

# التقرير السنوي

2020

السنة المحاسبية

الجلسة العامة العادية  
بتاريخ 29 أفريل 2021



# الفهرس

• المهام و القيم و أهم الأرقام: بنك BH	4-5
• تركيبة رأس المال	6
• الهياكل الإدارية	8
• هياكل التصرف	14
• الإلتزامات ومجالات التميز	20
• أهم الأحداث	26
• رأس المال البشري و تنمية القدرات	32
• المناخ الإقتصادي الوطني و الدولي	36
• الإستراتيجيات و تطوير الأعمال التجارية	43
• الأنشطة و النتائج	55-54
• النسب أهم المؤشرات	56
• الموارد	57
• الاستعمالات و نوعية الأصول	62
• السيولة	68
• النتائج	69
• سهم البنك في البورصة	72
• الآفاق المستقبلية	74
• التقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية للبنك المختومة في 31-12-2020	81
• نشاط الشركات المتفرعة في سنة 2020	140
• التقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعمة المختومة في 31-12-2020	161
• مشروع القرارات	195

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

ويعمل البنك في إطار مجّمع يضم كافة الخدمات المالية (تأمين وإيجار مالي وتنمية...).

وبصفته بنكا مرجعيا، يواصل BH بنك تعزيز مواطن القوة لديه وضمان أفضل الخدمات لفائدة حرفائه.

