئة للقرض الوطني الرقاعي لسنة 2023 بنسبة 13,04% إذ تمكنت من تعبئة مبلغ يساوي 495,171 مليون دينار.
- على الصعيد المالي، حققت الشركة ما يلي:
 - إجمالي الموازنة بـ 12,671 مليون دينار
 - أموال ذاتية قبل التخصيص بـ 8,644 مليون دينار
 - إيرادات الاستغلال بـ 4,364 مليون دينار
 - أعباء الاستغلال بـ 2,615 مليون دينار
- وباعتبار ما تم ذكره سابقا، سجلت الشركة نتيجة صافية تساوي 1,738 مليون دينار.

BH | RECOUVREMENT

BH | استخلاص

رئيس مجلس الإدارة : السيد منصف التليلي

المدير العام : السيد نذير الرباعي

المقر الإجتماعي : 67 نهج آلان سافاري ، إقامة الحقائق 2 عمارة ب الطابق الثاني – تونس 1002.

الهاتف : 71791191 الفاكس : 71782575

الغرض الاجتماعي: شراء واستخلاص الديون للحساب الخاص والإستخلاص لحساب الغير.
الإطار القانوني: قانون عدد 04-98 بتاريخ 02 فيفري 1998 المتعلق بشركات استخلاص الديون.

رأس المال الحالي (محرر بالكامل)

عدد الأسهم	200.000 سهم
قيمة السهم	10 د
رأس المال	2.000.000 د

المساهمة الحالية لـ BH بنك في راس مال الشركة :

عدد الأسهم	120.000 سهم
قيمة المساهمة	1.200.000 د
النسبة	60 %

نشاط الشركة خلال السنة المالية 2023

(1) إحالة الديون:

تم خلال سنة 2023 إحالة حزمة ديون من طرف BH بنك متكونة من 1934 ملف بقيمة إسمية قدرها 27.677.568 دت .

تتوزع جملة الديون المحالة حسب القطاع كما يلي:

القطاع	عدد الملفات	%
البعث العقاري	40	25,2 %
الصناعة	181	17,4 %
التجارة	908	17,2 %
أنشطة مختلفة	5345	14,7 %
البناء والأشغال العامة	115	11,4 %
السياحة	47	6,5 %
الخدمات	318	5,3 %
المقاطع	10	1,5 %
الفلاحة	68	0,71 %
الجمعيات الرياضية	6	0,11 %
المجموع	7048	100 %

تنقسم حزمة الديون بين أشخاص طبيعيين ومعنويين كما يلي:

الصفة	عدد الملفات	%
أشخاص معنويين	1123	82 %
أشخاص طبيعيين	5925	18 %
المجموع	7048	100 %

(2) تحليل محفظة الديون:

في ما يلي تحليل محفظة الديون المحالة إلى شركة BH إستخلاص حسب نوعيتها بتاريخ 31 ديسمبر 2022 :

الديون المحالة	عدد الملفات	المجموع بالدينار	%
في طور النزاعات	5675	175.180.106	48 %
عجز	1087	16.025.690	4,3 %
تسوية قضائية	53	22.633.565	6,1 %
مؤسسات غير موجودة	22	1.453.182	0,4 %
فلسة أو تصفية أو إحالة	211	153.599.332	42 %
المجموع	7048	368.791.874	100%

من مجموع الديون في طور النزاعات يوجد 10 ملفات تمثل نسبة 49%، بما قدره 85.369.313 دت.

(3) إستخلاص الديون :

تم استخلاص ما قيمته 3.202.045 دت موفي 2023 مقابل 3.015.457 دت في 31 ديسمبر 2022 بنسبة ارتفاع قدرها 6,1%

العنوان	2023	2022	مجموع 2023	مجموع 2022	%
الديون المستخلصة	2.732.740	2.810.447	27.532.901	24.800.161	11 %
فوائض على الإستخلاص	172.686	17.905	2.581.089	2.408.403	7 %
المجموع	2.905.426	2.828.352	30.113.990	27.208.564	10 %
إسترجاع مصاريف	296.619	187.105	1.551.544	1.254.925	23 %
مجموع الإستخلاص	3.202.045	3.015.457	31.665.534	28.463.489	11 %

ارتفعت القيمة الجمالية للديون المستخلصة إلى حدود 31.665.534 دت مقابل 28.463.489 دت السنة الفارطة محققة نسبة ارتفاع قدرها 11%.

تقسيم الديون المستخلصة بين أشخاص معنويين وطبيعيين:

الصفة	مجموع 2022	2023	مجموع 2023
أشخاص معنويين	6.143.636	1.851.187	7.994.823
أشخاص طبيعيين	22.319.853	1.350.858	23.670.711
المجموع	28.463.489	3.202.045	31.665.534

(4) نتائج الشركة :

فيما يخص نتيجة الإستغلال لسنة 2023 كانت في حدود 1.214.858 دت مقابل 1.249.615 دت لسنة 2022 كما سجلت النتيجة المحاسبية الصافية أرباحا قدرت بـ 746.109 دت بعنوان سنة 2023 مقابل 784.142 دت أواخر سنة 2022

شركة التكنولوجيا و الطباعة و صنع دفاتر الصكوك « ستيماك »

رئيس مجلس الإدارة :السيدة سنية بن فرج

المدير العام : السيد خذير الشابي

الغرض الاجتماعي : صنع دفاتر الشيكات وعمليات التصنيع والطباعة والنشر والاستهلاك وجميع الأدوات اللازمة للصيانة.

المقر الاجتماعي : 17 نهج المقاولين 2035 - الشرقية 2.

الهاتف : 70836672 / 70836673 (216) الفاكس : 70836655 (216)

رأس المال الحالي (محرر بالكامل)

عدد الأسهم	140.000 سهم
القيمة الاسمية	10 د
رأس المال	1.400.000 د

المساهمة الحالية لـ BH بنك في رأس مال الشركة :

عدد الأسهم	42.000 سهم
المبلغ	420.000 د
النسبة المئوية	30 %

تميزت السنة المالية 2023 بـ :

- اضطرابات في النشاط بسبب مشاكل التدفق النقدي، والتي تفاقت بسبب الزيادة المستمرة في الأعباء المالية الناتجة عن الخسائر المستمرة المسجلة في الميزانيات العمومية لشركة STIMEC منذ إنشائها.

- استثمارات كبيرة في المعدات والموظفين في بيئة أعمال مقيدة ومنظمة، مما يسبب ضغوطاً مالية كبيرة.

- الحجز على حسابات بنكية لشركة STIMEC لصالح مصلحة البريد مما يعيق عملياتها المالية.

- الديون غير المسددة لمعظم الموردين.

- خسارة أسواق مهمة مثل STB و BNA و BIAT و La Poste و BH BANK (للمظاريف ودفاتر الشيكات)، والتي تمثل ما يقرب من نصف حجم التداول.

- رغم الجهود المبذولة لتصحيح الوضع المالي حتى 31 ديسمبر 2022 إلا أنه تدهور. ونتيجة لذلك قرر مجلس إدارة البنك خيار تصفية الشركة.

خصوصيات القوائم المالية 2023 :

- تراجع إجمالي الأصول بـ 604 مليون دينار بين سنتي 2022 و 2023 بنسبة 11% سلبي

- سجلت الأصول الثابتة تراجع من 523 ألف دينار سنة 2022 إلى 333 ألف دينار سنة 2023 بنسبة 36.3% سلبي.

- تراجع الأصول الجارية من 4.949 مليون دينار سنة 2022 إلى 4,534 مليون دينار سنة 2023 بنسبة 12% سلبي.

- تراجع رقم المعاملات من 3.550 مليون دينار سنة 2022 إلى 2.386 مليون دينار سنة 2023

- تنخفض النتيجة الصافية من سلبي 845 ألف دينار إلى سلبي 843 ألف دينار

آفاق السنة المالية 2024 :

- يجب على STIMEC اتخاذ التدابير اللازمة لإنهاء العقود الحالية من أجل تقليل الخسائر وتصفية مخزونها.
- لا تزال شركة STIMEC تنتظر رد CARREPP فيما يتعلق بحل الشركة.

بنك تونس الخارجي (الاتحاد التونسي للبنوك سابقا)



رئيس مجلس الإدارة : السيد لسعد الجويني

المدير العام المكلف : السيد منذر غزالي

الغرض الاجتماعي: تعبئة المدخرات من التونسيين الذين يعيشون في فرنسا وأوروبا، وتسهيل نقلها، وتوجيه التحويلات إلى مشاريع التنمية وتشجيع عمليات التبادل والشراكة بين تونس والبلدان الأوروبية.

المقر الاجتماعي : 9 شارع قصر بيراميد 75001 باريس

الهاتف: + 33142869752 الفاكس: + 33142609013

رأس المال

عدد الأسهم	2.861.698 سهم
القيمة الاسمية	15,24 أورو
رأس المال	43.612.277,52 أورو

تاريخ مساهمة BH بنك في راس مال TFB 31 ديسمبر 2009

المساهمة الحالية لـ BH بنك في راس مال الشركة :

عدد الأسهم	683.493 سهم
المبلغ	10.416.433.32 أورو
النسبة المئوية	23,884 %

نشاط الشركة خلال سنة 2023:

تميزت السنة المالية 2023 بارتفاع أسعار الفائدة منذ منتصف سنة 2022 من قبل السلطات النقدية الأوروبية بهدف احتواء التضخم. وفي هذا السياق ، انخفضت القروض المسندة من قبل البنوك بشكل كبير (خاصة بالنسبة للتمويل العقاري).

- سجل البنك خلال السنة المالية 2023 المؤشرات المالية التالية :
- الترفيع في رأس مال البنك بقيمة 3,7 مليون أورو ليرتفع من 39,9 مليون أورو الى 43,6 مليون أورو
 - تراجع انتاج الالتزامات الجديدة.
 - ارتفاع في موارد الحرفاء بنسبة 5 %
 - استقرار الناتج البنكي الصافي قريبا من مستواه المسجل في سنة 2022 وذلك نتيجة استرجاع مدخرات على الأسهم.
 - انخفاض بنسبة 3 % في أعباء التصرف مقارنة بالسنة المالية 2022 مع تحسن طفيف لمؤشر الاستغلال
 - نتيجة سلبية قريبة من مستواها في سنة 2022

شركة في حالة تصفية : الشركة العصرية للتسديد



المسؤول المشرف على عملية التصفية : السيد سمير المسالي
الغرض الاجتماعي : التصرف في الصناديق المشتركة للديون وتمثيلها لدى الغير.
المقر الاجتماعي : فضاء تونس - موندليزير
رأس المال الحالي (محرر بالكامل)

عدد الأسهم	5.000 سهم
القيمة الاسمية	100 د
رأس المال	500000 د

المساهمة الحالية لـ BH بنك في رأس مال الشركة :

عدد الأسهم	4.994 سهم
المبلغ	499400 د
النسبة المئوية	99,88 %

الوضعية القانونية للشركة : في حالة تصفية

نشاط الشركة خلال سنة 2023:

سجلت الشركة خلال سنة 2023 نتائج صافية سلبية تقدر بـ 1180 دينار (خسائر) إضافة الى خسائر متراكمة إلى حدود 2022/12/31 بـ 892 ألف دينار. دخلت الشركة مرحلة التصفية منذ شهر نوفمبر 2017 وهي تسعى دون جدوى لمحاولة بيع ثلاثة شقق على ملكها بجهة موندليزير. وواصلت الشركة جهودها لتصفية الشقق الثلاث التي تملكها بسعر معقول يمكن من استرداد جزءاً كبيراً من خسائرها وديونها المتراكمة. و قد ورد عرض خلال عام 2023 لاقتناء الشقق بمبلغ 571 مليار دينار، لكنه أقل من تقدير الخبير القانوني البالغ 751 ألف دينار. علاوة على ذلك، طلبنا تقييم الشقق من إدارة الاختبارات، وقد حدد تقريرهم تقييماً بمبلغ 920 ألف دينار.

