

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 أطراف 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 الأجل 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 لتصور سلبي من قبل أطراف فاعلة بالبنك أو حلفائه 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 لمجمع 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 مقاربة 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 BH بنك بإلحاق ثلاث لجان بهيكل الإدارة:

- **لجنة قائمة المراقبة والاستخلاص والحلحلة:** 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.

وفقا لأحكام منشور البنك المركزي التونسي عدد 5 لسنة 2021، حدد BH بنك 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 لإدارة 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 لإدارة 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 حفاء 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 IFRS 9

لا يزال اعتماد معايير الإفصاح المالي الدولي IFRS 9 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.
- استمرار 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 يمكن 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.
- اكتساب استراتيجية لإدارة مصادر التمويل وتكاليف الموارد.
- اعتماد مقاربة 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.

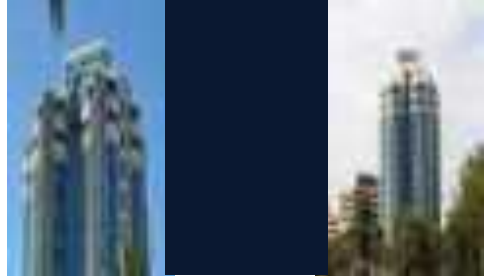
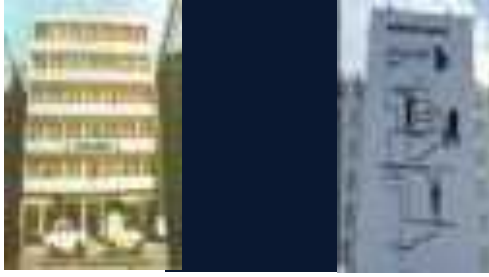
خطة استمرارية النشاط

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



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

أ- 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 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 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 وفقاً 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 طبقاً 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) عملاً 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 حدّاً لنطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

لقد اعتبرنا أن تقييم مخاطر القروض وتغطية التعهدات تمثل مسألة أساسية في التدقيق نظراً لأهمية التعهدات بذمة الحرفاء، والتي بلغت في نهاية السنة المحاسبية 10 211 362 ألف دينار صافية من المدخرات والفوائد المؤجلة، البالغة تبعاً 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 أساساً:

- ♦ تقييم نجاعة نظام الرقابة الداخلية 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 المدّخرات و تقييم كفاية الفرضيات المعمول بها ؛
- ♦ تطبيق إجراءات تحليلية بشأن تطور التعهدات والمدّخرات؛
- ♦ 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 أمراً رئيسياً 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 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 أساساً:

- ♦ الإمتثال لأحكام المعيار المحاسبي رقم 25 المتعلق بمحفظة الأسهم في المؤسسات البنكية؛
- ♦ تقييم سياسة السيولة بالبنك وتأيينها 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. 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، واستنادا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذات علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكا كبيرا 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، وهيكل 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 تأثرها 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 والضمانات.

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.

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

تونس في 8 أفريل 2024

مراقبي الحسابات

عن / Consulting and Financial Firm

وليد بن عياد

عن / FMBZ KPMG Tunisie

آمنة رشيكو





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.

1. الإتفاقيات 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 "BHEQUITY":

- ♦ 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 بالإميازات 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 العمولات السنوي التي تم 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 العمولات المفوترة للسنة المالية 2023 بعنوان جميع الصناديق الاستثمارية، مبلغا 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 ديناراً.

II. الإتفاقيات المبرمة خلال السنوات الفارطة والتي 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 (frais de montage): 20 ألف دينار،
 - ♦ عمولة توظيف (frais de placement): 0,2 % من مبلغ الإصدار،
 - ♦ عمولة تصرف (frais de gestion): 0,2 % 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 ديناراً.

5.2. إتفاقية مسك السجلات مقابل عمولة تصرف بلغت بعنوان سنة 2023 مبلغاً قدره 50 000 ديناراً

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

6.2. قامت BH ASSURANCE بالاكتتاب 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 للغرض لدى شركة التأمين وتحت تصرفها. حدد مفعول هذا الملحق انطلاقاً من غرة جانفي 2020 وحسب الشروط التالية:

- ♦ نسبة المردودية الصافية: 3,5 % سنوياً (دون تغيير)
- ♦ أعباء تصرف: 2,75 % من كل قسط تأمين سنوي عوضاً عن 3 %،
- ♦ مصارف اقتناء دون تغيير: 0 % عن كل سنة،
- ♦ المساهمة في المزايا: 80 % من النتائج المالية لتوظيفات تأمينات BH ASSURANCE في صنف تكوين الأموال عوضاً عن 75 % سابقاً،

بلغت أقساط التأمين التي أصدرتها BH ASSURANCE بعنوان سنة 2023 مبلغاً قيمته 2 500 000 ديناراً.

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 ديناراً.

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 ديناراً،
- ♦ التأمين على وسائل النقل بمبلغ قدره : 177 880 ديناراً،
- ♦ التأمين ضد المخاطر الإعلامية بمبلغ قدره : 30 498 ديناراً،
- ♦ التأمين ضد المخاطر المختلفة بمبلغ قدره : 393 491 ديناراً،
- ♦ التأمين ضد المخاطر المهنية بمبلغ قدره : 230 557 ديناراً.

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 عدة 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 مدة 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 مدة 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 مدة 15 سنة و بنسبة فائدة تساوي نسبة السوق النقدية زائد 0,8 بالمائة. وبلغت أعباء البنك خلال سنة 2023 بعنوان هذه العملية 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 476 588 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.