## قيمنا

روح المجموعة

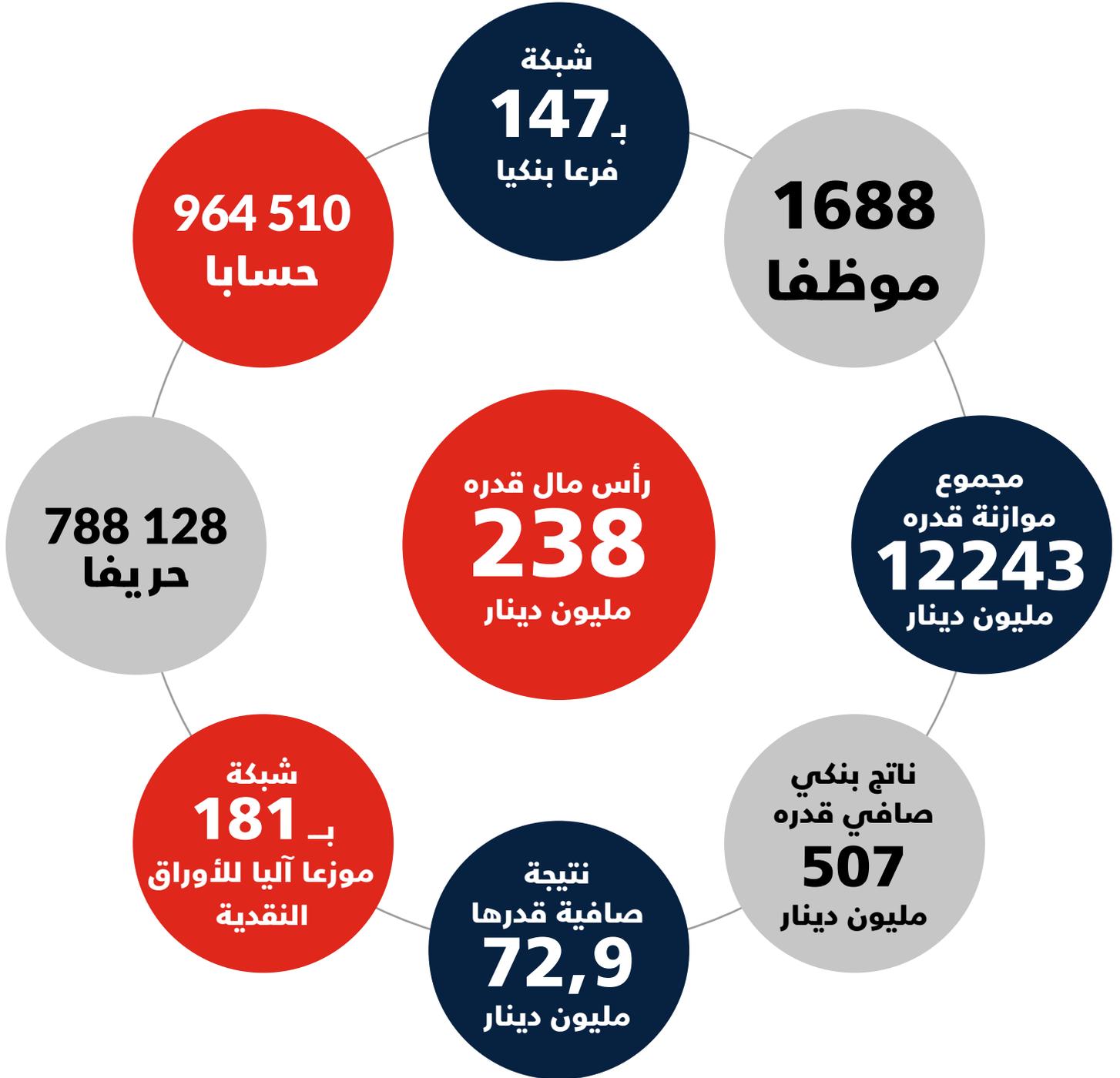


إلتزام



إمتياز







# تركيبة رأس المال

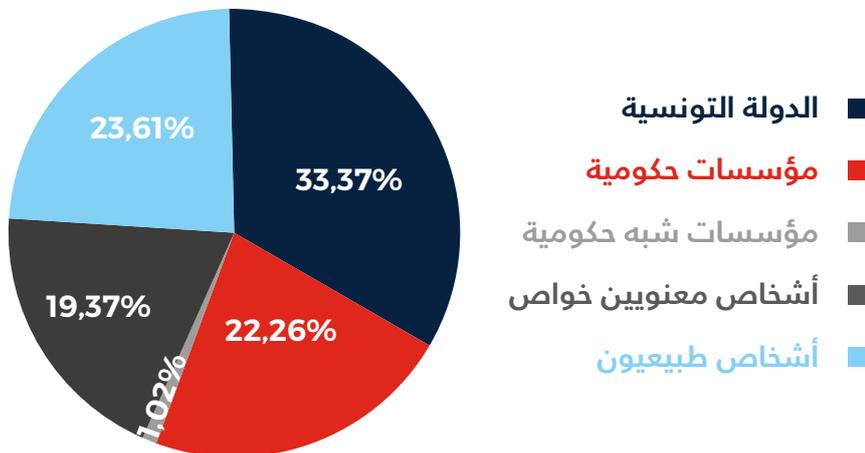
## توزيع رأس المال بتاريخ 2020-12-31

المساهمون	عدد الأسهم	النسبة من رأس المال
مساهمون تونسيون	47 421 782	99,63%
الدولة التونسية	15 882 109	33,37%
مؤسسات حكومية	10 596 710	22,26%
من ضمنها المؤسسة التونسية للأنشطة البترولية	7 887 911	16,57%
مؤسسات شبه حكومية	486 586	1,02%
أشخاص معنويين خواص	9 218 479	19,37%
أشخاص طبيعيين	11 237 898	23,61%
مساهمون أجانب	151 599	0,32%
مساهمات مجانية غير مؤكدة	26 619	0,06%
المجموع	47 600 000	100%

## شروط النفاذ للجلسات وتاريخ التسجيل

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

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





# الهيكل الإداري

## تركيبة مجلس الإدارة ووتيرة اجتماعاته

يتولى السيد هشام الربيعي منصب المدير العام للبنك

الصفة	الإسم
<b>ممثلو القطاع العام</b>	
رئيسة مجلس الإدارة	السيدة آمال المديني
عضو	سيد محمد الناصر حاجي
عضو	السيد عبد الرؤوف القليبي
عضو	السيد أيمن الرايس
عضو	السيد علي الرضواني
<b>ممثلو القطاع الخاص</b>	
عضو	السيد أحمد الطرابلسي
عضو	السيد رشاد الحرشاني
عضو	السيد محمد صادق إدريس
عضو	السيد الحبيب ميلاد
<b>أعضاء مستقلين</b>	
عضو-رئيس لجنة التدقيق	السيد أشرف العيادي
عضو-رئيس لجنة المخاطر	السيد سامي الزغل
<b>ممثل المساهمين الأقلية</b>	
عضو-ممثل صغار المساهمين	السيد حمودة بلخوجة
مراقب الدولة	السيدة رملة هلال الشريف

خلال سنة 2020، عقد مجلس الإدارة 11 اجتماعا. ويتولى كتابة المجلس السيد محمد علي بن لجدل، المدير المركزي للاستخلاص والنزاعات والمسائل القانونية.

### مراقبي الحسابات

السيد وليد بن عياد « Consulting & Financial Firm »

السيد وليد التليلي « CWT »

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

### لجنة التدقيق

تتمثل مهامها الرئيسية في ما يلي :

- مراقبة وتنسيق أنشطة هيكل التدقيق الداخلي وعند الاقتضاء، عمل الهياكل الأخرى للمؤسسة، المكلّفة بمهام رقابية.

- الحرص على قيام البنك بوضع ومتابعة حسن سير منظومة المراقبة الداخلية المرتبطة بنشاطه.

- ضمان صحة المعلومات المالية.

- دراسة النقائص المسجلة على مستوى عمل منظومة الرقابة الداخلية واعتماد إجراءات تصحيحية .

الصفة	الإسم
رئيس	السيد أشرف العيادي
عضو	سيد أحمد الطرابلسي
عضوة	السيدة آمال المديني
عضو	سيد محمد الناصر حاجي
مراقب الدولة ملاحظ	السيدة رملة هلال الشريف

عدد الاجتماعات المنعقدة خلال سنة 2020 : 6 اجتماعات و يتولى كتابة اللجنة : السيد رشيد بوزيدي، مدير التدقيق الداخلي.

و في جانب آخر، قامت اللجنة بمتابعة منتظمة لخطاب المراقبة الداخلية الذي أعدّه مراقبا الحسابات بعنوان السنة المالية 2019 ولتقرير مهمة التفقد حول تقييم منظومة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي وضعتها مصالح البنك المركزي التونسي. كما نظرت اللجنة وصادقت على المذكرات التنظيمية المتعلقة بإدارة مخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وصادقت لجنة التدقيق على برنامج مهام التدقيق لسنة 2020 وتولت متابعة تنفيذها، فضلا عن مراجعة تقارير مهام التدقيق والمراقبة المنجزة.

وتركبت لجنة التدقيق (راجع القانون عدد 48 لسنة 2016) بتاريخ 31 ديسمبر 2020 من أربعة أعضاء. وقد بلغت نسبة مشاركة الأعضاء في اجتماعات اللجنة 100 % . ويقدم رئيس اللجنة بشكل منتظم تقارير إلى مجلس الإدارة عن أداء مهام اللجنة وأعمالها.

وتعلقت أعمال اللجنة أساسا بالنظر في القوائم المالية الفردية والمجمّعة لـ BH بنك المختومة في 31 ديسمبر 2019، بحضور مراقبي الحسابات وذلك قبل المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة. كما شملت أعمال اللجنة مراجعة نشاط البنك إلى غاية 30 جوان 2020 والقوائم المالية الوسيطة المختومة في 30 جوان 2020 وجودة محفظة القروض.

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

### لجنة المخاطر

تتمثل مهمتها في ضمان :

- صياغة وتحيين استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة احترامها من قبل الهيئة الإدارية.
- اعتماد أنظمة قياس ومراقبة المخاطر وتحليل تعرض البنك لهذه المخاطر.

الصفة	الإسم
رئيس	السيد سامي الزغل
عضو	السيد محمد صادق إدريس
عضو	السيد علي الرضواني
عضو	السيد أيمن الرايس

عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة المخاطر خلال سنة 2020 : 6 اجتماعات. و يتولى كتابة اللجنة المخاطر السيد هيكل الخضراوي، مدير قطب المخاطر والقروض.

### اللجنة التنفيذية للقروض

تبدي اللجنة التنفيذية للقروض رأيها إلى مجلس الإدارة، انطلاقا من عتبة معينة، بشأن بعض فئات القروض أو التمويلات أو التعهدات وخاصة :

- قروض إعادة الهيكلة التي يتجاوز مبلغها ومدتها الحدود المضبوطة من قبل مجلس الإدارة.
- القروض التي من شأنها أن تؤدي إلى تجاوز التعهدات قياسا بالعتبات المضبوطة من قبل لجنة المخاطر والمصادق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- القروض الممنوحة للحرفاء المصنفين لدى البنك أو لدى مؤسسات قرض أخرى، على معنى منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991.