الشركات الخارجة عن محيط التجميع



رئيس مجلس الإدارة: السيد محمد المبروك

المدير العام: السيد لطفي بن حمودة

الغرض الاجتماعي: تصرف في محفظة أوراق مالية.

المقر الاجتماعي: نهج الصغير اولاد أحمد، BH تأمين، الطابق الثالث، المركز العمراني الشمالي 1003

تونس

الفاكس : 71948512

الهاتف : 31389800

رأس مال الشركة في 31 ديسمبر 2023 :

عدد الحصص	903.493
قيمة التصفية	106,142
رأس المال	89.851.938 د

المساهمة الحالية لـ BH بنك :

عدد الحصص	146.972 سهم
القيمة	15 599 902 د
النسبة في رأس المال	17,36 %

بلغت الأصول الصافية لسيكاف BH رفاع سنة 2023 قيمة 95 مليون دينار بانخفاض 9,27 % مقارنة بسنة 2022، كما سجلت نسبة مردودية تساوي 6,67 %.

في 31 ديسمبر 2023 ومن الناحية المالية بلغ مجموع الأصول 96,487 مليون دينار، بينما بلغت الإيرادات التشغيلية 6,968 مليون دينار، وأعباء الإستغلال 710 ألف دينار. في 31 ديسمبر 2023 بلغ الربح الصافي 6,541 مليون دينار.

شركة BH بنك للأسئلة



رئيس مجلس الإدارة : السيد مراد ذويب

المدير العام : السيد لطفي بن حمودة

الغرض الاجتماعي : تصرف في محفظة أوراق مالية

المقر الاجتماعي: نهج الصغير اولاد أحمد، BH تأمين، الطابق الثالث، المركز العمراني الشمالي 1003 تونس

الهاتف : 31389800 الفاكس : 71948512

رأس مال الشركة في 31 ديسمبر 2023 :

عدد الحصص	587.214
قيمة التصفية	39,393 د
رأس المال	21 634 887 د

المساهمة الحالية لـ BH بنك :

عدد الحصص	110,110
القيمة	4 337 563 د
النسبة في رأس المال	20,04 %

شهدت الأصول الصافية لسيكاف BH رأسملة تطورا مهما من 20 مليون دينار آخر 2022 إلى 23 مليون دينار آخر 2023 أي بنسبة تساوي 15,52 % . وقد تمكنت من تحقيق نسبة مردودية تساوي 6,98 % سنة 2023 مقابل 5,60 % سنة 2022.

في 31 ديسمبر 2023 ومن الناحية المالية بلغ مجموع الأصول 23,448 مليون دينار ، بينما بلغت الإيرادات التشغيلية 1,632 مليون دينار، وأعباء الإستغلال 227 ألف دينار. في 31 ديسمبر 2023 بلغ الربح الصافي 1,416 مليون دينار.



**التقرير العام و الخاص
لمراقبي الحسابات حول
القوائم المالية المجمعة
المختومة في 31-12-2023**



F.M.B.Z KPMG TUNISIE
6, Rue du Riyal - Immeuble KPMG
Les Berges du Lac - 1053 Tunis
Tél : +216 71 19 43 44
Fax : +216 71 19 43 20
RC : B14899002 - MF : 810683 T/A/M/000
www.kpmg.com/tn

**bakertilly****Consulting & Financial Firm**

Société d'expertise comptable inscrite au tableau
de l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie
29, Avenue de l'indépendance
Immeuble Meriem - Ariana - Tunisie
Tel. : +216 71 711 793

تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المالية المجمعة في 31 ديسمبر 2023

السيدات والسادة المساهمون في رأس مال بنك BH BANK

أ- التقرير حول القوائم المالية المجمعة

1. الرأي بتحفظ

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندت لنا من قبل الجلسة العامة، قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لمجمع BH BANK والتي تتكون من الموازنة بتاريخ 31 ديسمبر 2023 وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المختومة بنفس التاريخ، بالإضافة إلى الإفصاحات حول القوائم المالية التي تحتوي على ملخص للسياسات المحاسبية الهامة وعلى بيانات تفسيرية أخرى. تبرز القوائم المالية المجمعة لسنة 2023 مجموعا صافيا للموازنة بمبلغ 14 253975 ألف دينار ونتيجة إيجابية بمبلغ 142978 ألف دينار.

وفي رأينا، وباستثناء انعكاسات التحفظات الواردة بالفقرة "أساس الرأي بتحفظ" فإن القوائم المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة حقيقية وعادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، عن الوضعية المالية لمجمع BH BANK كما في 31 ديسمبر 2023 ونتيجة نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية.

2. أساس الرأي بتحفظ .

قمنا بعملية التدقيق طبقا للمعايير الدولية للتدقيق والمعمول بها في تونس. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها ضمن تقريرنا، في فقرة "مسؤوليات مراقبي الحسابات فيما يخص مراجعة القوائم المالية المجمعة".

ونحن مستقلون عن مجمع BH BANK طبقا لقواعد السلوك الأخلاقي وآداب المهنة المعتمدة في البلاد التونسية ذات الصلة فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية. كما وفيينا أيضا بمتطلبات قواعد

السلوك الأخلاقي وآداب المهنة الأخرى طبقا لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا بتحفظ. كان نطاق أعمالنا التي قمنا بها بالشركة الأم BH BANK محدودا بالنقاط التالية:

1.2 النقائص في النظام المعلوماتي للبنك والتي أثرت سلبيا على عمليات التبوير والرقابة والإبلاغ عن المعلومات المحاسبية والمالية. هذه النقائص، التي تعيق التحديد الآلي لإيرادات البنك لكل حريف، كانت سببا في فوارق بين المعطيات المحاسبية ومعطيات التصرف كما نتج عنها مبالغ معلقة هامة غير مبررة ولم يتم معالجتها في الإبان .

2.2 لم يتم وضع إجراءات مناسبة تمكّن من متابعة وتبوير الأرصدة المحاسبية لموارد واستثمارات الصناديق الممولة من ميزانية الدولة التي يديرها البنك. حيث ان الخصوم التي تم تسجيلها بهذا العنوان والتي لم تتمكن مصالح البنك من تبويرها كليًا، لم يتم تأكيدها من قبل مصالح وزارة المالية. ويرتبط التأثير المحتمل لهذه النقاط على القوائم المالية للبنك بنتائج أعمال التبوير والتوثيق والمقاربة المستوجب القيام بها.

2.3 بالإضافة إلى ذلك، حدّت الصعوبة التالية من نطاق أعمال تدقيق القوائم المالية المجمعة التي قمنا بها:

اعتمد المجمع لدى التقييم بالمعادلة لمساهمة في بنك تونس الخارجي TFBANK على قوائم مالية مدققة في 31 ديسمبر 2022 ، وهذا لا يمكننا من تقدير التأثير المحتمل على القوائم المالية المجمعة لمجمع BH BANK لسنة 2023 إذا ما تمّ التقييم بالمعادلة اعتمادا على القوائم المالية المدققة لسنة 2023 لهذه المساهمة.

3. مسائل التدقيق الأساسية

إن مسائل التدقيق الأساسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تمّ تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا نقدم رأيا منفصلا في تلك المسائل. وتمثل النقاط التالية، وفقا لحكمنا المهني، مسائل للتدقيق الأساسية التي وجب الإبلاغ عنها في تقريرنا:

1.3. تقييم مخاطر القروض وتغطية التعهدات

مسألة التدقيق الأساسية

يتعرض بنك BH BANK في إطار أنشطته لمخاطر القروض. ويتولى البنك تقييم المخاطر الثابتة بصفة فردية وفقا لمعايير تغطية المخاطر ومتابعة التعهدات موضوع منشور البنك المركزي عدد 24 لسنة 1991 كما تم إتمامه وتنقيحه بالنصوص اللاحقة. في ذات الصدد، يتولى البنك تكوين مدخرات إضافية لتغطية المخاطر على التعهدات التي لها أقدمية في الصنف 4 طبقا لمنشور البنك المركزي عدد 21 لسنة 2013.

من جهة أخرى، يقوم البنك بتكوين مدخرات جماعية لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية والتعهدات التي تتطلب متابعة خاصة (الأصناف 0 و 1) عملا بمقتضيات المنشور عدد 02 لسنة 2023 . إنّ قواعد تقييم الالتزامات والمخاطر المتصلة بها وقواعد تحديد المدخرات المستوجب تكوينها مفصلة ضمن الإفصاح عدد 2.2 "قواعد تقييم الالتزامات".

بالإضافة إلى ذلك، فإن النقاط المذكورة في فقرة "أساس الرأي بتحفظ" شكلت حدّا لنطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

لقد اعتبرنا أن تقييم مخاطر القروض وتغطية التعهدات تمثل مسألة أساسية في التدقيق نظرا لأهمية

التعهدات بذمة الحرفاء، والتي بلغت في نهاية السنة المحاسبية 10 463 992 ألف دينار صافية من المدخرات والفوائد المؤجلة، البالغة تباعا 1 584 281 ألف دينار 365 001 ألف دينار. حيث أن تصنيف اعتمادات وتقييم الضمانات المقبولة يعتمد على معايير تقييم نوعية وكمية تتطلب درجة عالية من التقدير حسب الحكم المهني للمدقق.

الإجراءات المعتمدة

- لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة للبنك المتعلق بتحديد وتقييم مخاطر القروض. وشملت أعمال المراقبة التي قمنا بها أساسا:
- تقييم نجاعة نظام الرقابة فيما يتعلق بتحديد وتقييم مخاطر القروض وتصنيف التعهدات وتغطية المخاطر وتأجيل الفوائد؛
 - مطابقة المنهجية المعتمدة من طرف بنك BH BANK لمتطلبات البنك المركزي،
 - تقييم ملائمة المعايير النوعية المعتمدة في تصنيف التعهدات ومراقبة سلوكيات الحرفاء من حيث الاستخلاصات في فترات مختلفة؛
 - فحص الضمانات المقبولة في تقييم المدخرات و تقييم كفاية الفرضيات المعمول بها ؛
 - تطبيق إجراءات تحليلية بشأن تطور التعهدات والمدخرات؛
 - التأكد من استمرارية طرق تحديد المدخرات الجماعية والمدخرات الإضافية،
 - التثبت من المعلومات ال واردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.

2.3. تسجيل إيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج

مسألة التدقيق الأساسية

بلغت إيرادات القروض والعمولات المسجلة ضمن نتائج سنة 2023 مبلغ قدره 1 380 491 ألف دينار (مايعادل 86 % من مجموع إيرادات الاستغلال البنكية). ويبرز الإيضاح حول القوائم المالية رقم 3.2 الطرق المعتمدة في احتساب إيرادات القروض والعمولات. هذا وكما بيّنا ذلك بفقرة "أساس الرأي المتحفظ" فإن غياب بيانات تفصيلية لإيرادات البنك حسب الحرفاء قد حدّت من نطاق الأعمال التي قمنا بها. ويمثل إدراج الفوائد والعمولات أمرا رئيسيا للتدقيق بسبب أهمية هذا البند، وبالنظر لارتباط إيرادات البنك بنسب الفائدة سارية المفعول وبالعمولات المعتمدة وجدول استخلاص القروض.

الإجراءات المعتمدة

- لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة للبنك والمتعلق بتسجيل إيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج وشملت أعمال الرقابة التي قمنا بها أساسا:
- تقييم للنظام المعلوماتي باعتبار الإدماج الآلي للإيرادات ضمن المحاسبة؛
 - إمتثال البنك لأحكام المعيار المحاسبي عدد 24 والمتعلق "بالتعهدات والإيرادات ذات الصلة في المؤسسات البنكية"؛
 - تقييم السياسات والإجراءات والضوابط في الاعتراف بالإيرادات وتسجيلها؛
 - مصداقية الطرق المعتمدة في تأجيل الفوائد؛
 - تطبيق إجراءات تحليلية بشأن تطور الفوائد والعمولات وفقا لمؤشرات نشاط البنك، سياسات التسعير والقوانين المتعلقة بها؛
 - التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.