الاتفاقيات 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.

الاتفاقيات 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.

الاتفاقيات 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 176 551 دينار وبنسبة 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.

الاتفاقيات 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 وبنسبة سنوية قدرها 5 %. وبلغت قيمة الإيجار خلال سنة 2023 بعنوان هذه الاتفاقية 3 830 دينار خال من الأداء على القيمة المضافة.

الاتفاقيات المبرمة مع «SICAV BH OBLIGATAIRE» والتي يملك بنك BH BANK 14,57 % من رأس مالها

مالها

22.2. إتفاقية إيداع وبلغت عمولات البنك المفوترة في سنة 2023، ما قدره 1000 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

الاتفاقيات المبرمة مع « STIMEC » والتي يملك بنك % 30 BH BANK 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 2023 بعنوان هذه الاتفاقية 2 960 دينار خال من الأداء على القيمة المضافة.

الاتفاقيات المبرمة مع « La société immobilière HORCHANI »

22.4. عقد كراء لمبنى كائن بضفاف البحيرة مبرم منذ سنة 2019 بمبلغ سنوي قدره 239 496 دينار وبزيادة 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 % 41,64 BH BANK 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 ديناراً.

وبلغ مجموع الإيرادات خلال سنة 2023 بعنوان هذه القروض 6 129 792 ديناراً.

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 ديناراً.

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 اصلا 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 امريكي مخصص لتمويل البرنامج الرابع للتطوير العمراني.

أمضى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) مع الدولة التونسية أتفاقية بتاريخ 04 مارس 1987 للتصرف في الموارد لجزء trames assainies /l'auto-construction من هذا البرنامج و تمّ في هذا الغرض فتح حساب خاص لدى البنك يتم تمويله من قرض البنك العالمي للإعمار والتنمية المذكور وقروض 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 trames assainies /l'auto-construction (USAID HG 004B)

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 وتم في هذا الغرض فتح حساب خاص 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 المستندة 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 trames assainies /l'auto-construction من هذا البرنامج وتم في هذا الغرض فتح حساب خاص 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 المستندة 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 أساساً 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 وإلى البلديات لتحسين البنايات البلدية وإلى وكالة التهذيب و التهيئة العمرانية وجمعية صيانة المدينة.

يتقاضى البنك بعنوان التصرف في هذه الموارد عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 3 بالمائة من المبالغ المستخلصة أصلاً وفوائضاً. 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 إتفاقية مع BH BANK (بنك الاسكان سابقاً) 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 أصلاً وفوائضاً. 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 10-84 لسنة 1984 المؤرخ في 3 أفريل 1984 بين الدولة التونسية ودولة الولايات المتحدة الامريكية 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.

وفقاً للقسم 1.01 من هذه الإتفاقية أمضى BH BANK (بنك الاسكان سابقاً) مع الدولة التونسية إتفاقية للتصرف في موارد برنامج إعادة بناء منازل المتضررين من جراء الفيضانات. تمّ في هذا الغرض فتح حساب خاص لدى البنك تودع فيه المبالغ المتأتية من القرض والهبة المذكورين. يتم استعمال 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 أصلاً وفوائضاً. هذا ولم يتم تسجيل عمولات بهذا العنوان من طرف البنك خلال سنة 2023.

9.4. إتفاقية التصرف في نظام الإدخار السكاني

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 الإدخار السكاني 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 الاوروبي، 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 التلوّث

طبقا للإتفاقية المبرمة مع الدولة التونسية يتولى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) إسناد قروض الى المؤسسات الناشطة في قطاعات منتجة لتمويل عمليات إزالة التلوّث على مدة 10 سنوات منها ثلاث سنوات إهمال 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 ببرنامج 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 والهيئة 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 احتسابه على أساس مؤشرات كمية ونوعية تضبطها لجنة التأجير من ضمن المؤشرات المنصوص عليها بعقد البرامج للبنك.

وإعتامادا 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:

	المدير العام		رئيس مجلس الادارة		أعضاء مجلس الادارة	
	أعباء السنة المالية	الخصوم بتاريخ 2023/12/31	أعباء السنة المالية	الخصوم بتاريخ 2023/12/31	أعباء السنة المالية	الخصوم بتاريخ 2023/12/31
امتيازات قريبة الاجل	75 000	-	326 583	-	283 750	-
امتيازات بعيدة الاجل	-	-	-	-	-	-
منحة نهاية عقد الشغل	-	-	-	-	-	-
المجموع	75 000	-	326 583	-	283 750	-

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

عن/Consulting and Financial Firm

وليد بن عياد



عن/FMBZ KPMG Tunisie

آمنة رشيكو



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		قوائد 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	12	مجموع الأموال الذاتية
14 261 783	14 253 975		مجموع الخصوم و الأموال الذاتية

جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة

السنة المحاسبية المختومة 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
			التعهدات 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 التعهدات المقدّمة
			التعهدات 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 التعهدات المقبولة