الصفة	الإسم
رئيس	السيد رشاد الحرشاني
عضو	السيد حمودة بلخوجة
عضو	السيد الحبيب ميلاد

عدد الاجتماعات المنعقدة خلال سنة 2020 : 7 اجتماعات. ويتولى كتابة اللجنة السيد نبيل حسين، المدير المركزي للقروض.

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

### لجنة التعيينات والأجور

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

تتمثل مهامها الرئيسية في مساعدة مجلس الإدارة في إعداد ومتابعة وتعيين :

الصفة	الإسم
رئيس	السيد عبد الرؤوف القليبي
عضو	السيد أحمد الطرابلسي
عضو	السيد الحبيب ميلاد

عدد الاجتماعات المنعقدة خلال سنة 2020 : 14 اجتماعا وتتولى كتابة اللجنة السيدة شيراز الغرياني، المديرية المركزية للرأسمال البشري.

وتركبت لجنة التعيينات والأجور من ثلاثة أعضاء بتاريخ 31 ديسمبر 2020. وقد بلغت نسبة مشاركة الأعضاء 100 %.

و تعلقت أهم أعمال اللجنة بالمحاور التالية :

إعادة تنظيم القطب التجاري (الإدارات الجهوية)

تعيين المديرين الجهويين ؛

تأجير الموظفين العاملين في مجال تخطيط موارد المؤسسة ERP

تعيين المدير العام لـ BH إيجار

إقرار القانون الإطاري

تحديد التنظيم الخاص بالقطب التجاري

اختيار العضو المستقل المكلف برئاسة لجنة المخاطر

تأجير أعضاء مجلس الإدارة

التعديلات على مستوى الهيكل التنظيمي للبنك

تعيين المديرين المركزيين.

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة متابعة تنفيذ برنامج إعادة الهيكلة  
تتمثل مهمتها فيما يلي :

- متابعة التقدم المحرز على مستوى برنامج إعادة هيكلة البنك.
- ضمان تناسق وتقارب واندماج استراتيجية البنك مع برنامج إعادة الهيكلة.
- ضمان احترام الإجراءات المقررة والآجال المضبوطة وتخصيص الموارد الضرورية من أجل حسن سير برنامج إعادة الهيكلة.
- اعتماد القرارات التي تتخذها لجان البنك بشأن تنفيذ برنامج إعادة الهيكلة.

الصفة	الإسم
رئيسة	السيدة آمال المديني
عضو	السيد محمد الناصر حاجي

عدد الاجتماعات المنعقدة خلال سنة 2020 : اجتماعان اثنان ويتولى كتابة اللجنة السيد محمد عاشور، المدير المركزي المكلف ببرنامج إعادة الهيكلة. وبلغت نسبة مشاركة الأعضاء 100 %.

### اللجنة الداخلية للصفقات

تتمثل مهامها الرئيسية فيما يلي :

- اعتماد تقارير التقييم الخاصة بعروض الصفقات التي تدرج ضمن اختصاصها.
- المصادقة على سلامة إجراءات اللجوء إلى المنافسة وإسناد الصفقات والمصادقية والشفافية على مستوى إجراءات إسناد الصفقات وكذلك للتأكد من مدى مقبولية الشروط الإدارية والمالية والفنية.
- الموافقة على مشاريع ملاحق الصفقات التي تدرج ضمن اختصاصها.
- النظر في المسائل والطعون المتعلقة بإسناد وتنفيذ الصفقات التي تدرج ضمن اختصاصها.
- الموافقة على تقارير التسوية النهائية للصفقات التي تدرج ضمن اختصاصها.
- إبداء الرأي بشأن الصفقات التي تدرج ضمن مجال اختصاص مجلس الإدارة.

الصفة	الإسم
رئيس	السيد أحمد الطرابلسي
عضو	السيد عبد الرؤوف القليبي
عضو	السيد حمودة بلخوجة
مراقب الدولة	السيدة رملة هلال الشريف

عدد الاجتماعات المنعقدة خلال سنة 2020 : 5 اجتماعات. ويتولى كتابة اللجنة السيد رياض ليمام. وبلغت نسبة مشاركة الأعضاء 100 %.



# هياكل التصرف

## الإدارة المركزية للامتثال والمراقبة المستمرة والسلامة المالية

### مهام الهيكل

- الحرص على الالتزامات القانونية للبنك واحترام الممارسات الجديدة والأخلاقيات المهنية والأدبية.
- العمل على ترسيخ القواعد الأخلاقية وقيم النزاهة والشفافية بغرض الحفاظ على صورة البنك وسمعته وتعزيزهما.
- تشخيص مخاطر عدم الامتثال والحدّ منها.
- ضمان التطبيق السليم والامتثال للإجراءات القانونية والترتيبية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- مدّ مجلس الإدارة بالتقارير المتعلقة بالتطبيق السليم للمذكرات والإجراءات المعمول بها واقتراح التدابير التصحيحية عند الاقتضاء.
- تكوين موظفي البنك في مجال وظيفة الامتثال وتحسيسهم باستمرار بالمخاطر ذات الصلة.
- العمل على الحصول على موافقة الهيئة الوطنية لحماية المعطيات الشخصية، وفقا للتشريع المعمول به.
- الاستجابة لمطالب الاستفسار من قبل اللجنة التونسية للتحليل المالي فيما يتعلق بالمعاملات المشبوهة والإبلاغ عنها.
- وقد تعلق نشاط الهيئة المذكورة خلال سنة 2020، أساسا بما يلي :

