

BILAN APRES REPARTITION DES BENEFICES ARRÊTÉ AU 31 DÉCEMBRE 2023

(Unité en mille dinars)

| ACTIFS | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| AC1 Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT | 293 976 | 184 903 |
| AC2 Créances sur les établissements bancaires et financiers | 196 339 | 198 081 |
| AC3 Créances sur la clientèle | 10 211 362 | 10 686 945 |
| AC4 Portefeuille-titres commercial | 791 968 | 547 232 |
| AC5 Portefeuille d'investissement | 1 702 754 | 1 688 607 |
| AC6 Valeurs immobilisées | 142 528 | 137 677 |
| AC7 Autres actifs | 175 935 | 182 840 |
| TOTAL DES ACTIFS | 13 514 862 | 13 626 285 |

| PASSIFS | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| PA1 Banque Centrale et CCP | - | - |
| PA2 Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers | 1 798 654 | 2 121 947 |
| PA3 Dépôts et avoirs de la clientèle | 8 751 506 | 8 549 749 |
| PA4 Emprunts et ressources spéciales | 1 365 143 | 1 447 526 |
| PA5 Autres passifs | 318 558 | 314 380 |
| TOTAL DES PASSIFS | 12 233 861 | 12 433 602 |

| CAPITAUX PROPRES | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|------------------|------------------|
| CP1 Capital | 238 000 | 238 000 |
| CP2 Réserves | 1 042 586 | 954 268 |
| Réserves pour réinvestissements exonérés | 221 383 | 209 453 |
| Autres réserves | 821 203 | 744 815 |
| CP3 Actions propres | - | - |
| CP4 Autres capitaux propres | 414 | 414 |
| CP5 Résultats reportés | 1 | 1 |
| CP6 Résultat de l'exercice | - | - |
| CP7 Résultat en instance d'affectation | - | - |
| TOTAL DES CAPITAUX PROPRES | 1 281 001 | 1 192 683 |

| TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 13 514 862 | 13 626 285 |

LE TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES SE PRÉSENTE COMME SUIT

| LIBELLÉS | Capital Social | Primes D'émission | Réserves légales | Réserves extra | Reserves pour Reinv exonéré | Reserves pour risques Generaux | Modification comptable | Réserves F. Social | Réserves Réval Immob | Rép à nouveau | Résultat | Total |
|--|----------------|-------------------|------------------|----------------|-----------------------------|--------------------------------|------------------------|--------------------|----------------------|---------------|----------|-----------|
| SOLDE AU 31/12/2022 AVANT AFFECTATION | 238 000 | 128 000 | 23 800 | 464 770 | 194 453 | 23 073 | - | 44 302 | 414 | - | 118 711 | 1 235 523 |
| Recasements et autres variations | - | - | - | - | (7 000) | - | - | - | - | 7 000 | - | - |
| Distributions de dividendes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (7 000) | (35 840) | (42 840) |
| Affectation du résultat 2022 | - | - | - | 59 870 | 22 000 | - | - | 1 000 | - | 1 | (82 871) | - |
| SOLDE AU 31/12/2022 APRÈS AFFECTATION | 238 000 | 128 000 | 23 800 | 524 640 | 209 453 | 23 073 | - | 45 302 | 414 | 1 | - | 1 192 683 |
| Autres opérations sur fonds social (*) | - | - | - | - | - | - | - | 665 | - | - | - | 665 |
| Résultat au 31/12/2023 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 140 013 | 140 013 |
| SOLDE AU 31/12/2023 AVANT AFFECTATION | 238 000 | 128 000 | 23 800 | 524 640 | 209 453 | 23 073 | - | 45 967 | 414 | 1 | 140 013 | 1 333 361 |
| Recasements et autres variations | - | - | - | - | (8 100) | - | - | - | - | 8 100 | - | - |
| Distributions de dividendes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (8 100) | (44 260) | (52 360) |
| Affectation du résultat 2023 | - | - | - | 74 723 | 20 030 | - | - | 1 000 | - | - | (95 753) | - |
| SOLDE AU 31/12/2023 APRÈS AFFECTATION | 238 000 | 128 000 | 23 800 | 599 363 | 221 383 | 23 073 | - | 46 967 | 414 | 1 | - | 1 281 001 |