قائمة النتائج المجمعة
سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2023

الوحدة : ألف دينار

الإفصاح	سنة 2023	سنة 2022
إيرادات الاستغلال البنكي	1 606 402	1 399 906
إيرادات 1: فوائد دائنة و مداخل ممتلئة	16	941 520
إيرادات 2: عمولات دائنة (في شكل إيرادات)	17	277 998
إيرادات 3 : أرباح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية	18	70 317
إيرادات 4: مداخل محفظة الإستثمار	19	110 071
أعباء الإستغلال البنكي	-861 755	-688 473
عبء 1: فوائد مدينة و أعباء ممتلئة	20	-568 436
المطالبات المدفوعة على معاملات التأمين	-128 144	-107 860
عبء 2: عمولات مدينة	-14 376	-12 177
الناتج البنكي الصافي	744 647	711 433
عبء 4/إيرادات 5: مخصصات للمدخرات و نتيجة تصحيح القيمة على المستحقات، خارج الموازنة و الخصوم	21	-215 135
عبء 5/إيرادات 6: مخصصات للمدخرات و نتيجة تصحيح القيمة على محفظة الإستثمار	22	-1 940
إيرادات 7: إيرادات إستغلال أخرى	23	9 479
عبء 6: مصاريف الأعوان	24	-177 347
عبء 7: أعباء الاستغلال العامة	25	-78 909
عبء 8: مخصصات الاستهلاكات و المدخرات على الأصول الثابتة	-23 519	-21 783
ناتج الاستغلال	279 496	225 798
الحصة في الارباح المتأينة من الشركات الخاضعة للمعادلة	3 441	- 3 523
عبء 9/إيرادات 8: رصيد ربح متأني من عناصر أخرى عادية	26	- 839
عبء 11: آداءات على الأرباح	27	- 73 413
ناتج العمليات العادية	181 817	148 023
عبء 10 / إيرادات 9: رصيد ربح/خسارة متأني من عناصر أخرى غير عادية	28	-8 658
فوائد الأقلية في نتائج الشركات المدمجة كليا	-16 915	-14 217
النتيجة الصافية للفترة المحاسبية	142 978	125 148

جدول التدفقات النقدية المجمعة

سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2023

الوحدة : ألف دينار

الإفصاح	سنة 2023	سنة 2022
أنشطة الاستغلال		
إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة	1 461 185	1 254 891
أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة	-833 335	-693 225
قروض للمؤسسات المالية والبنكية	-19 326	-7 245
إيداعات أو مسحوبات المؤسسات المالية والبنكية	-197 770	49 977
قروض وتسبيقات/سداد قروض وتسبيقات ممنوحة للحرفاء	217 959	-1 141 769
ودائع أو مسحوبات للحرفاء	4 187	788 329
سندات التوظيفات	-238 130	-249 200
مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون	-263 331	-231 091
مبالغ مقبوضة من مدينين آخرين	64 387	39 138
الاداءات المدفوعة على الأرباح	-96 435	-96 780
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال	99 391	-286 975
أنشطة الاستثمار		
فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار	114 689	110 071
اقتناء/تفويت في محفظة الاستثمار	-27 448	-15 531
اقتناء/تفويت في أصول ثابتة	-34 055	-29 403
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار	53 186	65 137
أنشطة التمويل		
إصدار الأسهم	0	0
تمويلات متأتية من إصدار قروض	-123 434	-293 897
ارتفاع / انخفاض الموارد الخصوصية	31 266	31 204
حصص أرباح مدفوعة	-49 000	-47 102
تدفقات التمويل الأخرى	-7 869	6 188
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	-149 037	-303 607
إنعكاسات تقلبات أسعار الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة	33 696	40 079
التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة	37 236	-485 366
السيولة و ما يعادل السيولة في بداية السنة المحاسبية	-484 054	1 312
السيولة و ما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية	-446 818	-484 054
29		

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 établissement 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 subséquentes.

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'arrêt 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'arrêt 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 devises

Les opérations en monnaies étrangères sont converties à la date d'arrêté comptable au cours moyen de clôture publié par la

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.

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.

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)
Creances 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 General	(360 638)	(355 974)	(4 664)

Le mouvement des provisions sur créances à la clientèle se présente comme suit :

	31/12/2022	Dotation	Reprise	Cession/R adiation	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
2EME 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
1er 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	Acquisi- tion	Cession	Reclass	31/12/2023	Emetteur	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)
Dotation 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

Tableau de variation des immobilisation arrêté au 31/12/2023										
Designation	Valeur debut de période	Mouvement s de la période			Valeur fin de période	Cumul debut de période	Amortissement et provision			VCN fin de période
		Acquisi- tions	Sortie	Reclasse- ment			Dotation/Reprise	Amort sorties	Cumul 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
Matriel et mobiliers de bureau	57 161	4 431	(867)	-	60 725	(44 961)	(7 008)	867	(51 100)	9 625
Matriel 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	Reserves pour Reinv exonéré	Reserves pour risques Generaux	Modification comptable	Réserves F. Social	Réserves Réval Immob	Rép à nouveau	Résultat	Total
Solde au 31/12/2021	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:

	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 garantie de la clientèle	405 963	3 294 137	-

Note sur les engagements en devises

	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 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
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 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 assimilées

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	Dotation s	Reprise s	Cession/Radiatio n	Autre s	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	(1 238 199)	(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)
Pertes exceptionnelles	(2 813)	(1 267)
Gains provenant des activités ordinaires	1 227	233
Plus-values 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 1er 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 la Banque de l'Habitat 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 Banque de l'Habitat 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.