### المراجع القانونية

- قانون أساسي عدد 26 لسنة 2015 مؤرخ في 7 أوت 2015 ويتعلق بمكافحة الإرهاب ومنع غسل الأموال.
- قرار اللجنة من وزير المالية مؤرخ في 1 مارس 2016.
- قرار اللجنة التونسية للتحليل المالي عدد 1 لسنة 2017 مؤرخ في 2 مارس 2017 ويتعلق بمبادئ توجيهية خاصة بالتصاريح بالعمليات والمعاملات المسترابة.
- قرار اللجنة التونسية للتحليل المالي عدد 3 لسنة 2017 مؤرخ في 2 مارس 2017 ويتعلق بالمستفيدين الحقيقيين.
- مذكرة تنظيمية عدد 6 لسنة 2014 : مهام وصلاحيات هيئة مراقبة الامتثال.
- مذكرة إجرائية عدد 630010 : مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (10 ماي 2016).
- مذكرة عمل عدد 40 لسنة 2017 : استخدام نموذج التعرف على الحرفاء "KYC".
- منشور البنك المركزي التونسي عدد 6 لسنة 2006، المتعلق بإرساء نظام لمراقبة الامتثال بمؤسسات القرض.
- منشور البنك المركزي التونسي عدد 8 لسنة 2017 المتعلق بقواعد الرقابة الداخلية لإدارة مخاطر تبييض الأموال وتمويل الإرهاب.
- قانون أساسي عدد 63 لسنة 2004 يتعلق بحماية المعطيات الشخصية.

## إعادة تنظيم الهيكل المكلف بمراقبة الامتثال وتعزيزه

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

## الإجراءات المتصلة بنشاط مراقبة الامتثال

- تمحور عمل الإدارة في مجال الامتثال حول المجالات التالية :
- مساعدة شبكة الفروع والمصالح المركزية بهدف ضمان احترام التشريع وأفضل الممارسات وقواعد السلوك الأخلاقي (816 طلب مساعدة).
  - المشاركة في المصادقة على مذكرات التنظيم بهدف إدماج قواعد مراقبة الامتثال (89 مذكرة تنظيم).
  - تحيين المدونات والمواثيق والسياسات المتعلقة بالأخلاقيات والسلوك المهني.
  - صياغة ميثاق وسياسة حماية المعطيات ذات الطابع الشخصي.
  - مراجعة العقود المبرمة مع المراسلين وشركات الخدمات النقدية لتشمل شروط الامتثال.
  - إبلاغ اللجنة التونسية للتحليل المالي بـ 37 عملية مسترابة، تتوزع بين الأشخاص الطبيعيين (33) والأشخاص المعنويين (4).
  - الردّ على طلبات الحصول على معلومات، الصادرة عن اللجنة التونسية للتحليل المالي (190 طلب معلومات).
  - طرح استشارة بشأن امتثال الشركات التابعة لمجمّع BH بنك.
  - التكوين في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لفائدة 195 إطاراً تجارياً للمجمّع BH بنك.

## الإجراءات المتصلة بمنظومة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- الامتثال للمعايير الجديدة لجمعية الاتصالات المالية العالمية بين البنوك «سويفت».
- الامتثال لقانون الامتثال الضريبي «FATCA» من خلال إبلاغ الإدارة العامة للأداءات بالحرفاء الذين لهم مؤشرات ارتباط بالولايات المتحدة وذلك بالنسبة للسنوات المالية الممتدة من سنة 2014 إلى غاية سنة 2018.
- الاستمرار في إجراء تحديد وتحيين ملفات الحرفاء السابقين «KYC».
- اليقظة القانونية تجاه الأشخاص المعروفين سياسياً (211 شخصاً).
- اليقظة تجاه المنظمات غير الربحية وتحيين الملفات القانونية (530 حساباً باسم المنظمات).
- اليقظة تجاه الحسابات المفتوحة لأغراض الحملات الانتخابية (147 حساباً).
- اليقظة تجاه المراسلين المصرفيين والعلاقات المماثلة.

- الردّ على الاستفسارات الموجهة من قبل البنوك المقابلة (49 استفسارا) وشركات الخدمات النقدية (استفسارين اثنين).

- اليقظة تجاه العمليات والمعاملات الواردة من الخارج (105.471 عملية تم فرزها عن طريق تطبيق «SIRON EMBARGO»).

- رصد معاملات الحرفاء (499 إخطار صادر عن تطبيق «SIRON AML»).

## اللجان العملية المنبثقة عن الإدارة العامة

### لجنة الإدارة:

تتمثل مهمة لجنة الإدارة في ما يلي:

- ضبط المبادئ التوجيهية العامة للبنك.

- دراسة واعتماد مخططات العمل التي تضبطها الإدارات بالنظر إلى الأهداف المرسومة من قبل البنك.

- دراسة كافة المسائل المتعلقة بنشاط البنك وإدارته وتنظيمه وتطويره.

### لجنة القيادة لإنجاز برنامج إعادة الهيكلة

تم إنشاء هذه اللجنة قصد متابعة تنفيذ المشاريع المتعلقة ببرنامج إعادة الهيكلة والعمل على احترام الآجال والميزانيات المضبوطة للغرض والتأكد من تناسق الإجراءات مع برنامج إعادة الهيكلة. وتقترح اللجنة، عند الاقتضاء، إجراءات تحكيم أو تصحيح أو تقويم بالتوازي مع تقدم العمل في إنجاز المهام المذكورة. كما تقدم اللجنة تقارير متابعة إلى لجنة المتابعة المنبثقة عن مجلس الإدارة.

### لجنة إدارة الأصول والخصوم (ALM)

تتمثل مهمة لجنة إدارة الأصول والخصوم في التحكم في التداعيات السلبية المحتملة لحدوث المخاطر المالية (مخاطر نسب الفائدة والسيولة والصراف) على الموازنة وخارج الموازنة للبنك وذلك في ظل أفضل الشروط من حيث مردودية الأموال الذاتية، وكذلك في الحرص على التقارب من السياسة التجارية والسياسة المالية بهدف الحفاظ على قيمة رأس المال والارتقاء بها وفقا للتراتب والأهداف الاستراتيجية المرسومة من قبل البنك.

### اللجنة المركزية للقروض للشركات

تتمثل مهام هذه اللجنة في دراسة طلبات التمويل والتجديد والحصول على شهادة رفع اليد، المتعلقة بالقروض التجارية قصيرة الأجل ومتوسطة وطويلة الأجل، الممولة من الموارد الذاتية أو الموارد الخصوصية وقروض تمويل البعث العقاري وذلك وفقا لسياسة القرض المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. كما تحرص اللجنة على تحيين صيغ التمويل والامتثال للحصص وتوزيع المخصصات، وفقا للحدود المتفق عليها.