(*) Il s'agit des intérêts sur lesancements de l'année

RÉSOLUTIONS APPROUVÉES PAR L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE BH BANK EXERCICE 2023

Première Résolution :
L'Assemblée Générale Ordinaire et après avoir entendu la lecture des rapports du Conseil d'Administration sur la situation financière individuelle et sur la situation financière consolidée et après avoir entendu la lecture des rapports des Commissaires aux Comptes sur les états financiers individuels et consolidés pour l'exercice 2023, approuve les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31 Décembre 2023.
Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Deuxième Résolution :
L'Assemblée Générale Ordinaire, et après avoir entendu le rapport spécial des commissaires aux comptes pour l'exercice clos le 31 décembre 2023, relatif aux conventions prévues par les articles 200 et suivants et par l'article 475 du code des Sociétés Commerciales et par les articles 43 et 62 de la loi 48-2016 relative aux banques et aux établissements financiers, approuve les conventions mentionnées dans le rapport.
Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Troisième Résolution :
L'Assemblée Générale Ordinaire décide de réaffecter en résultat reporté avant de distribuer les résultats de l'exercice 2023 en ajoutant un montant qui s'élève à : 8 100 000,000 D, qui représente une partie des réserves pour réinvestissements exonérés constituées au 31/12/2013, distribuables en franchise d'impôt et devenues libres.
Par conséquent, le report à nouveau est ainsi modifié comme suit :
• Report à nouveau après répartition du résultat 2022 : 811,563 D.
• Réserves pour réinvestissements exonérés devenues disponibles : 8 100 000,000 D.
D'où un résultat reporté avant affectation du résultat 2023 est de : 8 100 811,563 D.
Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Quatrième Résolution :
L'Assemblée Générale Ordinaire approuve la répartition du bénéfice net résultant de l'exercice 2023 telle qu'elle lui a été proposée par le Conseil d'Administration comme suit :

Chiffres en Dinar

| INTITULÉ | MONTANT (EXERCICE 2023) |
|---|-------------------------|
| RESULTAT DE L'EXERCICE | 140 013 463,719 |
| Report À Nouveau | 8 100 811,563 |
| 1ER RELIQUAT | 148 114 275,282 |
| Dividende Sur Le Resultat De L'exercice | 44 260 000,000 |
| Dividende Sur Les Reserves Distribuables En Franchise D'impôt Au 31/12/2013 Reserve Aux Personnes Physiques | 8 100 000,000 |
| Total Dividende | 52 360 000,000 |
| 2ÈME RELIQUAT | 95 754 275,282 |
| Fonds Social | 1 000 000,000 |
| 3ÈME RELIQUAT | 94 754 275,282 |
| Reserve Extraordinaire | 74 723 000,000 |
| Reserve Pour Réinvestissements Exoneres | 20 030 000,000 |
| 4ÈME RELIQUAT | 1 275,282 |
| Report À Nouveau | 1 275,282 |
| SOLDE | 0 |

En conséquence, l'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant du dividende à distribuer aux actionnaires à 1100 millimes par action, soit un montant global de 52 360 000,000 D dont un montant réservé en priorité aux actionnaires personnes physiques de 8 100 000,000 D qui sera prélevé sur les résultats reportés provenant des Réserves Extraordinaires constituées au 31/12/2013 et qui ne sera pas soumis à la retenue à la source conformément au paragraphe 7 de l'article 19 de la loi N° 2013-54 du 30 décembre 2013 portant loi de finances pour l'année 2014.
Ces dividendes seront servis sans retenue à la source auprès de l'intermédiaire en bourse ou teneur des titres dépositaire à partir du 10 mai 2024.

Cette résolution est adoptée à la majorité.