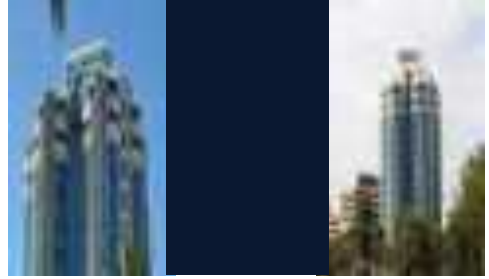
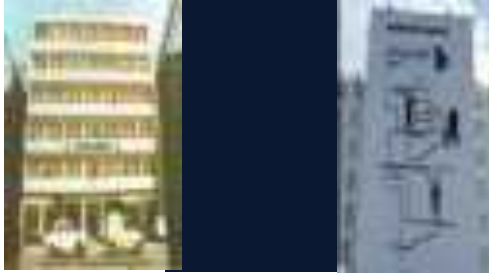
30) Une convention de location d'un immeuble auprès de « la société immobilière HORCHANI » sis aux berges du lac à partir de 2019 pour un montant initial de 239 496 dinars hors taxes majoré de 4% à partir de la deuxième année. Le loyer brut au titre de l'exercice 2023 s'élève à 333 409 DT.

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 و صنع دفاتر الصكوك	1999
الشركة العصرية للتسنيذ	التسنيذ	2002
بنك تونس الخارجي	بنكي	1977

2/ المؤشرات المالية لشركات مجمع BH بنك : (الوحدة الف دينار)

النتيجة الصافية(أد)		رقم المعاملات(أد)		الأموال الذاتية(أد)		مجموع الموازنة(أد)		الشركة
2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	
3 431	-495	250 747	232 956	247 092	233 039	1 653 452	1 565 946	الشركات الخاضعة للتجميع
394	-782	9 165	8 950	8 115	7 752	40 305	45 379	شركة BH العقارية
318	302	617	547	15 914	15 902	16 140	16 105	شركة BH سيكاف
1 738	918	4 364	3 327	8 644	6 946	12 671	10 293	شركة BH للاستثمار
1 480	757	4 561	3 524	23 781	23 004	360 562	344 783	شركة BH تنمية
13 175	13 306	176 570	161 650	87 776	77 795	502 484	443 488	شركة BH تأمين
3 150	1 962	35 621	34 336	35 402	32 265	287 234	296 213	الشركة BH إيجار
746	784	2 905	2 828	6 744	5 991	7 919	6 945	الشركة BH إستخلاص
-843	-846	2 387	3 551	-4 503	-3 607	4 868	5 473	شركة التكنولوجيا و الطباعة و صنع دفاتر الصكوك " ستيماك" *
-1	-29		0	-394	-393	755	755	الشركة العصرية للتسديد
-16 726	-16 867	14 557	14 243	65 613	67 384	420 514	396 512	بنك تونس الخارجي **
7 957	6 986	8 600	7 657	119 031	125 723	119 935	126 630	شركات التوظيف الجماعي
6 541	5 942	6 968	6 400	95 899	105 700	96 487	106 307	شركة BH سيكاف للرقاع
1 416	1 044	1 632	1 257	23 132	20 023	23 448	20 323	شركة BH سيكاف للرأسمة
11 388	6 491	259 347	240 613	366 123	358 762	1 773 387	1 692 576	المجموع العام

* 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 232 956 ألف دينار سنة 2022 إلى 249 937 ألف دينار نهاية سنة 2023، أي بنسبة نمو 7,29 %.

* تحسن في الاموال الذاتية بنسبة 6 % لتبلغ مستوى 247 092 ألف دينار مع نهاية سنة 2023 مقابل 233 039 ألف دينار في 2022 .

* ارتفاع للنتائج الصافية بـ 3 926 ألف دينار لتبلغ 3 431 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 8 600 ألف دينار في اخر سنة 2023 مقابل 7 657 ألف دينار مع نهاية سنة 2022 ، أي بنسبة نمو فاقت 12 %.

- نمو النتيجة الصافية بنسبة 14 % . لتستقر في حدود 7 957 ألف دينار سنة 2023 مقابل 6 986 ألف دينار سنة 2022.



شركة BH تأمين

رئيس مجلس الإدارة : السيد أحمد 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: 635 596 سهم

المبلغ: 3 177 980 د

النسبة المئوية: 23,89 %

على الرغم من الوضع الاقتصادي الغير مستقر ، استمرت شركة BH تأمين في تحقيق تطور ربح 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 ERP 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.

- 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 فائزة - عمارة BH تأمين المركز العمراني الشمالي - 1082 تونس المهرجان
- الهاتف: 71 189 700
- الفاكس: 71 949 335
- الرأس المال الحالي للشركة (المجموع المحرر)
- عدد الأسهم: 7 000 000 سهم
- القيمة الدنيا: 5 د
- رأس المال: 35 000 000 دينار
- المساهمة الحالية ل بنك BH
- 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 ليبلغ 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 ليبلغ 36 مليون دينار ليصل الي نسبة تحقيق أهداف تقدر بـ 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 ونقلة الفروع الثلاثة القديمة (صفاقس-باجة وسوسة).

← اعتماد سياسة تصرف حسب المشاريع التي تهدف إلى تحسين العمليات التي تديرها موظفي شركة BH ايجار.