### اللجنة المركزية للقروض للأفراد

تتمثل مهام هذه اللجنة في دراسة طلبات التمويل والتجديد والحصول على شهادة رفع اليد، المتعلقة بالقروض للأفراد وقروض السكن الممنوحة من الموارد الذاتية وذلك وفقا لسياسة القرض المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. كما تحرص اللجنة على تحيين صيغ التمويل والامتثال للحصص وتوزيع المخصصات، وفقا للحدود المتفق عليها.

### لجنة الاحتياجات الإضافية والخصم

تبتّ هذه اللجنة في الحالات المعروضة عليها وفقا للإجراءات المعمول بها

**لجنة الاستخلاص**

تتمثل مهام لجنة الاستخلاص في ما يلي :

ضمان المتابعة المستمرة لاستخلاص الديون لفائدة البنك ولخطط عمل الهياكل المكلفة بالاستخلاص.

اقتراح تحسين إجراءات استخلاص القروض قصد تقليص المخاطر المرتبطة بتعهدات الحريف تجاه البنك.

البتّ في مقترحات التسوية الرضائية والتجميع وإعادة الجدول بالنسبة للحالات موضوع نزاع والتي تتعين معالجتها على مستوى المصالح المركزية.

البتّ في إمكانية التفويت في بعض المستحقات المتنازع عليها إلى شركة BH استخلاص.

**لجنة الشراءات**

عملا بدليل الشراءات المصادق عليه من قبل مجلس الإدارة خلال شهر نوفمبر 2018، تكلف لجنة الشراءات بإبداء رأيها بشأن الصفقات المندرجة ضمن نطاق اختصاصها والمتعلقة بأوامر الأشغال وتوفير السلع والخدمات والدراسات والبرمجيات والخدمات المعلوماتية والتي يقع القيام بها عن طريق طلبات العروض أو الاستشارة أو التفاوض

**لجنة تعيين المسؤولين في خطط وظيفية صلب المصالح المركزية وشبكة الفروع**

تتمثل مهمة لجنة تعيين المسؤولين في خطط وظيفية صلب المصالح المركزية وشبكة الفروع في اتخاذ قرار بشأن إسناد مواقع المسؤولية على مستوى الإدارات والأقسام والإدارات الجهوية ومراكز الأعمال ونقاط البيع والمساعدین وجميع الخطط الوظيفية المماثلة الأخرى. وتضطلع هذه اللجنة بما يلي :

دراسة مطلب الترشح لخطط وظيفية للمسؤولين على مستوى المصالح المركزية (إدارات أو أقسام أو خطط مماثلة) وعلى مستوى شبكة الفروع (إدارات جهوية ومراكز الأعمال ونقاط البيع) وذلك على أساس قائمة بحسب الكفاءة للمتريشحين

المحتملين، تقدمها الإدارة المركزية لإدارة رأس المال البشري، وفقا للسياسة والمعايير والمقاييس المعتمدة من قبل البنك في هذا المجال ما لم تنص الأحكام التنظيمية على خلاف ذلك.

اتخاذ قرار بشأن إسناد الخطط الوظيفية وفقا لدليل التعيين المصادق عليه من قبل مجلس الإدارة.

**لجنة الخزينة**

تتمثل مهمتها في الحرص على متابعة وضعية السيولة في السوق النقدية وتأثيرها على وضعية السيولة للبنك وذلك عن طريق التدابير التالية:

متابعة تطور وضعية السيولة للبنك.

متابعة توقعات السيولة للبنك وإقرار الإجراءات الضرورية الواجب اتخاذها.

متابعة قاعدة المقابلات (سندات الدولة وسندات الدين المؤهلة لإعادة التمويل).

متابعة مؤشرات تغير المسار قياسا بخطة عمل البنك.

ضمان احترام نسبة السيولة على المدى القصير LCR والحد الأدنى من نسبة القروض / الإيداعات LTD.

متابعة التنفيذ والتقدم على مستوى الإجراءات والتدابير المقترحة.

## لجنة تطهير محفظة سندات الدين البنك

تتمثل مهمة هذه اللجنة في تحديد المستحقات المصنفة، وفقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 المتعلق بتوزيع المخاطر وتغطيتها و متابعة التعهدات، والتي قد تكون موضوعا للتفويت فيها إلى شركة الاستخلاص.

كما تتولى هذا اللجنة ما يلي :

ضبط معايير التفويت في المستحقات لشركة الاستخلاص (شركة تابعة للبنك).

وضع قائمة على أساس سنوي في المستحقات التي سيتم التفويت فيها لشركة الاستخلاص.

التفاوض على سعر التفويت في المستحقات مع شركة الاستخلاص.

مدّ مجلس الإدارة بالقائمة المحددة على هذا النحو للمصادقة عليها.

## لجنة الحلحلة

تتولى لجنة الإنقاذ البت في سياسات وإجراءات التوفيق والتسوية وكذلك التخلي عن مستحقات البنك وفقا لسياسة الاستخلاص المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وفي حدود نطاق الاختصاص الموكول لها .



# الإلتزامات ومجالات التميز

## ثقافة المؤسسة

حرصا منه على استدامة الأداء الجيد الذي تم تحقيقه حتى الآن وضمن نمو سليم في ظل بيئة اقتصادية صعبة تتسم بمنافسة شرسة وبهدف الاستجابة لمتطلبات الربحية مع احترام استراتيجيته للمسؤولية الاجتماعية للشركات، عمل **BH بنك** من خلال مشروعه المتعلق بثقافة المؤسسة، على أن يكون الأداء المالي مقترنا بخلق مناخ اجتماعي سليم وأن يرسخ الشعور بالانتماء لدى كافة موظفي **مجمّع BH**.

وقد اختار **BH بنك** اليوم اعتماد ديناميكية جديدة تستند إلى توجهات جديدة لمجمّع **BH بنك**، من خلال تغطية مجال حاجيات الحرفاء وذلك عن طريق عرض مجمّع وحضور متكامل ومعزز في مختلف التظاهرات والمعارض، مع اعتماد نفس تصور مجمّع **BH بنك** صلب ثقافة المؤسسة.