3.3. قواعد تسجيل رقاغ الخزينة القابلة للتنظي ر Bons de Trésor Assimilables وطرق عرضها

مسألة التدقيق الأساسية

يبرز الإيضاح حول القوائم المالية عدد 4.2، القواعد المتعلقة بالاعتراف برقاغ الخزينة القابلة للتنظير (BTA) وطرق عرضها ضمن القوائم المالية للبنك. ويعتمد تصنيف رقاغ الخزينة القابلة للتنظير ضمن محفظة سندات الاستثمار أو ضمن محفظة السندات التجارية على سياسة السيولة المعتمدة من طرف البنك.

بلغت قيمة محفظة سندات الخزينة القابلة للتنظير 1 554 098 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2023. وقد أدى تطبيق سياسة السيولة المذكورة أعلاه إلى عرض قيمة 1 216 271 ألف دينار منها ضمن محفظة سندات الاستثمار "AC05" وعرض جزء آخر بقيمة 337 827 ألف دينار ضمن محفظة السندات التجارية "AC04".

وبالنظر للطبيعة الجوهرية للقيمة الجارية لرقاغ الخزينة القابلة للتنظير والإعتماد على فرضيات مرتبطة بنوايا هياكل الإدارة والحوكمة بالبنك فيما يتعلق بتخصيص هذه السندات، اعتبرنا أن تسجيل محفظة رقاغ الخزينة القابلة للتنظير وتقييمها من النقاط الأساسية في تدقيقنا.

الإجراءات المعتمدة

لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة الداخلية للبنك والمتعلق بتسجيل محفظة السندات وتقييمها وشملت أعمال المراقبة التي قمنا بها أساسا:

- الإمتثال لأحكام المعيار المحاسبي رقم 25 المتعلق بمحفظة الأسهم في المؤسسات البنكية؛
- تقييم سياسة السيولة بالبنك وتأيدها مع توجهات البنك في تسجيل سندات الخزينة وتوظيفها خلال السنوات الماضية؛
- تقييم معايير تصنيف محفظة السندات وموثوقية نماذج التقييم المطبقة ،
- التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.

4. فقرات ملاحظة

دون التراجع في رأينا بالتحفظ المعلن بالفقرة السابقة، نلفت انتباهكم الى النقاط التالية:

- كما هو مبين في الإيضاح على البيانات المالية رقم 2.3 "حساب المخصصات الجماعية" وعملا بالمادة 10 مكرر (جديدة) من منشور البنك المركزي التونسي عدد 91-24 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 المتعلق بالتقسيم وتغطية المخاطر ومراقبة التعهدات ، بصيغته المعدلة والمكملة بالنصوص اللاحقة فقد قام البنك بتكوين "مخصصات جماعية" ، تم طرحها من النتيجة المحاسبية، لتغطية المخاطر على التعهدات الجارية و التعهدات التي تستوجب مراقبة خاصة بالمعنى المقصود في منشور البنك المركزي التونسي عدد 91-24.

تم تعديل منهجية احتساب هذه المخصصات بموجب منشور البنك المركزي التونسي عدد 01-2024 المؤرخ في 19 جانفي 2024. وقد تم التعامل مع هذا التغيير بطريقة غير رجعية.

وتبلغ المخصصات بالنسبة للمجموع بعنوان المدخرات الجماعية لسنة 2023، مبلغ 14 666 ألف دينار وبالتالي يبلغ مجموع المدخرات الجماعية 147 411 ألف دينار في 31 ديسمبر 2023 مقابل 132 745 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022

- تم إعداد القوائم المالية المجمعة اعتمادا على بعض القوائم المالية الغير المدققة و على حزمات تجميع غير مراجعة من طرف مراقبي الحسابات.

5. تقرير مجلس الإدارة حول التصرف

إن تقرير التصرف هو من مسؤولية مجلس الإدارة. إن رأينا حول القوائم المالية المجمعة لا يشمل تقرير التصرف المعد من طرف مجلس الإدارة ونحن لا نبيدي أي رأي عليه بأي شكل من الأشكال. وفقاً للمعايير المهنية المعتمدة بالبلاد التونسية، والمنصوص عليها بأحكام الفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، تقتصر مسؤوليتنا في التحقق من دقة المعلومات حول حسابات مجمع البنك المضمنة بتقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى البيانات الواردة بالقوائم المالية المجمعة. وفي هذا الصدد تتمثل أعمالنا في قراءة تقرير التصرف و من ثم القيام بتقييم ما إذا كان هناك تعارض جوهري بينه وبين القوائم المالية المجمعة أو المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى .

وإن استنتجنا استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها على أن هنالك أخطاء جوهرية، فإننا ملزمون بالإفصاح عن هذه الحقائق في تقريرنا.

قمنا بالتثبت في المعلومات المالية عن حسابات البنك الواردة في التقرير السنوي لمجلس الإدارة حول تصرف مجمع BH BANK لسنة 2023 ومدى مطابقتها للقوائم المالية المجمعة، وليست لنا ملاحظات في هذا الشأن.

6. مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة في إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة

إن الإدارة ومجلس الإدارة يتحملان مسؤولية إعداد القوائم المالية المجمعة وعرضها العادل، طبقاً لنظام المحاسبة للمؤسسات بتونس، كما تشمل المسؤولية وضع الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية مجمعة خالية من خطأ جوهري سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

وعند إعداد القوائم المالية المجمعة، فإن الإدارة ومجلس الإدارة لهما مسؤولية تقييم قدرة مجمع البنك على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لإيقاف عمليات المجمع، أو أنه ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك . ويرجع لأعضاء مجلس الإدارة الإشراف على عمليات الإفصاح المالي في مجمع البنك .

7. مسؤوليات مراقبي الحسابات في ما يخص مراجعة القوائم المالية المجمعة

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا . يعتبر التأكيد المعقول تأكيد عالي المستوى، إلا أنه ليس ضماناً كلياً أن المراجعة التي تم القيام بها طبقاً لمعايير المراجعة المعتمدة ستكشف دائماً عن كل خطأ جوهري عندما يكون موجوداً .

ويمكن أن تنشأ الأخطاء عن إحتيال أو خطأ. وتعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية المجمعة. وكجزء من المراجعة طبقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة بتونس، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني في جميع مراحل المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي :

- تحديد مخاطر الأخطاء الجوهريّة في القوائم المالية المجمعة وتقديرها سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

ويعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضلّة أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية لمجمع لبنك .

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبية، واستنادا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكا كبيرا بشأن قدرة مجمع البنك على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى وجود شك جوهري، فإنه يكون مطلوبا منا لفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية المجمعة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف البنك عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية المجمعة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية المجمعة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضا عادلا.
- لقد أبلغنا الإدارة والمكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أيّة أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة.
- لقد زدنا أيضا الإدارة والمكلفين بالحوكمة ببيان يفيد أننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يحتمل تأثيرها بشكل معقول على استقلاليتنا، وعندما يكون ذلك منطبقا، الضمانات الملائمة.
- ومن الأمور التي تم إبلاغها للإدارة وللمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد المسائل الرئيسة للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع نصوص قانونية الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أنّ الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية لفعل ذلك من المتوقع أن تفوق فوائد الاهتمام العام من ذلك الإبلاغ بشكل معقول.

II. التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

في إطار مهمة المراجعة المزدوجة، لقد قمنا بالفحوصات الخصوصية المنصوص عليها بالمعايير المعتمدة من هيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية وطبقا للنصوص القانونية المعمول بها:

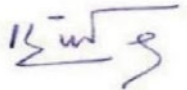
1. فعالية نظام الرقابة الداخلية

قمنا، طبقا لمقتضيات الفصل 3 من القانون عدد 94-117 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 كما تمّ تنقيحه بالقانون عدد 2005-96 المؤرخ في 18 أكتوبر 2005، بفحص إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومة المحاسبية وإعداد القوائم المالية المجمعة. في هذا الصدد، نذكر أن مسؤولية تصميم وإرساء نظام الرقابة الداخلية وكذلك الرصد الدوري لفاعليته وكفاءته تقع على عاتق الإدارة ومجلس الإدارة. واستنادا إلى أعمالنا، وبخلاف المسائل التي تمت الإشارة إليها أعلاه، لم نتوقف على أوجه قصور جوهريّة في نظام الرقابة الداخلية يمكن أن تؤثر على رأينا المتحفظ حول القوائم المالية المجمعة المضمن سابقا.

تونس في 08 أبريل 2024

مراقبي الحسابات

FMBZ KPMG Tunisie / عن
آمنة رشيكو


FMBZ KPMG TUNISIE
IMMEUBLE KPMG
5, Rue de Royal-Les Berges du Lac II-1053-70
MF: 610663T/A/M/000 - RC: B148952
Tél: 71.184.344 / Fax: 71.184.340
E-mail: tn.fmbz@kpmg.com

Consulting and Financial Firm / عن
وليد بن عياد



الموازنة المجمعة
سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2023

الوحدة : ألف دينار

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	الإفصاح	
الأصول			
184 908	293 984	1	الخزانة و أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية
113 815	134 240	2	مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية
10 907 418	10 463 992	3	مستحقات على الحرفاء
805 084	1 054 836	4	محفظة السندات التجارية
1 649 806	1 682 210	5	محفظة الاستثمار
11 696	13 901	5	الأوراق المالية المحتسبة بطريقة حقوق الملكية
174 757	185 352	6	الأصول الثابتة
383 980	394 544	7	أصول أخرى
-59	0		Ecart d'acquisition net (Goodwill)
30 378	30 916		الأصول الضريبية المؤجلة
14 261 783	14 253 975		مجموع الأصول
الخصوم			
-	-		البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية
2 123 110	1 801 040	8	ودائع و أموال المؤسسات البنكية و المالية
8 397 412	8 624 065	9	ودائع و أموال الحرفاء
1 593 711	1 497 214	10	إقتراضات و موارد خصوصية
669 967	751 583	11	خصوم أخرى
20 067	20 371		الالتزامات الضريبية المؤجلة
12 804 267	12 694 273		مجموع الخصوم
196 358	192 838		فوائد الأقلية
الأموال الذاتية			
238 000	238 000		رأس المال
898 010	985 886		إحتياطيات
-	-		أسهم ذاتية
-	-		أموال ذاتية أخرى
-	-		نتائج مؤجلة
125 148	142 978		نتيجة الفترة المحاسبية
-	-		نتيجة في انتظار التخصيص
1 261 158	1 366 864		مجموع الأموال الذاتية
14 261 783	14 253 975	12	مجموع الخصوم و الأموال الذاتية

جدول التعهّدات خارج الموازنة المجمعة
سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2023

الوحدة : ألف دينار

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	الإفصاح	
			الخصوم المحتملة
802 399	743 208	13	ضمانات و كفالات مقدّمة
136 363	112 930		- لفائدة المؤسسات البنكية والمالية
666 036	630 278		- لفائدة الحرفاء
396 511	302 989		إعتمادات مستنديّة
1 198 512	1 198 511		أصول أخرى مقدّمة كضمان
2 397 422	2 244 708		مجموع الخصوم المحتملة
			التعهّدات المقدّمة
176 534	531 945	13	تعهدات التمويل المقدّمة
0	0		- لفائدة المؤسسات البنكية والمالية
176 534	531 945		- لفائدة الحرفاء
14 901	13 744		تعهدات على السندات
14 901	13 744		- مساهمات غير محرّرة
0	0		- سندات للقبض
191 435	545 689		مجموع التعهّدات المقدّمة
			التعهّدات المقبولة
60 086	79 698	14	تعهدات التمويل المقبولة
3 674 506	3 700 101	15	ضمانات مقبولة
-	-		- ضمان الدولة
308 832	405 963		- من المؤسسات البنكية والمالية
3 365 674	3 294 138		- من الحرفاء
3 734 592	3 779 798		مجموع التعهّدات المقبولة