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 لمعاودة جهود الحكومة عبر بعث آلية جديدة لتعبئة المدخرات وتطوير السوق المالية وتشجيع الاستثمار.
 أمام التغيرات العميقة للوضعية النقدية والمالية التي تميزت بالعولمة والمنافسة وسعيا إلى تنويع أنشطتها وتعزيز مكانتها في القطاع المصرفي التونسي والنظام المالي، أنشأ **BH بنك** شركة **BH سيكاف** سنة 1994 لمعاودة جهود الحكومة لخلق آلية جديدة لتعبئة المدخرات وتطوير السوق المالية وتشجيع الاستثمار.

المقر الاجتماعي: نهج الشابية – فضاء تونس - مدخل ك، الطابق 5 - 1073 - مونبليزير - تونس

الهاتف : 71126000 (216)

الفاكس : 71903160 (216)

الإطار القانوني : القانون 92-88 المؤرخ بتاريخ 2 أوت 1988 والتشريعات اللاحقة.

رأس المال الحالي (محرر كليا)

عدد الأسهم : 1.500.000 سهم

القيمة الاسمية : 10 دينار

رأس المال : 15.000.000 دينار

المساهمة الحالية لـ BH بنك في رأس مال الشركة:

عدد الأسهم : 744.799 سهم

المبلغ : 7.447.990 دينار

النسبة المئوية : 49,65%

تميزت السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 بالأحداث التالية:

-بلغت مداخيل الاستغلال في سنة 2023 مبلغا قدره 906.619 دينار مقابل

352.641 دينار للسنة/الفارطة.

-حققت الشركة رقم معاملات في موفي سنة 2023 قدر بـ 617.419 دينار مقابل 565.864 دينار للسنة/الفارطة.

- تم استرداد مخصصات محفظة الأوراق المالية في عام 2023 بمبلغ 105364 دينار (BH IMM & BH LEASING).
- مخصصات إضافية في عام 2023، بمبلغ 9942 دينارًا (SOTACIB).
- بلغت أعباء الاستغلال ل في موفى سنة 2023 مبلغا قدره 296974 دينار مقابل 334619 دينار السنة الفارطة.

نتيجة 2023:

بلغت النتيجة الصافية لسنة 2023 مبلغا قدره 318005 دينار مقابل 301799 دينار السنة الفارطة أي بنسبة تطور إيجابي 5%.

BH تنمية



رئيس مجلس الإدارة: السيد وجدي قوبعة

المدير العام: السيد الفاضل القيزاني

الغرض الاجتماعي: تعزيز البنية المالية للشركات، وإدارة موارد ذات رأس مال 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 واستثمار الفائض المتأتي من شركات مجمع BH بنك في استثمار رأس المال المخاطر.

المقر الاجتماعي: 67، شارع آلان سافاري حي الحداث 2-عمارة "ب" - الطابق الثالث - بلفيدير 1002 تونس

الهاتف:	الفاكس:	البريد الإلكتروني:
71 780 422/71 780 140	71 846 675	contact@bhequity.tn

قيمة رأس المال الحالي: (محرر بالكامل)

رأس المال	:	18 000 000 د
عدد الأسهم	:	3 600 000 سهم
القيمة الاسمية للسهم	:	5 د

المساهمة الحالية لـ BH بنك في رأس مال الشركة:

المبلغ	:	7 485 460 د
عدد الأسهم	:	1 497 092 سهم
النسبة المئوية	:	41,586 %

المساهمة الحالية لفروع BH بنك في رأس مال الشركة:

المبلغ	:	4 470 635 د
عدد الأسهم	:	894 127 سهم
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 13 022 ألف دينار من حيث الأصل و 4 498 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 3 524 ألف دينار سنة 2022 إلى 4 561 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 1 480 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:**

(الوحدة الف دينار)

النتيجة الصافية		رقم المعاملات		الأموال الذاتية		مجموع الموازنة	
2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
1 480	757	4561	3524	23 781	23 004	360 562	344 783

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 للاستثمار



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
القيمة الاسمية :	100 دينار
رأس المال :	3 000 000 دينار

المساهمة الحالية لـ BH بنك

عدد الأسهم :	9 000
القيمة :	900 000 دينار
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 الحفاظ 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 الى 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:

- اجمالي 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 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 الحدائق 2 عمارة أ الطابق السادس 1002-تونس البلفدير.

الهاتف: 71 847 031 - 71 845 561 **فاكس:** 71 840 912

موقع الواب : www.sopivelimmobilier.com

رأس المال الحالي للشركة : 15 000 000 د ت

عدد الأسهم : 150 000 سهم
قيمة إسمية : 100 د ت
رأس المال : 15 000 000 د.ت

المساهمة الحالية لـBHبنك :

عدد الأسهم : 44 975 سهم
المبلغ: 4 497 500 د ت
النسبة المئوية : 29,984 %

نتائج السنة المالية 2023:

بتاريخ 31 ديسمبر 2023 ، بلغت مداخيل الشركة 9 098 476 دينار مقابل 7 971 762 دينار في 31 ديسمبر 2022 اي 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 782.231 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2022 .