وتجدر الإشارة إلى أن هذا التصور الجديد للمجمّع قد ترسخ في منتصف سنة 2019 تبعا لتغيير اسمه التجاري وتجديد هويته البصرية التي تجسدت من خلال إرساء الميثاق الخطي الجديد في كافة مكونات **مجمّع BH بنك**. وتعزز هذا التصور في سنة 2020 بمشروع ثقافة المؤسسة من خلال تبني قيم مجمّع **BH** وذلك عبر إشراك جميع الموظفين في عملية التصويت على القيم.

ويجمع اختيار هذه القيم بين الارتباط الراسخ **بمجمّع BH** والتصميم لرفع تحدي الأداء واللاقناع بمزايا العمل التضامني.

وإن تقاطع هذه القيم ليضفي معنى لانتمائنا إلى مجمّع **BH**، حيث أنه يجعل من التجارب والسلوك الفعلي واقعا ملموسا ويصقل الهوية الجماعية لكيفية المضي قدما في مسارنا.

ويقف **مجمّع BH** اليوم كنموذج لمجمع مالي قوي، يتضمن مجموعة من أنشطة التأمين والإيجار المالي والاستثمار في رأس مال التنمية والاستخلاص والوساطة بالبورصة والاستثمار والبعث العقاري وذلك علاوة على تواجد **BH بنك** على الصعيد الدولي من خلال الشركات التابعة في إفريقيا وأوروبا. ويسعى مجمّع **BH**، من خلال التشارك في نفس القيم إلى تهيئة الظروف المواتية للرقى والرفاهية الاجتماعية لكافة الموظفين.



إمّتياز



إلتزام



روح المجموعة

## المسؤولية الاجتماعية والبيئية

### إجراءات لدعم الجهود الوطنية لمكافحة الجائحة

يعدّ **BH بنك** مؤيدا قويا للمسؤولية الاجتماعية للشركات. وبالفعل، فقد تميز خلال أزمة كوفيد - 19 بمساهمته بمبلغ **11,4 مليون دينار** في الجهود الوطنية لمكافحة الجائحة، فضلا عن تسخير مبنى لفائدة وزارة الصحة، مخصص للعاملين في القطاع الصحي المكلفين بتقديم الرعاية الصحية للمرضى المصابين بالفيروس.

كما وضع البنك وحدتين فندقيتين بسعة 200 غرفة فردية

تقريبا على ذمة التونسيين بفرنسا إلى حين عودتهم إلى الوطن، وهو ما يمثل مدّا تضامنيا يتماشى بشكل جيد مع قيم البنك.

ولا يزال البنك ملتزما بسمعته ومكانته كبنك جوار قريب من حرفائه من المؤسسات والمهنيين وحريص بشكل متزايد على إرضائهم، حيث لم يتوقف منذ بداية الأزمة الصحية عن تقديم المساعدة والإحاطة الضرورييتين لفائدتهم بهدف تجاوز تداعيات هذه الجائحة.

وقد كان دعمنا لحرفائنا من الشركات متميزا وذلك من خلال إطلاق منتج خصوصي «تضامن 2020» قصد تغطية الاحتياجات العاجلة على المدى القصير المتعلقة بدفوعات الأجور والفواتير ومعاليم الكراء.

وتطور هذا المنتج في مرحلة لاحقة بالتوازي مع إجراءات المرافقة التي تكلفت بها الدولة التونسية.

وبالفعل، أصبح البنك يوفر للحرفاء من الشركات تمويلات متوسطة الأجل تصل إلى حدود **مليون دينار** مع تغطية الشركة التونسية للضمان يتم قبولها كمقابل لإعادة التمويل لدى البنك المركزي التونسي. وقد بلغ حجم التمويلات التي منحها **BH بنك** قرابة **170 مليون دينار** لفائدة **326 مؤسسة**.



وفي جانب آخر، انتفع حرفاء **BH بنك** من الشركات بإجراءات حكومية من خلال تأجيل أقساط قروض الاستثمار والتصرف، مع ضبط آجال استحقاق جديدة تتوافق والقدرة على التسديد لكل حريف والحفاظ على نسب الفائدة التعاقدية دون احتساب أي عمولات خصوصية.

كما شمل الدعم المقدم من **BH بنك** الأفراد حيث تعلق بتأجيل أقساط القروض وفقا لمناشير البنك المركزي التونسي ودون احتساب عمولات.

## العمل بين BH بنك والبنك الوطني الفلاحي في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات : المساهمة في حماية الأرواح البشرية

أي استلامها وتسليمها وتركيبها وتشغيلها. واسترشادا بقيم التضامن، حرص **BH بنك** و **البنك الوطني الفلاحي** من خلال اشتراكهما مع جمعية نوران على جودة المعدات التي سيقع اقتناؤها حتى تكون الرعاية الصحية على أكبر قدر من النجاعة.

ويؤكد **BH بنك** مجددا من خلال هذه العملية التزامه بخدمة القضايا العامة ويجسد الإدماج الطوعي للمشاكل الاجتماعية صلب رؤيته للنهوض بالصالح العام.

وسيكون لمثل هذه الإجراءات تأثير مؤكد، سواء على الصعيد الاجتماعي أو الأخلاقي أو البيئي، بما يعكس أهمية الدور الموحد والبناء الذي يضطلع به **BH بنك** في هذا السياق الصعب للغاية.

أمام خطورة الوضع الصحي المتسم بالنقائص اللوجستية، لاسيما في مجال المعدات الطبية لمرافق الصحة العمومية، جاء العمل المشترك بين **BH بنك** و **البنك الوطني الفلاحي**، المتعلق بالمسؤولية الاجتماعية للشركات، ليعكس المدّ التضامني الذي تحلّى به بنكنا منذ بداية الأزمة الصحية المرتبطة بجائحة كوفيد - 19.

ووعيا منه بالتحديات والقيود الاجتماعية والاقتصادية التي يفرضها السياق الوطني الاستثنائي في مواجهة أزمة كوفيد - 19، اضطلع **BH بنك** بدوره بشكل كامل في إطار مسؤوليته الاجتماعية من خلال هذا العمل المواطني، بالاشتراك مع البنك الوطني الفلاحي وبا اعتماد مبدأ أساسي متمثل في «وحدنا نتحرك بسرعة، معا نذهب بعيدا».