قائمة النتائج المجمعة
سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2023

الوحدة : ألف دينار

سنة 2022	سنة 2023	الإفصاح	
1 399 906	1 606 402		إيرادات الاستغلال البنكي
941 520	1 076 822	16	إيرادات 1: فوائد دائنة و مداخل مماثلة
277 998	303 669	17	إيرادات 2: عمولات دائنة (في شكل إيرادات)
70 317	111 222	18	إيرادات 3 : أرباح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية
110 071	114 689	19	إيرادات 4: مداخل محفظة الإستثمار
-688 473	-861 755		أعباء الإستغلال البنكي
-568 436	-719 235	20	عبء 1: فوائد مدينة و أعباء مماثلة
-107 860	-128 144		المطالبات المدفوعة على معاملات التأمين
-12 177	-14 376		عبء 2: عمولات مدينة
711 433	744 647		النتائج البنكية الصافي
-215 135	-201 410	21	عبء 4/إيرادات 5 : مخصصات للمدخرات و نتيجة تصحيح القيمة على المستحقات، خارج الموازنة و الخصوم
-1 940	-254	22	عبء 5/إيرادات 6: مخصصات للمدخرات و نتيجة تصحيح القيمة على محفظة الإستثمار
9 479	13 019	23	إيرادات 7: إيرادات إستغلال أخرى
-177 347	-176 155	24	عبء 6: مصاريف الأعوان
-78 909	-76 832	25	عبء 7: أعباء الاستغلال العامة
-21 783	-23 519		عبء 8: مخصصات الاستهلاكات و المدخرات على الأصول الثابتة
225 798	279 496		نتائج الاستغلال
-3 523	-3 441		الحصة في الارباح المتتالية من الشركات الخاضعة للمعادلة
-839	-217	26	عبء 9/إيرادات 8: رص يد ربح متأتي من عناصر أخرى عادية
-73 413	-94 021	27	عبء 11: آداءات على الأرباح
148 023	181 817		نتائج العمليات العادية
-8 658	-21 924	28	عبء 10 / إيرادات 9: رصيد ربح/خسارة متأتي من عناصر أخرى غير عادية
-14217	-16 915		فوائد الأقلية في نتائج الشركات المدمجة كليا
125 148	142 978		النتيجة الصافية للفترة المحاسبية

جدول التدفقات النقدية المجمعة
سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2023

الوحدة : ألف دينار

سنة 2022	سنة 2023	الإفصاح	
أنشطة الاستغلال			
1 254 891	1 461 185		إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة
-693 225	-833 335		أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
-7 245	-19 326		قروض للمؤسسات المالية والبنكية
49 977	-197 770		إيداعات أو مسحوبات المؤسسات المالية والبنكية
-1 141 769	217 959		قروض وتسبيقات/سداد قروض وتسبيقات ممنوحة للحرفاء
788 329	4 187		ودائع أو مسحوبات للحرفاء
-249 200	-238 130		سندات التوظيفات
-231 091	-263 331		مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
39 138	64 387		مبالغ مقبوضة من مدينين آخرين
-96 780	-96 435		الاداءات المدفوعة على الأرباح
-286 975	99 391		التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستغلال
أنشطة الاستثمار			
110 071	114 689		فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
-15 531	-27 448		اقتناء/تفويت في محفظة الاستثمار
-29 403	-34 055		اقتناء/تفويت في أصول ثابتة
65 137	53 186		التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار
أنشطة التمويل			
0	0		إصدار الأسهم
-293 897	-123 434		تمويلات متأتية من إصدار قروض
31 204	31 266		ارتفاع / انخفاض الموارد الخصوصية
-47 102	-49 000		حصص أرباح مدفوعة
6 188	-7 869		تدفقات التمويل الأخرى
-303 607	-149 037		التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
40 079	33 696		إنعكاسات تقلبات أسعار الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة
-485 366	37 236		التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة
1 312	-484 054		السيولة و ما يعادل السيولة في بداية السنة المحاسبية
-484 054	-446 818	29	السيولة و ما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية

BH BANK
NOTES AUX ETATS FINANCIERS
Exercice clos au 31 Décembre 2023
(Les chiffres sont exprimés en mille dinars tunisiens)

1- RÉFÉRENTIEL D'ÉLABORATION ET DE PRÉSENTATION DES ÉTATS FINANCIERS

Les états financiers consolidés du groupe de la BH BANK sont préparés et présentés conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie notamment la norme comptable générale n° 01 du 30 décembre 1996 et les normes comptables bancaires (NCT 21 à 25) applicables à partir du 1er janvier 1999 ainsi que les normes (NCT 35 à 39) relatives à la consolidation et aux règles de la Banque Centrale de Tunisie édictées par la circulaire n° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les circulaires subséquents.

2- BASES DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUÉS :

Les états financiers du groupe de la « BH BANK » sont élaborés sur la base de la mesure des éléments du patrimoine au coût historique.

2.1- Règles de prise en compte des engagements

Les engagements de la banque sont constatés en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des déblocages de fonds pour leur valeur nominale, intérêts précomptés compris pour les crédits à court terme.

Les engagements irrécouvrables ayant fait l'objet d'un jugement suivi par un P.V de carence ainsi que les engagements ayant fait l'objet d'abandon sont passés en pertes

2.2- Règles d'évaluation des engagements

Provisions individuelles

Pour l'arrêté des états financiers au 31/12/2023, il a été procédé à l'évaluation des engagements et la détermination des provisions y afférentes conformément à la Circulaire de la BCT n° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les Circulaires subséquents.

Classification des créances

Les classes de risque sont définies de la manière suivante :

Classe 0 « Actifs courants » : Sont considérés comme actifs courants, les actifs dont la réalisation ou le recouvrement intégral dans les délais paraît assuré ;

Classe 1 « Actifs nécessitant un suivi particulier » : Font partie de la classe 1, tous les actifs dont la réalisation ou le recouvrement intégral dans les délais est encore assuré ;

Classe 2 « Actifs incertains » : Font partie de la classe 2, tous les actifs dont la réalisation ou le recouvrement intégral dans les délais est incertain. Ces actifs se caractérisent notamment par l'existence de retards de paiement (des intérêts ou du principal) supérieurs à 90 jours sans excéder 180 jours.

Classe 3 « Actifs préoccupants » : Font partie de la classe 3 tous les actifs dont la réalisation ou le recouvrement est menacé. Les retards de paiements des intérêts ou du principal sont généralement

supérieurs à 180 jours sans excéder 360 jours.

Classe 4 « Actifs compromis » : Font partie de cette classe les créances pour lesquelles les retards de paiement sont supérieurs à 360 jours, ainsi que les créances contentieuses.

Calcul des provisions individuelles

Les provisions requises sur les actifs classés sont déterminées selon les taux prévus par la BCT dans le circulaire n° 91-24. Ces taux se présentent comme suit :

Classe de risque	Taux de provision
Classe 0 et 1	0%
Classe 2	20%
Classe 3	50%
Classe 4	100%

Les taux de provisionnement par classe de risque sont appliqués au risque net non couvert, soit le montant de l'engagement déduction faite des agios réservés et de la valeur des garanties obtenues sous forme d'actifs financiers, d'immeubles hypothéqués, de garanties de l'Etat et des garanties des banques et assurances.

Les engagements de faible montant (Inférieurs à 50) sont classés selon la classe de risque automatique. Les provisions requises sur ces engagements sont déterminées par application des taux de provisionnement calculés sur les risques supérieurs à 50 KDT

Dans le cas où le taux de provisionnement calculé sur les actifs supérieurs à 50 KDT au cours de l'exercice en vigueur s'avère différent de celui calculé au cours de l'exercice précédent, le taux le plus élevé entre les deux est pris en compte pour la détermination des provisions.

Provisions collectives

En application des dispositions de la circulaire aux établissements de crédits n°2024-01 du 19 Janvier 2024, abrogeant et remplaçant les dispositions de l'article 10 Bis de la Circulaire n°2021-20 du 06 Décembre 2021,

La banque a procédé à la comptabilisation par prélèvement sur le résultat de l'exercice 2023, d'un complément de provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour un montant de 14 666 KDT.

Ces provisions sont constituées en couverture des risques latents sur les engagements courants (Classe 0) et des engagements nécessitant un suivi particulier (Classe 1) au sens de l'article 8 de la circulaire n°91-24 et ont été déterminées par recours à la méthodologie annexée à la Circulaire 2012-20.

Les provisions additionnelles

Selon les dispositions de la circulaire BCT 2013-21 Les établissements de crédit doivent constituer des provisions additionnelles sur les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans pour la couverture du risque net et ce, conformément aux quotités minimales suivantes :

- 40% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 3 à 5 ans.
- 70% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 6 et 7 ans.
- 100% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 8 ans.

L'ancienneté dans la classe 4 est déterminée selon la formule suivante : $A=N-M+1$

A : ancienneté dans la classe 4

N : année d'arrêté des comptes

M : année de la dernière migration vers la classe 4

1.3. Règles de prise en compte des intérêts et commissions sur les engagements

Les intérêts sur les engagements sont constatés au fur et à mesure qu'ils sont courus et sont rattachés à la période adéquate par abonnement.

A chaque date d'arrêté comptable, les intérêts courus et non échus sont inscrits dans les comptes de créances rattachées correspondants par la contrepartie d'un compte de résultat ; Toutefois les intérêts se rapportant à des créances classées sont portés en agios réservés.

Les intérêts perçus d'avance sont portés dans les comptes de régularisation appropriés et font l'objet d'abonnement aux périodes adéquates.

Les intérêts afférents aux crédits consentis par la banque et demeurant impayés au titre des créances classées pour les crédits industriels et commerciaux ainsi que les crédits habitat sont systématiquement réservés.

Les intérêts sur les comptes courants gelés, par application de la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par la circulaire n°99-04 du 19 mars 1999, sont également réservés. En ce qui concerne les intérêts comptabilisés sur les crédits de préfinancement, ils font l'objet de réservation à partir du moment où les projets y afférents sont classés.

Les intérêts réservés ne sont constatés en résultat qu'au moment de leur encaissement effectif. Les intérêts sur les créances consolidées ne sont constatés en résultat que lorsqu'ils sont effectivement encaissés.

La comptabilisation des commissions ayant le caractère d'intérêts obéit aux mêmes règles que celles applicables à la constatation des intérêts et les autres commissions sont constatées au fur et à mesure de leur réalisation.

2.4. Comptabilisation du portefeuille titres et revenus y afférents

La banque classe ses titres en 4 catégories :

- Les titres de transaction qui se distinguent par les deux critères suivants :
 - leur courte durée de détention qui doit être limitée à trois mois.
 - la liquidité de leur marché

Ces titres incluent notamment les bons du trésor destinés à la clientèle.

- Les titres de placement qui sont les titres acquis avec l'intention de les détenir à court terme durant une période supérieure à trois mois, à l'exception des titres à revenu fixe que l'établissement a l'intention de conserver jusqu'à l'échéance et qui satisfont à la définition de titres d'investissement.
- Les titres d'investissement qui sont les titres pour lesquels la banque a l'intention ferme de les détenir, en principe, jusqu'à leur échéance et doit pouvoir disposer de moyens suffisants pour concrétiser cette intention. Ces titres incluent les fonds constitués en exonération d'impôt et confiés aux SICAR pour gestion en vertu d'une convention de gestion.
- Les titres de participation qui englobent les actions dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la banque, permettant ou non d'exercer une influence notable, un contrôle conjoint ou un contrôle exclusif sur la société émettrice.