رئيس مجلس الإدارة : السيد منصف التليلي

المدير العام : السيد نذير الرباعي

المقر الإجتماعي : 67 نهج آلان سافاري ، إقامة الحدائق 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 مكونة 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 %
الزراعة	68	0,71 %
الجمعيات الرياضية	6	0,11 %
المجموع	7048	100 %

تتقسم 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 طورها القانوني بتاريخ 31 ديسمبر 2023 :

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 إستخلاص 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 أرباحاً قدرت بـ **746.109** دت بعنوان سنة 2023 مقابل 784.142 دت أواخر سنة 2022

شركة التكنولوجيا و الطباعة و صنع دفاتر الصكوك " ستيماك "



رئيسة 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 المفاولين 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 لبنك الاسكان في رأس مال الشركة :

عدد الأسهم : 42.000 سهم

المبلغ : 420.000 د

النسبة المئوية : 30 %

BH

تميزت السنة المالية 2023 بـ :

- اضطرابات في النشاط بسبب مشاكل التدفق النقدي، والتي تفاقم 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 اجمالي الأصول ب 604 مليون دينار بين سنتي 2022 و 2023 بنسبة 11% سلبية
- سجلت الأصول الثابتة تراجع من 523 ألف دينار سنة 2022 إلى 333 ألف دينار سنة 2023 بنسبة 36.3% سلبية.
- تراجع الأصول الجارية من 4.949 مليون دينار سنة 2022 إلى 4,534 مليون دينار سنة 2023 بنسبة 12% سلبية.
- تراجع رقم المعاملات من 3.550 مليون دينار سنة 2022 إلى 2.386 مليون دينار سنة 2023 -
- تنخفض النتيجة الصافية من سلمي 845 ألف دينار إلى سلمي 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 : 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 رأس مال TFB : 31 ديسمبر 2009

❖ المساهمة الحالية لـ BH بنك في رأس 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



الشركة العصرية للتسديد: شركة في حالة تصفية

المسؤول المشرف على عملية التصفية : السيد سمير المسالي
الغرض الاجتماعي : التصرف في الصناديق المشتركة للديون وتمثيلها لدى الغير.
المقر الاجتماعي : فضاء تونس - مونبليزير
رأس المال الحالي (محرر بالكامل)

عدد الأسهم: 5.000 سهم
القيمة الاسمية: 100 د
رأس المال: 500 000 د

المساهمة الحالية لـ BH بنك في رأس مال الشركة:

عدد الأسهم : 4.994 سهم
المبلغ : 499 400 د
النسبة المئوية: 99,88 %

الوضعية القانونية للشركة : شركة في حالة تصفية

نشاط الشركة لسنة 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 -مونبليزير.

- وواصلت الشركة جهودها لتصفية الشقق الثلاث التي تملكها بسعر معقول يمكن من استرداد جزءاً كبيراً من خسائرها وديونها المتراكمة. وقد 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 الإجتماعي : تصرف في محفظة أوراق مالية

المقر الإجتماعي : نهج الصغير أولاد أحمد، BH تأمين، الطابق الثالث، المركز العمراني الشمالي 1003 تونس.

الهاتف : 31 389 800 الفاكس : 71 948 512

رأس مال الشركة في 31 ديسمبر 2023 :

عدد الحصص :	903 493
قيمة التصفية :	106,142
رأس المال :	89 851 938 دينار

المساهمة الحالية لـ BH بنك

عدد الحصص :	146 972
القيمة:	15 599 902 دينار
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 للرأسمة :

رئيس مجلس الإدارة : السيد مراد ذويب

المدير العام : السيد لطفي بن حمودة

الغرض الإجتماعي : تصرف في محفظة أوراق مالية

المقر الإجتماعي : نهج الصغير أولاد أحمد، BH تأمين، الطابق الثالث، المركز العمراني الشمالي 1003 تونس.

الهاتف : 31 389 800 الفاكس : 71 948 512

رأس مال الشركة في 31 ديسمبر 2023 :

عدد الحصص :	587 214
قيمة التصفية :	39,393 دينار
رأس المال :	21 634 887 دينار

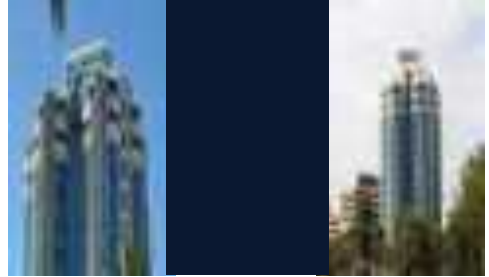
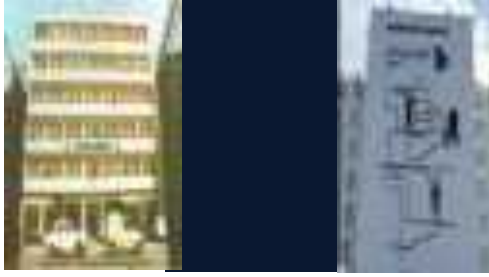
المساهمة الحالية لـ BH بنك

عدد الحصص	110 110
القيمة:	4 337 563 دينار
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 الصاف 1,416 مليون دينار .



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



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 المختومة في 31 ديسمبر 2023

السيدات والسادة المساهمون - لمجمع BH BANK

1- 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 14 253 975 ألف دينار ونتيجة إيجابية بمبلغ 142 978 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 مراقب 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 وفينا 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.

3.2 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 365 011 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 أساساً:

- ♦ 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 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 1 380 491 ألف دينار (ما يعادل 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 أمراً رئيسياً للتدقيق بسبب أهمية هذا البند، وبالنظر لارتباط إيرادات البنك بنسب الفائدة سارية المفعول وبالعمولات المعتمدة وجداول استخلاص القروض.

الإجراءات المعتمدة

لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة للبنك والمتعلق بتسجيل إيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج 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 1 554 098 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 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 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" وعملاً 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.