ولضمان نجاح العملية، وضع البنكان خطة عمل مع شريك تقني متخصص في العمل الجمعياتي ويحظى بالتجربة والمصداقية والدراية العملية، قصد الاضطلاع بهذه الأعمال التضامنية على أفضل وجه ومرافقة جميع مراحل إنجازها.

ووقع الاختيار على جمعية «نوران» كشريك تقني وهي جمعية غير ربحية غالبية أعضائها المؤسسين هم من المهنيين والخبراء المنتمين للأوساط الطبية.

وينتمي هؤلاء الأعضاء لبيئات مختلفة ومتنوعة، فهم أطباء من تخصصات مختلفة ومسؤولون في القطاع العام وشخصيات معروفة في مجالات الإعلام والثقافة والعمل الجمعياتي.

وقد تكلفت جمعية نوران بالتعاون مع وزارة الصحة بتحديد احتياجات المرافق الصحية والحصول على التراخيص اللازمة ووضع قائمة بالمنشآت الصحية المعنية.

كما سيقوم الشريك التقني باختيار المعدات الطبية التي سيقع اقتناؤها والمصادقة عليها،

## التكفل بتهيئة وصيانة المؤسسات التربوية

تكفل BH بنك بتهيئة وصيانة ست مدارس اعدادية وابتدائية (ثلاث مدارس تم التكفل بها بالكامل وثلاث أخرى جزئياً) (مجمعات صحية) وذلك في إطار عمل بقيادة الجمعية المهنية التونسية للبنوك والمؤسسات المالية وبحجم جملي يقدر بـ 527 ألف دينار.

وتم عقد اجتماع من قبل الجمعية المذكورة بتاريخ 17 فيفري 2021 للتوقيع على مذكرة تفاهم بين البنوك ووزارة التربية وذلك بحضور وزير الاقتصاد والمالية ودعم الاستثمار ووزير التربية وممثلي البنوك المحلية.

## لنحافظ على البيئة

كثف BH بنك إجراءاته التوعوية التي تستهدف الموظفين من خلال تخصيص مقال شهري على الشبكة المعلوماتية الداخلية بعنوان «لنحافظ على البيئة».

وقد ضببت إدارة الاتصال والمسؤولية الاجتماعية للشركات وإدارة التصرف في المسار الوظيفي وتطويره خطة عمل لإنجاز دورة تكوينية وتعميم مفاهيم المسؤولية الاجتماعية للشركات الموجهة لإطارات البنك. وسيتكفل مكتب مختص بهذه العملية.

## جائزة السيدات رائدات الأعمال

ترسيخاً لالتزامه تجاه السيدات رائدات الأعمال، كان BH بنك مرة أخرى شريكاً في النسخة الخامسة لجوائز السيدات رائدات الأعمال.

وتهدف هذه التظاهرة إلى التعريف بديناميكية ريادة الأعمال النسائية وتثمين تجارب النجاح وخلق توجهات جديدة في مجال إحداث المؤسسات.

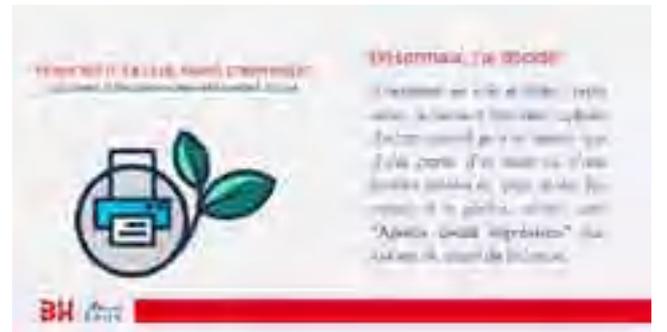
وقد توج الحفل خمس رائدات أعمال يعملن في القطاعات الخمسة الرئيسية وهي الثقافة وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات والخدمات والأعمال الزراعية والصناعات التقليدية والصناعة.

ويتوجه BH بنك بتحية تقدير وإكبار إلى السيدة أنيسة المدب، مصممة شركة «أنيسة عايذة» التي فازت بجائزة رائدة الأعمال لهذا العام في مجال الصناعة. وقد خصص BH بنك جائزة للغرض، أسندها للفائزة عن جدارة.

## BH بنك يؤكد مجدداً دعمه للرياضات الفردية

أكد BH بنك، وهو الشريك الرسمي للجامعة التونسية للدراجات، مجدداً دعمه للرياضات الفردية وخاصة ركوب الدراجات المعروف بفوائده على الصحة البدنية والعقلية لممارسي هذه الرياضة وكذلك على تنمية التفكير والتعلم والعلاقات الاجتماعية.

وتم تنظيم الجائزة الكبرى لـ BH بنك بتاريخ 19 سبتمبر 2020. وقد تميزت هذه النسخة بحضور المدير العام، السيد هشام الربيعي الذي أعطى شارة الانطلاقة لهذه المسابقة وقام بتتويج الفائزين.



## ريادة 2020

أعرب كل من BH بنك والشركات التابعة أي BH تأمين وإيجار عن دعمهم لجهود الدولة إلى تشجيع المبادرة الخاصة والتنمية الجهوية وإحداث مواطن الشغل وذلك من خلال التواجد المعزز في الدورة السابعة لصالون ريادة الأعمال - ريادة، المنعقد يومي 12 و13 فيفري 2020 بمدينة الثقافة بتونس العاصمة. وتندرج المشاركة في هذه النسخة الجديدة عبر منصة موحدة جمعت BH بنك وفرعه في إطار التوجه الاستراتيجي الجديد للتأزر صلب المجمع، المعتمد من قبل البنك. وقد شهد حفل الافتتاح برئاسة السيد سليم الغرياني، وزير الصناعة والمؤسسات الصغرى والمتوسطة حضور **السيد هشام الربيعي**، المدير العام لـ BH بنك، فضلا عن المديرين العامين للشركات التابعة المشاركة. ومكنت هذه المشاركة من التواصل مع الدوائر الصناعية وأصحاب المشاريع واختيار العديد من المشاريع الواعدة لمجمع BH.

وحضر هذا الموعد 14 فريقا منخرطا في الجامعة التونسية للدراجات تمثل مختلف الجهات في البلاد، بما في ذلك فريق BH بنك. وتم توزيع الفرق إلى ست فئات على مسار البلفيدير.