Les titres sont comptabilisés au prix d'acquisition, frais et charges exclus. La cession des titres de participation est constatée à la date de transfert de propriété des titres.

Les participations souscrites et non libérées sont enregistrées en engagement hors bilan pour leur valeur d'émission et transférées au bilan à la date de libération.

Les dividendes sur les titres obtenus par la banque sont pris en compte en résultat dès le moment où leur distribution a été officiellement approuvée.

Les titres cotés sont réévalués par référence au cours boursier.

L'évaluation des titres de participation à la date d'arrêté est faite par référence à la valeur d'usage et donne lieu à la constitution de provisions pour couvrir les moins-values éventuellement dégagées revêtant un caractère durable.

Pour les titres non cotés, l'évaluation est faite par référence à la valeur mathématique corrigée (en tenant compte de la valeur actualisée du patrimoine de la société émettrice) à la date la plus récente.

A l'exception des titres de transaction pour lesquels les plus ou moins-values sont directement constatées en résultat, seules les moins-values sur les autres catégories de titres font l'objet de provisions. Pour les titres d'investissement, les provisions sont constatées pour les moins-values latentes dans les deux cas suivants :

- *il existe, en raison de circonstances nouvelles, une forte probabilité que l'établissement ne conserve pas ces titres jusqu'à l'échéance.
- *il existe des risques de défaillance de l'émetteur des titres.

2.5. Impôts sur le résultat

- Impôts courants

Les sociétés du groupe BH BANK sont soumises à l'impôt sur les sociétés selon les règles et les taux en vigueur dans chaque secteur d'activité.

- Impôts différés

Les impôts différés sont comptabilisés dès lors qu'une différence temporelle est identifiée entre valeurs comptables des actifs et passifs figurant au bilan et bases fiscales respectives lorsque ces différences ont une incidence sur les paiements futurs d'impôts. Les impôts différés sont calculés sur la base du taux d'impôt voté ou quasi-voté qui devrait être en vigueur au moment où la différence s'inversera.

Lors d'un changement de taux d'imposition, l'effet correspondant est enregistré au compte de résultat dans la rubrique « Charge fiscale différée ». Les actifs d'impôt différé nets ne sont pris en compte que s'il est probable que la société consolidée a une perspective de récupération sur un horizon déterminé.

Les impôts différés sont déterminés au niveau de chaque entité fiscale et ne font l'objet d'aucune actualisation.

- Fiscalité différée

La fiscalité différée est, par ailleurs, traitée conformément à la norme internationale d'information financière IAS 12.

L'ensemble des filiales contrôlées exclusivement par la BH Bank est désormais consolidé par intégration globale, quel que soit leur secteur d'activité.

L'entreprise associée sous l'influence notable de la BH Bank est désormais mise en équivalence.

Les états financiers des entreprises consolidées sont retraités afin de les rendre conformes aux règles de comptabilisation, d'évaluation et de présentation du groupe BH. Les principes comptables et les règles d'évaluation propres aux activités non bancaires ont été maintenus dans les comptes consolidés du groupe BH.

2.6 Présentation des états financiers consolidés de synthèse

La présentation des états financiers consolidés du groupe BH se conforme aux dispositions de la norme NC 21 relative à la présentation des états financiers des établissements bancaires.

Les revenus générés par les filiales n'opérant pas dans le secteur des services financiers figurent parmi les éléments de la rubrique « Autres produits d'exploitation ».

Les actifs autres que les immobilisations corporelles et incorporelles ainsi que les passifs des filiales opérant dans le secteur non financier ne sont plus distingués en éléments courants et non courants et sont respectivement présentés sous l'intitulé « Autres actifs » et « Autres passifs ».

2.7 Périmètre, méthodes et règles de consolidation

Périmètre de consolidation

Les comptes consolidés sont établis à partir des comptes individuels de la BH BANK, de toutes les filiales contrôlées par celle-ci et de l'entreprise associée.

Le périmètre de consolidation des états financiers consolidés a été déterminé conformément aux dispositions des normes comptables NC 35 à NC 37 et aux dispositions du code des sociétés commerciales régissant les groupes de sociétés.

Le périmètre des états financiers consolidés comprend, outre la société mère consolidante, 11 entités au 31/12/2023 :

- 10 filiales traitées par intégration globale ;
- Une entreprise associée traitée par mise en équivalence

Les entreprises retenues dans le périmètre de consolidation, le pourcentage d'intérêt ainsi que les méthodes de leur consolidation, se présentent comme suit :

Désignation	Pourcentage d'intérêt		Méthode de consolidation	Pays
	2023	2022		
BH BANK	100,00	100,00	Intégration Globale	Tunisie
BH SICAF	53,18	53,18	Intégration Globale	Tunisie
TFB	19,99	18,79	Mise en équivalence	France
STIMEC	43,11	43,11	Intégration Globale	Tunisie
BH INVEST	62,31	62,31	Intégration Globale	Tunisie
SICAV BH-Obligataire	10,79	9,66	Intégration Globale	Tunisie
BH ASSURANCES	34,13	34,13	Intégration Globale	Tunisie
BH EQUITY	53,08	53,08	Intégration Globale	Tunisie
BH IMMO	58,52	58,52	Intégration Globale	Tunisie
BH RECOUVREMENT	77,84	77,84	Intégration Globale	Tunisie
BH LEASING	57,05	57,05	Intégration Globale	Tunisie
SICAV BH-Capitalisation	18,75	20,25	Intégration Globale	Tunisie

Sociétés mises en équivalence

Les entreprises sous influence notable sont mises en équivalence. L'influence notable résulte du pouvoir de participer aux politiques financière et opérationnelle d'une entreprise sans en détenir le contrôle. L'influence notable peut notamment résulter d'une représentation dans les organes de direction ou de surveillance, de la participation aux décisions stratégiques, de l'existence d'opérations interentreprises importantes, de l'échange de personnel de direction, de liens de dépendance technique.

L'influence notable sur les politiques financière et opérationnelle d'une entreprise est présumée lorsque le groupe dispose, directement ou indirectement, d'une fraction au moins égale à 20% des droits de vote de cette entreprise.

La méthode de la mise en équivalence consiste dans les étapes successives suivantes :

- Retraiter les capitaux propres de la société mise en équivalence par élimination des opérations réciproques ayant un impact sur ses résultats ou sur ses réserves ;
- Constater la quote-part du groupe dans les capitaux propres de la société mise en équivalence par un poste d'actif sous l'intitulé "Titres mis en équivalence"
- Eliminer la participation du groupe dans la société mise en équivalence par la quote-part du groupe dans les capitaux propres et constater la différence dans le résultat consolidé sous l'intitulé "Quote-part dans les résultats des entreprises mises en équivalence" en tenant compte des effets sur les réserves consolidées.

Si, selon la méthode de la mise en équivalence, la quote-part de la Banque, société consolidante, dans les résultats déficitaires d'une entreprise associée, est égale ou supérieure à la valeur comptable de la participation, la Banque cesse habituellement de prendre en compte sa quote-part dans les pertes à venir. La participation est alors présentée pour une valeur nulle.

Les pertes supplémentaires sont provisionnées dans la mesure où la Banque a assumé des obligations ou a effectué des paiements pour le compte de l'entreprise mise en équivalence afin de remplir les obligations de cette dernière que la banque a garanties ou pour lesquelles elle s'est engagée par quelque moyen que ce soit.

Règles de consolidation

- Coût d'acquisition des titres, écart d'acquisition et écart d'évaluation

Coût d'acquisition des titres

Le coût d'acquisition des titres est égal au montant de la rémunération remise au vendeur par l'acquéreur majoré des coûts considérés comme significatifs directement imputables à l'acquisition, nets de l'économie d'impôts correspondante.

Ecart d'acquisition

Les écarts d'acquisition correspondant à la différence entre le coût d'acquisition des titres et l'évaluation des actifs et passifs de l'entreprise acquise, sont amortis linéairement sur une période qui ne peut excéder vingt ans, spécifiquement définie en fonction des conditions particulières à chaque acquisition.

Chaque fois que des informations ont été disponibles, les écarts d'acquisition ont été identifiés et constatés en actif selon le cas, soit en immobilisations incorporelles pour les filiales intégrés globalement, soit en titres mis en équivalence pour les autres entreprises.

Ecart d'évaluation

Les écarts d'évaluation correspondant aux différences entre la valeur d'entrée ré estimée dans le bilan consolidé des actifs, passifs de l'entreprise acquise et la valeur comptable de ces éléments sont comptabilisés selon les règles communes applicables aux éléments correspondants.

- Variation du pourcentage d'intérêt dans une société consolidée

L'augmentation du pourcentage d'intérêt détenu dans une entreprise comprise dans le périmètre de consolidation donne lieu à la comptabilisation d'un écart d'acquisition complémentaire amorti selon les règles précisées ci-dessus. La baisse du pourcentage d'intérêt dans une entreprise restant consolidée donne lieu à un amortissement complémentaire de l'écart d'acquisition.

- Opérations réciproques

Les comptes réciproques, ainsi que les produits et charges résultant d'opérations internes au groupe et ayant une influence significative sur les états financiers consolidés, sont éliminés lorsqu'ils concernent des entités faisant l'objet d'une intégration globale ou proportionnelle.

3-Les retraitements comptables sur l'exercice 2022

	31/12/2022 publié	(1)	(2)	31/12/2022 retraité
CH02	-12 177	-1 397		-13 574
PR03	70 317	1 397		71 714
CH06	-177 347		538	-176 809
CH07	-78 909		-538	-79 447

(1) Reclassement commission sur opérations de change vers commissions encourues

(2) Reclassement des autres charges vers autres frais divers d'exploitation

4-Notes explicatives

(Les chiffres sont exprimés en mille dinars tunisiens)

4.1-ACTIFS

Note 1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et trésorerie générale de Tunisie

	31/12/2023	31/12/2022
Caisse en dinars	46 760	36 923
Caisse en devises	4 317	2 896
Change manuel	6 088	4 545
Avoirs chez la BCT en dinars	49 270	32 832
Avoirs chez la BCT en devises	155 663	55 143
Prêts à la BCT	32 576	53 328
Créances rattachées	6	11
Comptes de Chèques Postaux	286	286
Trésorerie Générale de Tunisie	675	675
Provisions pour dépréciation	(1 657)	(1 731)
Total	293 984	184 908

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2022	Dotation	Reprise	31/12/2023
Provisions pour dépréciation	(1 731)	(405)	478	(1 657)
Total des provisions	(1 731)	(405)	478	(1 657)

Note 2- Créances sur les établissements bancaires et financiers

	31/12/2023	31/12/2022
Prêts interbancaires	60 717	44 077
Organismes financiers spécialisés	70 191	66 239
Comptes ordinaires banques	4 604	4 131
Valeurs non imputées at autres sommes dues	-	(138)
Provisions sur Provisions sur comptes ordinaires banques	(1 272)	(494)
Total	134 240	113 815

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2022	Dotation	Reprise	31/12/2023
Provisions sur comptes NOSTRI en devises	(494)	(778)	-	(1 272)
Total des provisions	(494)	(778)	-	(1 272)

Note 3- Créances sur la clientèle

Au 31/12/2023, les créances sur la clientèle totalisent 10 463 992 mille dinars contre 10 907 418 mille dinars au 31/12/2022 et se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Encours à la clientèle	9 635 271	10 599 592
Arrangement, rééchelonnement et consolidation	324 729	312 620
Créances contentieuses	1 385 915	1 183 601
Échéances à recouvrer en principal	1 087 043	747 786
Échéances à recouvrer en intérêt	(5)	(5)
Créances rattachés	67 613	70 713
Intérêts perçus d'avance	(87 282)	(65 379)
Créances à la clientèle brutes	12 413 284	12 848 928
Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle	(1 148 838)	(1 153 402)
Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle	(283 850)	(292 351)
Provisions collectives sur créances douteuses à la clientèle	(151 593)	(135 816)
Intérêts et autres produits réservés	(365 011)	(359 941)
Total Net	10 463 992	10 907 418