وتبلغ المخصصات بالنسبة للمجمع 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 اعتماداً على بعض القوائم المالية الغير المدققة و على حزمات تجميع غير مراجعة من طرف مراقبي الحسابات

لا يحتوي رأينا حول القوائم المالية تغييراً بخصوص هذه الملاحظة

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 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 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 جوهريّة بصورة أو بأخرى.

وإن استنتجنا استنادا إلى الأعمال التي قمنا بها على أن هنالك أخطاء جوهريّة، 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

إنّ الإدارة ومجلس الإدارة يتحملان مسؤولية إعداد القوائم المالية المجمعة وعرضها العادل، طبقا 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 الجوهريّة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول تأكيد عالي المستوى، إلا أنه ليس ضمانا كلياً أن المراجعة التي تم القيام بها طبقا لمعايير المراجعة المعتمدة ستكشف دائما عن كل خطأ جوهري عندما يكون موجودا.

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

- ♦ تحديد مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية المجمعة 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، نظرا 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 لمجمع لبنك.

- ♦ تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العالقة 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 مطلوباً 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 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 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. واستنادًا إلى أعمالنا، وبخلاف المسائل التي تمت الإشارة إليها أعلاه، لم نتوقف على أوجه قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلية يمكن أن تؤثر على رأينا المتحفظ حول القوائم المالية المجمعة المضمن سابقا.

تونس في 8 أبريل 2024

مراقبي الحسابات

عن / Consulting and Financial Firm

وليد بن عياد

عن / FMBZ KPMG Tunisie

آمنة رشيكو



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 التعهدات 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	0		إعتمادات مستنديّة
1 198 511	0		أصول أخرى مقدّمة كضمان
2 303 899	715 642		مجموع الخصوم المحتملة
			التعهدات 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 التعهدات المقدّمة
			التعهدات 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 التعهدات المقبولة

قائمة النتائج
سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2023

الوحدة : ألف دينار

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

جدول التدفقات النقدية

سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2023

الوحدة : ألف دينار

الإفصاح	سنة 2023	سنة 2022
أنشطة الاستغلال		
إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة	1 249 257	1 048 684
أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة	-698 386	-571 193
قروض للمؤسسات المالية والبنكية	2 229	-1 309
إيداعات أو مسحوبات المؤسسات المالية والبنكية	-197 770	49 977
قروض وتسبيقات/إسداد قروض وتسبيقات ممنوحة للحرفاء	54 618	-1 091 628
ودائع أو مسحوبات للحرفاء	170 963	773 506
سندات التوظيفات	-231 483	-221 719
مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون	-249 729	-209 724
مبالغ مقبوضة من مدينين آخرين	31 541	32 243
الأداءات المدفوعة على الأرباح	-90 188	-92 968
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال	41 052	-284 131
أنشطة الاستثمار		
فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار	114 091	104 654
اقتناء/تفويث في محفظة الاستثمار	-769	-150
اقتناء/تفويث في أصول ثابتة	-25 839	-24 427
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار	87 483	80 077
أنشطة التمويل		
تمويلات متأتية من إصدار قروض	-112 304	-301 511
ارتفاع / انخفاض الموارد الخصوصية	31 266	31 204
حصص أرباح مدفوعة	-42 840	-45 220
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	-123 878	-315 527
إنعكاسات تقلبات أسعار الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة	33 709	40 081
التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة	38 366	-479 500
السيولة و ما يعادل السيولة في بداية السنة المحاسبية	-526 160	-46 660
السيولة و ما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية	-487 794	-526 160
29		

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 General	(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 détaille 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-	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	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

Le résultat par action se présente comme suit :

	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 consolidés	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	-
Caution 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 de 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 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 :

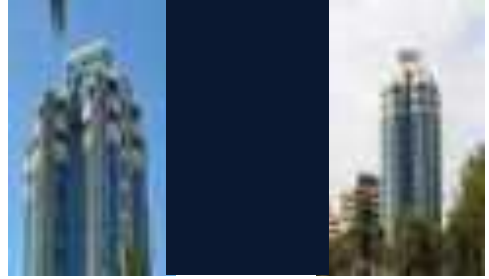
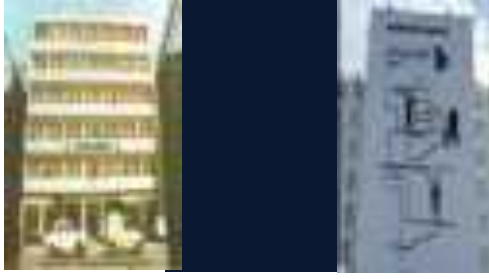
	2023	2022	Var
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	99 391	(286 975)	386 366
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	53 186	65 137	(11 951)
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financements	(149 037)	(303 607)	154 570
Incidence des variations 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.

تمت المصادقة على هذا القرار.

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.

تمت المصادقة على هذا القرار.

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 المتوفر كاحتياطات لإعادة الاستثمار المعفى : 8.100.000,000 دينار
- ◀ بذلك تكون النتائج المؤجلة قبل توزيع نتائج 2023 : 8.100.811,563 دينار

تمت المصادقة على هذا القرار.