Cinquième Résolution :
Sur la base des dispositions des résolutions précédentes, l'Assemblée Générale Ordinaire donne aux administrateurs, quitus entier et sans réserve pour les actes de leur gestion de la BH Bank au cours de l'exercice 2023.
Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Sixième Résolution :
L'Assemblée Générale Ordinaire décide de ratifier la décision du Conseil d'Administration, du 15-08-2023, de nommer :
• Monsieur Taoufik Mnasri en remplacement de Monsieur Ali Radhouani,
• Monsieur Moez Ben Ameer en remplacement de Monsieur Mohamed Mehdi Mejdoub,
• Monsieur Fethi Zouheir Nouri en remplacement de Monsieur Mohamed Nacer Hajji,
membres du Conseil d'Administration de la BH Bank en tant que représentants de l'Etat et des participants publics, et leur mandat prend fin pour la durée du mandat de leur prédécesseur qui prend fin le jour de l'actuelle Assemblée Générale Ordinaire qui statue sur les résultats de l'exercice 2023.
Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Septième Résolution :
L'Assemblée Générale Ordinaire décide de ratifier la décision du Conseil d'Administration, du 15-08-2023, de nommer :
• Monsieur Zouheir Besbes en qualité d'administrateur représentant les actionnaires minoritaires,
• Monsieur Sami Mouley en qualité d'administrateur indépendant président du Comité des Risques,
pour une durée de trois ans prenant fin le jour de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les résultats de l'exercice 2025.
Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Huitième Résolution :
L'Assemblée Générale Ordinaire décide de ratifier la décision du Conseil d'Administration, du 28-02-2024, de nommer :
• Madame Hella Ben Salah en remplacement de Monsieur Fethi Zouheir Nouri, • Monsieur Hassen Bedhief en remplacement de Monsieur Atef Masmoudi,
membres du Conseil d'Administration de la BH Bank en tant que représentants de l'Etat et des participants publics, et leur mandat prend fin pour la durée du mandat de leur prédécesseur qui prend fin le jour de l'actuelle Assemblée Générale Ordinaire qui statue sur les résultats de l'exercice 2023.
Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Neuvième Résolution :
L'Assemblée Générale Ordinaire approuve la nomination de Monsieur Sami Guerfali en qualité d'administrateur indépendant président du Comité d'Audit pour une durée de trois ans prenant fin le jour de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les résultats de l'exercice 2026.
Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Dixième Résolution :
L'Assemblée Générale Ordinaire renouvelle le mandat de :
• Madame Hella Ben Salah, • Monsieur Taoufik Mnasri, • Monsieur Moez Ben Ameer, • Monsieur Hamed Khelifi, • Monsieur Hassen Bedhief,
en qualité de membres du Conseil d'Administration de la BH Bank, représentants l'Etat et les participants publics pour une durée de trois ans prenant fin le jour de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les résultats de l'exercice 2026.
Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Onzième Résolution :
L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant des jetons de présence des membres du conseil d'administration ainsi que le montant des jetons de présence des comités comme suit :
• Un montant de quatre mille dinars (4000 dinars) brut à allouer au titre de chaque présence à chaque séance du Président du Conseil d'Administration, à condition que le montant brut annuel n'exécède pas 24000 dinars, quel que soit le nombre de séances.
• Un montant de deux mille dinars (2000 dinars) brut à allouer au titre de chaque présence à chaque séance de chaque membre du Conseil d'Administration, à condition que le montant brut annuel n'exécède pas 12000 dinars, quel que soit le nombre de séances.
• Un montant de deux mille dinars (2000 dinars) net à allouer au titre de chaque présence à chaque séance du Président du Comité d'Audit et du Président du Comité des Risques, à condition que le montant annuel net, pour chacun d'eux, n'exécède pas 12000 dinars, quel que soit le nombre de séances.
• Un montant de mille dinars (1000 dinars) net à allouer au titre de chaque présence à chaque séance de chaque membre du Comité des Risques et du Comité d'Audit et pour chaque président ou membre de l'un des autres comités émanant du Conseil, à condition que le montant net annuel ne doit pas dépasser 6000 dinars, quel que soit le nombre de séances.