Au 31/12/2023, les créances brutes sur la clientèle totalisent 12 413 284 mille dinars contre 12 848 928 mille dinars au 31/12/2022 et se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variation
Compte courant débiteur	942 231	981 195	(38 964)
Crédits commerciaux et industriels	6 806 630	7 343 793	(537 163)
Immobilier promoteur	881 125	953 555	(72 430)
Immobilier acquéreur contractuel	364 373	328 255	36 118
Immobilier acquéreur ressources propres	1 003 232	1 060 943	(57 711)
Autres concours à la clientèle	122 982	135 008	(12 026)
Crédits sur ressources spéciales	624 833	611 753	13 080
Autres emprunts	-	-	-
Autres	1 667 878	1 434 426	233 452
Total des créances brutes	12 413 284	12 848 928	(435 644)

Le tableau suivant montre le détail des agios réservés par produit bancaire :

Désignation	Agios Réserves 31/12/2023	Agios Réserves 31/12/2022	Variation
Compte courant débiteur	(133 453)	(117 041)	(16 412)
Crédits commerciaux et industriels	(138 860)	(145 478)	6 618
Immobilier promoteur	(68 817)	(73 818)	5 001
Immobilier acquéreur contractuel	(2 001)	(2 042)	41
Immobilier acquéreur ressources propres	(17 506)	(17 596)	90
Autres	(4 371)	(3 966)	(405)
Total Général	(365 008)	(359 941)	(5 067)

Note 4- Portefeuille titres commercial

Au 31/12/2023, le portefeuille titre commercial totalise 1 054 836 mille dinars contre 805 084 mille dinars au 31/12/2022 détaillé dans le tableau ci-après.

La ventilation de ces titres par nature et par émetteur se présente comme suit :

	Cotation	31/12/2023	31/12/2022
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	Coté	284 750	235 273
Emprunts nationaux	Non coté	504 500	305 000
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	Coté	53 077	64 005
Titres de placement émis par des établissements de crédit	Coté	46 829	46 540
Autres titres de placement	Coté	153 526	147 544
Total 1		1 042 682	798 362
Créances et dettes rattachées aux titres de transaction		1 337	881
Créances rattachées aux titres de placement		19 744	11 956
Charges constatées d'avance sur titres de transaction		(7 495)	(5 126)
Provisions sur titres de placements		(1 432)	(989)
Total 2		12 154	6 722
Total Net (1+2)		1 054 836	805 084

Le mouvement du portefeuille titres commercial se présente comme suit :

	31/12/2022	Acquisition	Cession	Reclass	31/12/2023
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	235 273	50 000	(523)	-	284 750
Emprunts nationaux	305 000	199 500	-	-	504 500
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	64 005	7 089	(18 017)	-	53 077
Titres de placement émis par des établissements de crédit	46 540	289	-	-	46 829
Autres titres de placement	147 544	50 335	(44 353)	-	153 526
Total	798 362	307 213	(62 893)	-	1 042 682

Note 5 - Portefeuille titres d'investissement

Le poste Portefeuille titres d'investissement présente un solde débiteur net de 1 682 210 mille dinars au 31 décembre 2023 contre 1 649 806 mille dinars au 31 décembre 2022.

	31/12/2023	31/12/2022
Titres de participations	119 082	124 802
Autres créances rattachées	1 424	1
Fonds à capital risque	338 223	291 921
Bons de trésor	1 216 271	1 240 156
Créances rattachées sur BTA	108 063	93 925
Provisions pour dépréciation des participations	(42 577)	(43 432)
Provisions pour dépréciation des titres SICAR	(58 276)	(57 567)
Total Net	1 682 210	1 649 806

Note 6 -Valeurs Immobilisées

	31/12/2023	31/12/2022
Immobilisations incorporelles	44 328	36 371
Immobilisations corporelles d'exploitation	245 693	223 195
Immobilisations corporelles hors exploitation	27 444	28 119
Immobilisations corporelles en cours	80 504	78 826
Amortissements des immobilisations incorporelles	(33 415)	(28 334)
Amortissements des immobilisations corporelles	(178 702)	(162 920)
Provisions pour dépréciation des participations	(500)	(500)
Total Net	185 352	174 757

Les taux d'amortissement pratiqués par catégorie d'immobilisation sont les suivants :

Immobilisations	Taux	Amortissement
Distributeurs automatiques de billets	15%	linéaire
Matériel de sécurité	15%	linéaire
Constructions	5%	linéaire
Matériel de transport	20%	linéaire
Outillage mobile	15%	linéaire
Mobilier de bureau	20%	linéaire
Matériel de bureau	20%	linéaire
Matériel informatique	33%	linéaire
Agencements et aménagements	20%	linéaire
Installations	5% et 10%	linéaire
Logiciels informatiques	33%	linéaire

Note 7 - Autres actifs

Ce poste présente au 31/12/2023 un solde de 394 544 mille dinars contre 383 980 mille dinars au 31/12/2022 se détaillant ainsi :

	31/12/2023	31/12/2022
Avances au personnel	21 373	16 727
Prêts au personnel	34 985	33 977
Etat et collectivités locales	67 884	66 013
Débiteurs divers	263 454	260 502
Charges reportées	6 848	6 761
Total Net	394 544	383 980

4.2- PASSIFS

Note 8 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Ce poste présente au 31/12/2023 un solde de 1 801 040 mille dinars contre 2 123 110 mille dinars au 31/12/2022 et se détaillé ainsi :

	31/12/2023	31/12/2022
Emprunt en dinars auprès des banques > 90j	888 000	1 013 000
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	785 300	909 800
Emprunt en devises auprès des banques > 90j	86 700	127 388
Comptes ordinaires débiteurs Banques en dinars	2 386	1 164
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires > 90j	2 775	4 027
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires < 90j	230	-
Dépôts à vue des organismes financiers spécialisés	35 649	67 731
Total	1 801 040	2 123 110

Note 9 - Dépôts et avoirs de la clientèle

Ce poste présente au 31/12/2023 un solde de 8 624 065 mille dinars contre 8 397 412 mille dinars au 31/12/2022 et se détaille ainsi :

	31/12/2023	31/12/2022
Comptes ordinaires	2 686 254	2 645 408
Dettes rattachées	8 541	10 164
Comptes d'épargne	3 569 091	3 162 845
Comptes à échéance	1 303 310	1 256 887
Bons à échéance et valeurs assimilées	770 226	1 110 976
Dettes rattachées	43 994	35 640
Charges constatées d'avance	(13 207)	(37 263)
Autres sommes dues	255 856	212 755
Total	8 624 065	8 397 412

	31/12/2023	31/12/2022
Dépôts à vue	2 694 796	2 655 572
Comptes ordinaires en dinars (nets des comptes fusionnés)	1 808 267	1 762 738
Comptes ordinaires en dinars convertibles	67 386	50 463
Comptes ordinaires en devises	810 602	832 207
Dettes rattachées	8 541	10 164
Dépôts d'épargne	3 569 092	3 162 845
Comptes d'épargne logement	748 868	698 525
Comptes d'épargne logement EL JADID	326 160	321 922
Comptes spéciaux d'épargne	2 265 876	1 952 439
Comptes d'épargne études	45 473	40 174
Comptes d'épargne Capital +	182 614	149 712
Comptes d'épargne investissement	101	73
Total	6 263 888	5 818 417

Les dépôts à échéance se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Comptes à terme	1 138 687	1 066 543
Placements en devises	164 623	190 344
Certificat de dépôt	645 500	960 500
Bons de caisse	124 726	150 476
Dettes rattachées	43 992	35 640
Charges constatées d'avance sur comptes à terme et bons à échéance	(13 207)	(37 263)
Total Net	2 104 321	2 366 240

Note 10 - Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente au 31/12/2023 un solde de 1 497 214 mille dinars contre 1 593 711 mille dinars au 31/12/2022 et se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Fonds budgétaires	714 454	683 188
Ressources extérieures	414 319	497 891
Dettes rattachées aux ressources spéciales	13	13
Emprunts obligataires	25 744	28 347
Autres emprunts matérialisés	126 232	133 137
Emprunts subordonnés	137 001	179 580
Dettes rattachées aux autres emprunts matérialisés	4 688	5 311
Dettes rattachées aux emprunts obligataires	3 340	4 867
Autres fonds empruntés	68 914	59 673
Dettes rattachées aux autres fonds empruntés	2 509	1 704
Total	1 497 214	1 593 711

Note 11 - Autres passifs

Ce poste présente au 31/12/2023 un solde de 751 583 mille dinars contre 669 967 mille dinars au 31/12/2022 se détaillant ainsi :

	31/12/2023	31/12/2022
Organismes sociaux	2 232	5 468
Personnel	(374)	72
Etat et collectivités locales	49 570	32 114
Fournisseurs	57 396	56 307
Commissions de garantie et de change	4 276	5 389
Exigibles après encaissement	19 075	61 218
Provisions pour risques et charges	364 593	288 549
Impôts sur les sociétés	94 021	76 685
Comptes de régularisation passifs	64 286	56 856
Divers	96 508	87 308
Total	751 583	669 967

4.3- CAPITAUX PROPRES

Note 12 - Capitaux propres :

Le total des capitaux propres consolidés de la Banque, avant affectation du résultat de l'exercice 2023 s'élève au 31 Décembre 2023 à 1 366 865 mille dinars contre 1 261 158 mille dinars au 31 décembre 2022.

	31/12/2023	31/12/2022
Capitaux propres		
Capital	238 000	238 000
Réserves	985 886	898 010
Actions propres	-	-
Autres capitaux propres	-	-
Résultats reportés	-	-
Résultat de l'exercice	142 978	125 148
Total	1 366 865	1 261 158

Les capitaux propres consolidés se détaillent par société comme suit :

	31/12/2023			31/12/2022		
	Réserves	Résultat	Total	Réserves	Résultat	Total
BH BANK	994 756	137 406	1 132 162	913 851	120 961	1 034 812
BH SICAF	703	(74)	629	758	(76)	682
TFB	(28 005)	(3 441)	(31 446)	(30 916)	(2 375)	(33 291)
STIMEC	(2 194)	(363)	(2 557)	(1 806)	(189)	(1 995)
BH INVEST	2 699	981	3 680	2 115	571	2 686
SICAV BH-Obligataire	(5 225)	652	(4 573)	(5 253)	547	(4 706)
BH ASSURANCES	18 391	4 458	22 849	16 248	4 139	20 387
BH EQUITY	3 082	312	3 394	2 649	309	2 958
BH IMMO	(3 724)	186	(3 538)	(3 208)	(500)	(3 708)
BH RECOUVREMENT	3 107	574	3 681	2 485	610	3 095
BH LEASING	2 771	2 019	4 790	1 791	936	2 727
SICAV BH-Capitalisation	(475)	268	(207)	(704)	215	(489)
Total	985 886	142 978	1 128 864	898 010	125 148	1 023 158

Les intérêts minoritaires pour l'exercice clos le 31/12/2023 se détaillent par société comme suit :

	31/12/2023			31/12/2022		
	Réserves	Résultat	Total	Réserves	Résultat	Total
BH BANK	-	-	-	-	-	-
BH SICAF	7 194	(65)	7 129	7 242	(67)	7 175
TFB	(267)	-	(267)	4 690	(1 148)	3 542
STIMEC	(2 310)	(480)	(2 790)	(1 797)	(250)	(2 047)
BH INVEST	1 830	593	2 423	1 477	345	1 822
SICAV BH-Obligataire	80 070	5 394	85 464	90 280	5 120	95 400
BH ASSURANCES	54 256	8 421	62 677	48 642	8 470	57 112
BH EQUITY	8 778	276	9 054	8 395	273	8 668
BH IMMO	(2 212)	132	(2 080)	(1 846)	(354)	(2 200)
BH RECOUVREMENT	878	163	1 041	701	174	875
BH LEASING	10 075	1 315	11 390	9 235	807	10 042
SICAV BH-Capitalisation	17 629	1 166	18 795	15 122	847	15 969
Total	175 921	16 915	192 836	182 141	14 217	196 358