القرار الرابع :

تصادق الجلسة العامة العادية على توزيع الأرباح الصافية الناتجة عن السنة المالية 2023 كما جاء في اقتراح مجلس الإدارة كالتالي:

المبلغ بالدينار (2023)	
140 013 463,719	النتيجة الصافية
8 100 811,563	الأموال المؤجلة
148 114 275,282	الباقى الأول
44 260 000,000	حصة الأرباح من نتيجة السنة الحالية
8 100 000,000	حصة الأرباح من المبالغ المعفاة المكونة في 31-12-2013 مخصصة للأشخاص الطبيعيين

52 360 000,000	مجموع الأرباح
95 754 275,282	الباقى الثاني
1 000 000,000	الصندوق الاجتماعي
94 754 275,282	الباقى الثالث
74 723 000,000	المبلغ المدرج بالإحتياطات الاستثنائية
20 030 000,000	إعادة استثمارات معفاة
1 275,282	الباقى 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 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 اخضاعها للخصم من المورد اذ يقع توزيعها طبق الفقرة 7 من الفصل 19 من القانون عدد 54-2013 المؤرخ في 30-12-2013 المتعلق بإصدار قانون المالية لسنة 2014.

يتم دفع هذه الأرباح لدى الوسيطاء بالبورصة وماسكي الحسابات دون خصم من المورد بداية من تاريخ 10 ماي 2024.

تمت المصادقة على هذا القرار.....

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.

تمت المصادقة على هذا القرار.....

القرار السادس :

تُصادق 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 فتحي زهير نوري عوضاً عن السيد محمد الناصر الحاجي،
- أعضاء بمجلس إدارة BH بنك كمتصرفين 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.....

القرار السابع :

تُصادق 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 عضوا بمجلس إدارة BH بنك ممثلا لصغار المساهمين لمدة ثلاث سنوات، وتنتهي عضويتهما يوم انعقاد الجلسة العامة العادية التي سوف تُدعى للبت في نتائج السنة المالية 2025.

تمت المصادقة على هذا القرار.

القرار الثامن :

تُصادق الجلسة العامة العادية على قرار مجلس الإدارة المؤرخ في 28-02-2024 بتعيين :

- السيدة هالة بن صالح عوضا عن السيد فتحي زهير نوري،
 - السيد حسن بالضياف عوضا عن السيد عاطف المصمودي،
- عضوين بمجلس إدارة BH بنك كمترشحين 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.

القرار التاسع :

تُصادق الجلسة العامة العادية على تعيين السيد سامي قرفالي عضوا مستقلا رئيسا 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.

القرار العاشر :

تُصادق 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 كمترشحين ممثلين للدولة وللمساهمين العموميين لمدة ثلاث سنوات تنتهي يوم انعقاد الجلسة العامة العادية التي سوف تُدعى للبت في نتائج السنة المالية 2026.

تمت المصادقة على هذا القرار.

القرار الحادي عشر :

تحدد الجلسة العامة :

- ◀ مبلغا صاف قدره أربع آلاف دينار (4000 د) عن كلّ حصّة حضور لرئاسة مجلس الإدارة.
- ◀ مبلغا صاف قدره ألفي دينار (2000 د) عن كلّ حصّة ولكلّ عضو من أعضاء مجلس الإدارة.
- ◀ مبلغا صاف قدره ألفي دينار (2000 د) لرئاسة لجنة التدقيق ولجنة المخاطر عن كلّ جلسة من جلسات لجنة المخاطر ولجنة التدقيق.
- ◀ مبلغا صاف قدره ألف دينار (1000 د) لكلّ عضو من أعضاء اللجان المُنبثقة عن المجلس. ولا يُمكن لرئيس أو عضو لجنة مُنبثقة عن المجلس في صورة مشاركته في عديد اللجان الحصول على أكثر من منحة واحدة تُحتسب على أساس حضوره في لجنة واحدة من هذه اللجان.

تمت المصادقة على هذا القرار.

القرار الثاني عشر :

تُقرّر الجلسة العامة العادية لمساهمي BH بنك اصدار قرض أو عدّة قروض رقاعية و/أو مشروطة بمبلغ أقصاه 150 مليون ديناراً على أن يتمّ انجاز عملية الإصدار على مرّة واحدة أو على عدّة مرّات في أجل أقصاه ثلاث سنوات وثقوّض الصّلاحيات التّامة لمجلس الإدارة وذلك قصد تحديد اّجال ومُدّد ومبالغ ونسب وشروط وإجراءات هذا الإصدار حسب وضعيّة السّوق الماليّة.

تمت المصادقة على هذا القرار

القرار الثالث عشر :

تسند جميع الصّلاحيات للممثل القانوني للبنك أو لمن ينوبه قصد القيام بإجراءات الإيداع والإشهارات القانونيّة.

تمت المصادقة على هذا القرار

بطاقة الإتصال

بنك BH	التسمية التجارية
18، شارع محمد الخامس- 1023 تونس	المقر الاجتماعي
242 Cedex 1080	صندوق بريد عدد
238 000 000 د	رأس المال الاجتماعي
BHBKTNTT	عنوان سويقت
71 126 000	الهاتف
71 337 957	الفاكس
88 401 421	رقم التلكس
1800 (من الخارج 800 71 001 +216)	مركز نداء عدد
88 401 421	الموزع الصوتي
80 101 020	الخط الأخضر
85585	رقم الارساليات القصيرة للبنك
Contact@bhbank.tn	البريد الإلكتروني
صلاح الدين بن صالح	
9 نهج الفواكه برج بكوش 2027 أريانة	الموفق الاداري
الهاتف : 98 346 525	



bhbank.tn



BH Bank



BH Bank



bh_bank

پیشانی

BH
2018