Les présidents et membres siégeant à plus d'un comité ne recevront qu'une seule rémunération de jetons de présence calculée sur la participation à un comité selon leur choix et ce, à compter du 27 avril 2024.
Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Douzième Résolution :
L'Assemblée Générale Ordinaire décide l'émission d'un ou plusieurs emprunts obligataires et/ou subordonnés d'un montant plafonné à 150 Millions de Dinars, à réaliser en une ou plusieurs fois, dans un délai maximum de trois années.
Elle donne mandat au Conseil d'Administration pour fixer les dates, les durées, les montants, les taux les modalités et les conditions de cette émission suivant la situation du marché financier.
Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Treizième Résolution :
Tous les pouvoirs sont donnés au représentant légal de la banque ou à son mandataire pour accomplir les formalités de dépôts et de publications prévues par la loi.
Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION POST AGO EXERCICE 2023

| MEMBRE | REPRÉSENTÉ PAR | QUALITÉ (LIBELLÉ) | FONCTIONS EXERCÉES EN DEHORS DE LA SOCIÉTÉ | MANDATS D'ADMINISTRATEURS DANS D'AUTRES SOCIÉTÉS |
|--------|---|---|---|---|
| Etat | MNASRI TAOUFIK | Président | STB 1988/2020 • 1988-1991 : Chef de projet refonte système agence STB. • 1991-1998 : Chargé de mission modernisation système de gestion et comptable STB. • Juin 1995- Oct.1995 : Chargé de mission expertise du système d'Information de l'ONP. • 1998-2000 : Chef du projet Passage à l'an 2000 STB. • 2001-2003 : Directeur de l'Informatique. • 2003-2013 : Directeur Central du Système d'Information. • Janv. Fév. 2013 : DGA par Interim chargé des structures d'appui de la STB. • 2012 : Chargé de trois Directions centrales : système d'Information ; Banque Directe Monétique, Télématique et Moyens Généraux. • 2013-2020 : Directeur Central des Moyens Généraux. | <ul style="list-style-type: none"> • 2013-2020 : Président du Conseil d'Administration SICAV l'Epargnant. • 2005-2020 : Membre du Conseil d'Administration ATI. • 2004-2005 : Membre du Conseil d'Administration Tunisie Télécom. • 2005-2009 : Membre du Conseil d'Administration STB CAPITALIS. |
| Etat | KHLIFI HAFEDH | Membre | <ul style="list-style-type: none"> • 1986/1989 OPEITE : Gestion des programmes (FONAPRA-PDR-PDRI-PSEI). • 1989/1992 OFPE : Gestionnaire des Programmes de promotion de l'Emploi. • 1992/1998 BNA : Fondé de Pouvoir Direction Centrale des Crédits. • 1998/2001 BTS : Directeur Régional Ben Arous. • 2006/2011 BTS : Directeur Central des Crédits. • 2011/2012 BNA : Direction Audit Interne. • 2012/2017 BNA : Chef de département recouvrement contrôle des engagements commerciaux et industriels. • 2017/2021 : Directeur, Chef de département de la Direction du Contrôle Permanent. | <ul style="list-style-type: none"> • 2019/2021 : CTAMA Assurance. • 2012/2021 : SOFINREC. • 2008/2011 : SIDCO. |
| Etat | HELLA BEN SALAH | Membre | MINISTÈRE DES FINANCES • 1997 /2002 : inspecteur central des services financiers. • 2002/2005 : chef service. • 2005/2011 : sous-directeur. • 2011/ 2017 : directrice. • 2017 : directrice générale | <ul style="list-style-type: none"> • Depuis 2017 : Conseil National de la statistique. • 2023 : Office DU Commerce de la Tunisie. |