	31/12/2023	31/12/2022
Résultat de l'exercice en dinars (1)	142 978 490	125 147 958
Nombre des actions début de période	47 600 000	47 600 000
Augmentation du capital	-	-
Actions gratuite	-	-
Actions en numéraire	-	-
Date de l'augmentation du capital		
Nombre des actions fin de période	47 600 000	47 600 000
Nombre d'action moyen pondéré (2)	47 600 000	47 600 000
Résultat par action en dinars (1)/(2)	3,004	2,629

Libellés	Capital Social	Réserves consolidées	Réserves de conversion	Résultat de l'exercice	Total	Réserves minoritaire	Résultat minoritaire	Intérêts minoritaires
Solde au 31/12/2022	238 000	893 324	4 686	125 148	1 261 158	182 141	14 217	196 358
Affectation résultat	-	125 148	-	(125 148)	-	14 217	(14 217)	-
Distribution de dividendes par la mère	-	(42 840)	-	-	(42 840)	-	-	-
Distribution de dividendes aux minoritaires	-	-	-	-	-	(6 943)	-	(6 943)
Variation capital SICAV intégrés	-	8 396	-	-	8 396	2 172	-	2 172
Modifications comptables	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation fonds social	-	(3 504)	-	-	(3 504)	-	-	-
Résultat de l'exercice	-	-	-	142 978	142 978	-	16 915	16 915
Variation écart de conversion	-	-	239	-	239	(10 270)	-	(10 270)
Variation du périmètre de consolidation	-	438	-	-	438	(5 394)	-	(5 394)
Solde au 31/12/2023	238 000	980 962	4 925	142 978	1 366 865	175 923	16 915	192 838

Note 13 - Engagements donnés

Passifs éventuels

Cette rubrique se détaille au 31 Décembre 2023 par nature, comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Passifs éventuels	62 930	2 131 779	-
Cautions et aval	62 930	630 278	-
Crédit documentaire	-	302 989	-
Actifs donnés en garantie	-	1 198 511	-

Le détail des actifs donnés en garantie se présente comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Bons de trésor affectés en garantie	340 000	340 000
Garanties données sur refinancement crédit court terme	662 510	662 510
Garanties données sur refinancement crédit moyen terme	196 001	196 001
TOTAL	1 198 511	1 198 511

Engagements de financement donnés

Cette rubrique se détaille au 31 Décembre 2023 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements donnés	-	531 945	13 744
de financement	-	531 945	-
sur titres	-	-	13 744

Les engagements de financement donnés en faveur de la clientèle se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle		
Avals aux banques	-	-
Crédits notifiés et non utilisés FAS, FOPRODI et FONAPRA	434 406	74 631
Crédits notifiés non utilisés de préfinancement des immobilisations sur ressources ordinaires	94 704	97 529
Crédits immobiliers non débloqués au profit des acquéreurs sur ressources contractuelles	932	2 104
Crédits immobiliers non débloqués au profit des acquéreurs sur ressources ordinaires	447	813
Crédits immobiliers non débloqués au profit des acquéreurs sur ressources affectées	1 457	1 457
Crédits à accorder sur comptes d'épargne	-	-
Total	531 945	176 534

Note 14 - Engagements de financement reçus

Cette rubrique se détaille au 31 décembre 2023 par nature, comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements reçus	79 698	-	-
de financement	79 698	-	-

Note 15 - Garanties reçues

Cette rubrique se détaille au 31 Décembre 2023 par nature, comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements reçus	425 963	3 274 137	-
de garantie de la clientèle	425 963	3 274 137	-

4.5- ETAT DE RESULTAT

Note 16 - Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 1 076 822 mille dinars au 31/12/2023 contre 941 520 mille dinars au 31/12/2022 et se détaillent ainsi :

	31/12/2023	31/12/2022
Intérêts et revenus assimilés sur comptes de prêts interbancaires	41 734	38 323
Intérêts et revenus assimilés sur comptes ordinaires bancaires	(49)	336
Intérêts sur prêts aux organismes financiers	2 000	9 301
Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle (*)	803 671	704 031
Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs	103 010	86 440
Intérêts de retard sur crédits	51 818	19 275
Intérêts et revenus assimilés sur créances douteuses ou litigieuses	50 256	57 386
Reports sur opérations de change à terme de couverture	4 338	4 485
Commissions sur engagements de garantie	12 855	11 753
Commissions sur lettres de garantie	393	344
Commissions de compte sur opérations de crédit	3 572	5 826
Commissions de découvert sur opérations de crédit	2 988	4 006
Commissions sur billets de trésorerie	236	14
Total	1 076 822	941 520

Note 17 – Commissions

Les commissions totalisent 303 669 mille dinars au 31/12/2023 contre 277 998 mille dinars au 31/12/2022. Ces commissions se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Commissions sur effets chèques et opérations diverses	67 199	57 827
Commissions sur effets à l'encaissement	104	95
Commissions sur effets à l'escompte	346	396
Commissions sur opérations diverses sur effets	982	3 747
Commissions sur opérations par chèques en dinars ou en dinars convertibles	12 870	13 066
Commissions sur opérations de virements	24 302	21 802
Commissions sur opérations sur titres	1	3
Frais de tenue des comptes	28 594	18 718
Commissions sur commerce extérieur et change	4 070	7 193
Commissions sur domiciliation et modification de titres	196	221
Commissions sur remises et accréditifs documentaires	3 725	6 798
Commissions sur virements et chèques en devises	149	174
Rémunérations sur gestion FOPROLOS et Projets spéciaux	1 683	2 029
Autres commissions	67 232	58 875
Commissions sur opérations monétiques	15 130	11 505
Commissions d'étude	34 422	25 137
Commission de gestion	1 507	5 891
Commissions sur autres produits d'exploitation bancaire	16 173	16 342
Primes émises nettes	163 485	152 074
Total	303 669	277 998

Note 18- Gains et pertes sur portefeuille titre commercial et opérations financières

Au 31/12/2023, le revenu du portefeuille titres commerciaux s'élève à 111 222 mille dinars contre 71 714 mille dinars au 31/12/2022 détaillé ainsi:

	31/12/2023	31/12/2022 Retraité	31/12/2022 Publié
Gains nets sur titres de transaction	21 250	9 540	9 540
Gains nets sur titres de placement	56 275	20 698	20 698
Gains nets sur opérations de change	33 697	41 476	40 079
Total	111 222	71 714	70 317

Le détail de ces gains se présente comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022 Retraité	31/12/2022 Publié
Produits sur BTA	21 104	1 815	1 815
Produits sur BTCT	146	7 725	7 725
Dividendes et produits assimilés sur titres de placement	56 298	20 700	20 700
Gains nets sur opérations de change	66 142	73 416	73 416
Total des produits	143 690	103 656	103 656
Pertes nettes sur titres de placement	(23)	(2)	(2)
Pertes nettes sur opérations de change	(32 445)	(31 940)	(33 337)
Total des charges	(32 468)	(31 942)	(33 339)
Total	111 222	71 714	70 317

Note 19 – Revenus du portefeuille d'investissement

Au 31/12/2023, le revenu du portefeuille d'investissement est de 114 689 mille dinars contre 110 071 mille dinars au 31/12/2022 détaillé ainsi :

	31/12/2023	31/12/2022
Dividendes et produits assimilés sur titres de participation	2 459	3 226
Intérêts et revenus des titres d'investissements	112 000	106 566
Jetons de présence perçus	230	279
Total	114 689	110 071

Note 20 - Intérêts encourus et charges assimilées

Au 31/12/2023, les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 719 235 mille dinars contre 568 436 mille dinars au 31/12/2022 détaillés comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Intérêts et charges assimilées sur emprunts interbancaires	(70 896)	(48 992)
Intérêts et charges assimilées sur comptes ordinaires banques	(16 536)	(6 514)
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle	(48 244)	(54 986)
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle	(1 320)	(1 201)
Intérêts sur comptes d'épargne de la clientèle	(215 339)	(154 315)
Intérêts sur comptes d'échéance de la clientèle	(206 165)	(186 116)
Charges sur opérations avec la clientèle liées à une modification comptable	(7 890)	(4 325)
Intérêts sur ressources spéciales	(16 259)	(19 177)
Emprunts obligataires	(18 448)	(21 277)
Intérêts et charges assimilées sur comptes ordinaires BCT, CCP et TGT	(8 318)	(3 937)
Intérêts et charges assimilées sur comptes d'emprunts BCT	(102 232)	(62 910)
Autres charges d'exploitation bancaire assimilées à des intérêts	(1 151)	(1 502)
Dépôts sur opérations de change à terme de couverture	(6 437)	(3 184)
Total	(719 235)	(568 436)

Note 21 – Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif

Ce poste totalise un montant net de 201 410 mille dinars au 31 décembre 2023 contre 215 135 mille dinars au 31 décembre 2022 détaillé ainsi :

	31/12/2023	31/12/2022
Dotation aux prov et résultat des corrections de val / créances HB et passif	(416 640)	(377 690)
Dotations aux provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	(101 615)	(82 348)
Dotations aux provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	(50 172)	(90 549)
Variation de la provision pour sinistres	(9 172)	(8 674)
Variation des autres provisions techniques	(29 358)	(22 670)
Dotations aux provisions collectives sur opérations avec la clientèle	(14 666)	(24 320)
Pertes sur créances couvertes par des provisions	(170 178)	(139 563)
Pertes sur créances non couvertes par des provisions	(9 048)	(2 080)
Dotations aux provisions pour risques et charges	(32 431)	(7 486)
Reprises de prov et résultat des corrections de val / créances HB et passifs	215 230	162 555
Reprises de provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	130 317	116 013
Reprises de provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	58 669	45 847
Reprises sur provisions pour risques et charges	26 244	695
Total	(201 410)	(215 135)

Note 22- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

Ce poste totalise un montant net de 254 dinars au 31 décembre 2023 contre 1 940 dinars au 31/12/2022 détaillé ainsi :

	31/12/2023	31/12/2022
Dotat aux prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement	(1 916)	(2 666)
Dotations aux provisions sur titres d'investissement	(2 846)	(2 963)
Dotations aux provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	930	297
Reprise/ prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement	1 662	726
Reprises sur provisions sur titres d'investissement	55	23
Reprises sur provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	1 607	703
Total	(254)	(1 940)

Note 23 - Autres produits d'exploitation

Au 31/12/2023, les autres produits d'exploitation totalisent 13 019 dinars contre 9 479 dinars au 31/12/2022. Cette rubrique se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Autres produits accessoires	11 305	3 435
Produits sur opérations d'assurance	1 039	5 061
Autres charges non imputables	(55)	203
Récupération de frais postaux	167	212
Revenus des immeubles non liés à l'exploitation	563	568
Total	13 019	9 479

Notes 24 – Gains et pertes provenant des éléments ordinaires

Ce poste totalise un montant net de 217 dinars au 31 décembre 2023 contre 839 dinars au 31/12/2022 détaillé ainsi :

	31/12/2023	31/12/2022
Pertes provenant des activités ordinaires	(2 863)	(1 322)
Pertes exceptionnelles	(2 863)	(1 322)
Gains provenant des activités ordinaires	2 646	483
Plus-values sur cessions d'immobilisations corporelles	118	225
Profits exceptionnels	2 528	258
Total	(217)	(839)

Notes 25 – Impôt sur les bénéfices

	31/12/2023	31/12/2022
Impôts différés	(160)	3 272
Impôts sur les sociétés	(93 861)	(76 685)
Total	(94 021)	(73 413)

Notes 26 - Variation des liquidités et équivalents de liquidités

Les liquidités et équivalents de liquidités en fin de période 2023 ont atteint un montant de 446 818 mille dinars contre 484 054 mille dinars en fin de période 2022, soit une variation positive de 37 236 mille dinars.

Cette variation positive des liquidités résulte principalement de l'activité d'exploitation et d'investissement détaillée comme suit :

	2023	2022	Var
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	99 391	(286 975)	386 366
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	53 186	65 137	(11 951)
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financements	(149 037)	(303 607)	154 570
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	33 696	40 079	(6 383)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités	37 236	(485 366)	522 602
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période	(484 054)	1 312	(485 366)
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	(446 818)	(484 054)	37 236

Les liquidités et équivalents de liquidités en fin de période se détaillent comme suit :

	2023	2022
Comptes Nostri en dinars	4 604	4 131
Comptes IBS	36 215	40 429
Caisse en dinars	46 760	36 923
Caisse en devises	4 317	2 896
Avoirs chez la BCT en dinars	13 055	(7 597)
Change manuel	6 088	4 545
Valeurs non imputées et autres sommes dues	-	(139)
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	38 750	235 273
Avoirs chez la BCT en devises	155 663	55 143
Prêts aux établissements financiers < 90J	1 877	1 017
Prêts à la BCT en devises < 90 j	32 576	53 328
Comptes de chèques postaux-CCP	286	286
Comptes ordinaires TGT en dinars	675	675
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	(785 298)	(909 800)
Comptes ordinaires débiteurs Banques en dinars	(2 386)	(1 164)
Total	(446 818)	(484 054)

3-7- EVENEMENTS POSTERIEURS A LA DATE DE CLOTURE

Le Groupe n'a pas eu connaissance d'aucun événement qui s'est produit entre la date de clôture de l'exercice et la date de publication des états financiers, pouvant entraîner des modifications importantes de l'actif ou du passif au cours du nouvel exercice ou qui auront, ou risquent d'avoir, des répercussions importantes sur ses activités futures.



مشروع اللوائح المقترحة على الجلسة العامة العادية

مشروع اللوائح المقترحة على الجلسة العامة العادية

القرار الأول :

إن الجلسة العامة العادية السنوية، وبعد الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة حول نشاط البنك وحول مجمع BH بنك للسنة المالية 2023 وإلى التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية الفردية لسنة 2023 والتقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة لسنة 2023، تصادق على القوائم المالية الفردية والمجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2023.

وقعت المصادقة على هذا القرار **بالإجماع**

القرار الثاني :

إن الجلسة العامة العادية السنوية، وبعد الاستماع إلى التقرير الخاص لمراقبي الحسابات للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2023 والمتعلق بالاتفاقيات المنصوص عليها بالفصل 200 والفصول التي تليه وبالفصل 475 من مجلة الشركات التجارية وبالفصول 43 و62 من القانون عدد 48-2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، تصادق على الاتفاقيات القانونية المذكورة بالتقرير.

وقعت المصادقة على هذا القرار **بالإجماع**

القرار الثالث :

تقرر الجلسة العامة العادية إعادة احتساب النتائج المؤجلة قبل توزيع نتائج السنة المالية 2023 وذلك بإضافة مبلغ قدره 8.100.000,000 د يمثل جزء من الاحتياطات لإعادة الاستثمار المعفى المكونة الي تاريخ 2013/12/31 والتي باتت محررة. وعليه تم تعديل النتائج المؤجلة كما يلي :

- نتائج مؤجلة بعد التوزيع بعنوان سنة 2022 : 811,563 دينار
- المبلغ الجاهز كاحتياطات لإعادة الاستثمار المعفى : 8 100 000 ,000 دينار
- بذلك تكون النتائج المؤجلة قبل توزيع نتائج 2023 : 8.100.811,563 دينار

وقعت المصادقة على هذا القرار **بالإجماع**

القرار الرابع :

تصادق الجلسة العامة على توزيع الأرباح الصافية الناشئة عن السنة المالية 2023 كما جاء في اقتراح مجلس الإدارة كالاتي :

المبلغ بالدينار (2023)	
140 013 463,719	النتيجة الصافية
8 100 811,563	الأموال المؤجلة
148 114 275,282	الباقي الأول
44 260 000,000	حصص الأرباح من نتيجة السنة الحالية
8 100 000,000	حصص الأرباح من المبالغ المعفاة المكونة في 31 - 12 - 2013 مخصصة للأشخاص الطبيعيين
52 360 000,000	مجموع الأرباح
95 754 275,282	الباقي الثاني
1 000 000,000	الصندوق الإجتماعي
94 754 275,282	الباقي الثالث
74 723 000,000	المبلغ المدرج بالإحتياطات الاستثنائية
20 030 000,000	إعادة استثمارات معفاة
1 275,282	الباقي الرابع
1 275,282	الأموال المؤجلة
0	الرصيد

وعليه حددت الجلسة العامة العادية مبلغ الأرباح الموزعة للمساهمين بـ 1100 مليماً للسهم الواحد، هذه الأرباح المقدرة إجمالاً بـ 52 360 000,000 د يتم تخصيص مقدار 8 100 000,000 د منها بالأولوية للأشخاص الطبيعيين وتقتطع من النتائج المؤجلة المكونة في 31-12-2013 ولا يتم إخضاعها للخصم من المورد إذ يقع توزيعها طبق الفقرة 7 من الفصل 19 من القانون عدد 54-2013 المؤرخ في 2013/12/30 المتعلق بإصدار قانون المالية لسنة 2014. يتم دفع هذه الأرباح لدى الوسطاء بالبورصة وماسكي الحسابات دون خصم من المورد بداية من تاريخ 10 ماي 2024.

وقعت المصادقة على هذا القرار **بالأغلبية**

القرار الخامس :

بناءً على ما ذكر بالقرارات السابقة، تُبَرَأُ الجلسة العامة العادية أعضاء مجلس الإدارة إبراءً تاماً دون قيد من تبعة أعمال إدارتهم للشركة خلال السنة المالية 2023 وقعت المصادقة على هذا القرار **بالإجماع**

القرار السادس :

تصادق الجلسة العامة العادية على قرار مجلس الإدارة المؤرخ في 15 - 08 - 2023 بتعيين :

- السيد توفيق منصري عوضاً عن السيد علي رضواني،
- السيد معز بن عامر عوضاً عن السيد محمد المهدي مجدوب،
- السيد فتحى زهير نوري عوضاً عن السيد محمد الناصر الحاجي،

أعضاء بمجلس إدارة BH بنك كمصرفين ممثلين للدولة وللمساهمين العموميين وتنتهي عضويتهم بالنسبة لمدة النيابة خلفهم والتي تنتهي يوم انعقاد الجلسة العامة العادية الحالية المخصصة للمصادقة على القوائم المالية لسنة 2023 .

تمت المصادقة على هذا القرار **بالإجماع**

القرار السابع :

تصادق الجلسة العامة العادية على قرار مجلس الإدارة المؤرخ في 15-08-2023 بتعيين :

- السيد سامي مولاي عضواً مستقلاً رئيساً للجنة المخاطر بمجلس إدارة BH بنك لمدة ثلاث سنوات،
- السيد زهير بسباس عضواً بمجلس إدارة BH بنك ممثلاً لصغار المساهمين لمدة ثلاث سنوات، وتنتهي عضويتهم يوم انعقاد الجلسة العامة العادية التي سوف تُدعى للبت في نتائج السنة المالية 2025 .

تمت المصادقة على هذا القرار **بالإجماع**

القرار الثامن :

تصادق الجلسة العامة العادية على قرار مجلس الإدارة المؤرخ في 28-02-2024 بتعيين :

- السيدة هالة بن صالح عوضاً عن السيد فتحى زهير نوري،
- السيد حسن بالضياف عوضاً عن السيد عاطف المصمودي،

عضوين بمجلس إدارة BH بنك كمصرفين ممثلين للدولة وللمساهمين العموميين وتنتهي عضويتهم بالنسبة لمدة النيابة خلفهم والتي تنتهي يوم انعقاد الجلسة العامة العادية الحالية المخصصة للمصادقة على القوائم المالية لسنة 2023 .

تمت المصادقة على هذا القرار **بالإجماع**

القرار التاسع :

تصادق الجلسة العامة العادية على تعيين السيد سامي قرفالي عضواً مستقلاً رئيساً للجنة التدقيق بمجلس إدارة BH بنك لمدة ثلاث سنوات تنتهي يوم انعقاد الجلسة العامة العادية التي سوف تُدعى للبت في نتائج السنة المالية 2026 .

تمت المصادقة على هذا القرار **بالإجماع**

القرار العاشر :

تصادق الجلسة العامة العادية على تجديد عضوية كل من :

- السيدة هالة بن صالح،
- السيد توفيق منصري،
- السيد معز بن عامر،
- السيد حافظ الخليفي،
- السيد حسن بالضياف،

بمجلس إدارة BH بنك كمتصرفين ممثلين للدولة وللمساهمين العموميين لمدة ثلاث سنوات تنتهي يوم انعقاد الجلسة العامة العادية التي سوف تدعى للبت في نتائج السنة المالية 2026 .
تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار الحادي عشر :

تحدد الجلسة العامة :

- مبلغا صاف قدره أربع آلاف دينار (4000 د) عن كل حصة حضور لرئاسة مجلس الادارة.
 - مبلغا صاف قدره ألفي دينار (2000 د) عن كل حصة ولكل عضو من أعضاء مجلس الادارة.
 - مبلغا صاف قدره ألفي دينار (2000 د) لرئاسة لجنة التدقيق ولجنة المخاطر عن كل جلسة من جلسات لجنة المخاطر ولجنة التدقيق.
 - مبلغا صاف قدره ألف دينار (1000 د) لكل عضو من أعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس. ولا يمكن لرئيس او عضو لجنة منبثقة عن المجلس في صورة مشاركته في عديد اللجان الحصول على أكثر من منحة واحدة تحت بُس على أساس حضوره في لجنة واحدة من هذه اللجان.
- تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار الثاني عشر :

تقرر الجلسة العامة العادية لمساهمي BH بنك اصدار قرض أو عدة قروض رقاعية و/أو مشروطة بمبلغ أقصاه 150 مليون دينارا على أن يتم إنجاز عملية الإصدار على مرة واحدة أو على عدة مرات في أجل أقصاه ثلاث سنوات ونفوض الصلاحيات التامة لمجلس الإدارة وذلك قصد تحديد اجال ومُد ومبالغ ونسب وشروط وإجراءات هذا الإصدار حسب وضعية السوق المالية.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار الثالث عشر :

تسند جميع الصلاحيات للممثل القانوني للبنك أو لمن ينوبه قصد القيام بإجراءات الإيداع والإشهارات القانونية.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

بطاقة الإتصال

التَّسمية التَّجارية	BH بنك
المقر الاجتماعي	18 ، شارع محمّد الخامس - 1023 تونس
صندوق بريد عدد	242 Cedex 1080
رأس المال الاجتماعي	238 000 000 د
عنوان سويفت	BHBKNTT
الهاتف	71 126 000
الفاكس	71 337 957
رقم التِّلْكس	88 401 421
مركز نداء عدد	1800
الموزع الصوتي	88 401 421
	+216 71 001 800 (من الخارج)
الخط الاخضر	80 101 020
رقم الارساليات القصيرة للبنك	85585
البريد الإلكتروني	contact@bhbank.tn
الموفق الاداري	صلاح الدين بن صالح،

9 نهج الفواكه برج بكوش 2027 أريانة

الهاتف : 98 346 525



bhbank.tn



BH Bank



bh_bank



BH Bank