| Etat | HASSEN BEDHIAF | Membre | • 2000 /2015 : sous-directeur à la BCT. • 2011/2013 : Chargé de mission BCT • 2016/2020 : directeur central BCT • Depuis 2022 : consultant indépendant. • Depuis 2023 : CEO GPM CAPITAL | • Depuis 2022 : Société tunisienne des industries de pneumatiques. |
| Etat | BEN AMEUR MOEZ | Membre | MINISTÈRE DES FINANCES • 1997-1999 : Supervision des travaux de normalisation comptable bancaires. • 1997-2000 : Supervision des travaux de normalisation comptable des assurances. • 1997-1998 : Supervision des travaux de normalisation comptable OPCVM. • 2016-2018 : Supervision des travaux de normalisation comptable institutions de microfinances. • 2016-2018 : Supervision des travaux de normalisation comptable assurance TAKAFUL. • 2005-2007 : Supervision des travaux de normalisation comptable avis sociétés de recouvrement des créances. • 2000 : Membre du Comité de Fusion BTE – UIB. | <ul style="list-style-type: none"> • 2002-2016 SPROLS : Membre du Conseil d'Administration et de la Commission des Marchés. • 2016 SEREPT : Membre du Conseil d'Administration et du Comité d'Audit. • 2014-2015 CDC : Membre du Conseil d'Administration • 2014-2015 BRICORAMA : Membre du Conseil d'Administration. |
| | BESBES ZOUHEIR | Membre Représentant Les Petits Porteurs | • 1976/1985 FAC FSEGS SFAX : Enseignant Comptabilité. • 1991/1998 GROUPE NOURI CHAABANE et SAPRIM Mahdia Palace : Administrateur et Dirigeant. • 1997/1998 : Tunisie Leasing. • 1997/2002 : Directeur Financier BATAM. | <ul style="list-style-type: none"> • 1990/2003 : Revue Comptable & Fina. • 1999 à ce Jour : Association des insuffisants rénaux. |
| | MOULEY SAMI | Membre President Comite Risques | • 2017/2022 BMICE : Directeur des études économiques et de la coopération internationale, Expert auprès du comité d'Audit et de Risque, • Membre du Comité Directeur et membre du Comité de Crédit. • 2009/2011 BCT : Directeur Général des Recherches et des études Financières et Monétaires. • 2013/2016 BCT : Expert / Conseiller. • 2015/2017 BNA : Membre du Comité Exécutif de Crédit, Président du Comité Stratégique. • 2015/2021 Banque Mondiale : Chargé / Consultant. • 2013/2022 BAD : Expert / Consultant International. • 2011/2014 APBFT : Expert / Consultant | <ul style="list-style-type: none"> • 2015/2017 BNA : Membre du Comité Exécutif de Crédit, Président du Comité Stratégique. • 2017/2022 BMICE : Membre du Comité Directeur, Membre du Comité de Crédit, Expert intervenant auprès du Comité d'Audit et de Risque. • 2009/2011 BCT : Directeur Général des Recherches et des Etudes Financières et Monétaires. |
| | Société HORCHENI FINANCE (gérant) Horchani Rached | Membre | AGO 29-04-2023 | |
| | SAMI GUERFALI | President Comite D'audit | BNA 1987/2019 • 1993-1994 : responsable service relations correspondants. • 1995-2001 : formateur interne. • 2001- 2005 : directeur audit. • 2005-2007 : directeur commerce extérieur. • 2007-2009 : Directeur conformité. • 2009-2010 : Directeur recouvrement. • 2010/2011 Directeur conformité. • 2011/2012 : Directeur central contrôle permanent et conformité. • 2012-2014 : Directeur Central des projets et organisation. • 2017-2017 2012 : Directeur central audit. • 2013-2023 2012 : Directeur général SOIVIM SICAF. | <ul style="list-style-type: none"> • 2013/2023 : SOIVIM SICAF. • 2013/2023 : BNA CAPITALIS. • 2013/2023 : BNA OBLIGATAIRE SICAV. • 2013/2023 : SPI EL MADINA. • 2019/2023 : SIMPAR. • 2019/2023 : ESSOUKNA. • 2019/2023 : SICAR INVEST. • 2019/2023 : SPI LES OUILLETS . |