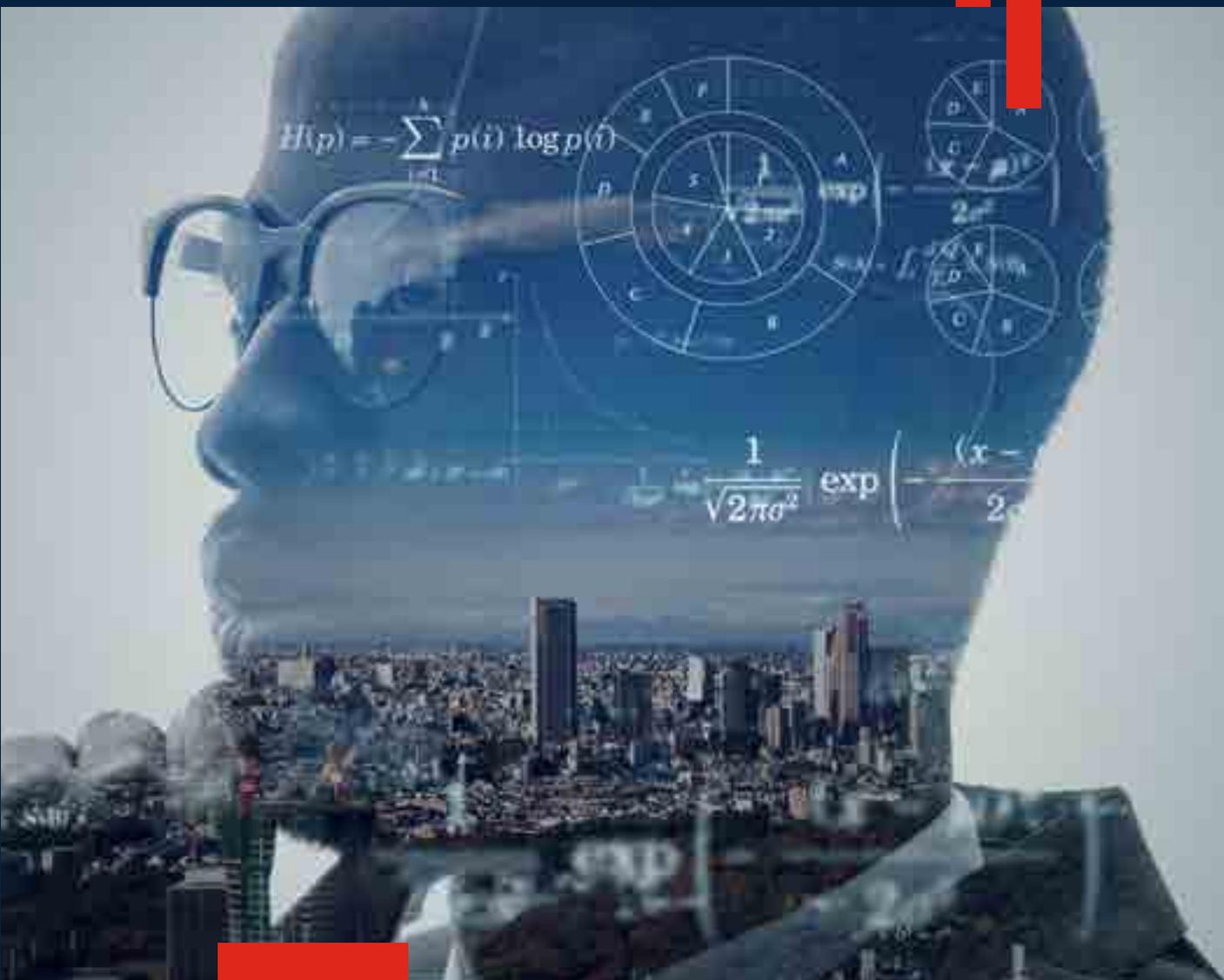
ومن خلال هذه العملية، يتعهد BH بنك بتعزيز قيم الشجاعة والشغف بالتحديات بين الأجيال القادمة وحمايتها من الانحرافات الاجتماعية. كما يؤكد البنك انفتاحه على المحيط الاجتماعي والمجتمع المدني ويسعى إلى المساهمة في تكوين وتأطير أكبر عدد ممكن من الشباب ومساعدتهم على التمسك بشغفهم بل وحتى التفوق على الصعيد الإقليمي الدولي.

## الصالون الدولي للبنوك والتأمين والخدمات المالية «EXPO FINANCES 2020»

في إطار سياسة القرب من الحرفاء واستراتيجية التأزر صلب المجمع، شارك BH بنك بمعية الشركة التابعة له BH تأمين في الدورة الثامنة من الصالون الدولي للبنوك والتأمين والخدمات المالية، الذي انتظم في الفترة من 13 إلى 15 فيفري بمركز تونس للمعارض بالشرقية، بمشاركة حوالي 50 عارضا من البنوك وشركات التأمين وشركات الإيجار المالي والوسطاء بالبورصة. وقد تم افتتاح هذه الدورة من قبل السيد محمد رضا شلغوم، وزير المالية والسيدة نادية قمحة، نائب محافظ البنك المركزي التونسي، وذلك بحضور السيد حبيب بن حاج قويدر، رئيس الجمعية المهنية التونسية للبنوك والمؤسسات المالية والسيد سمير ماجول، رئيس منظمة الأعراف.

وكان BH بنك ممثلا في هذه التظاهرة عن طريق السيد هشام الربيعي، المدير العام، الذي قام بتقديم الموضوع المحوري للبنك بالنسبة لسنة 2020 والمتمثل في أن يوفر مجمع BH للحرفاء عرضا شاملا وحسب الاحتياجات الشخصية، مع التأكيد على التطلع إلى تطوير المنتجات الرقمية ووسائل الدفع الحديثة والنهوض بالمنتجات والخدمات البنكية والمالية الجديدة.





# أهم الأحداث

## الإجراءات المتخذة تبعا لجائحة كوفيد - 19

- تأمين العمليات الجارية على مستوى أقرب فرع مع توفير رقم اتصال مجاني.
- تأمين حملات إعلامية لفائدة الحرفاء.

### خطة استمرارية النشاط على مستوى المصالح المركزية

- تحديد الأنشطة والموارد البشرية الحيوية.
- تهيئة فضاءات مخصصة على مستوى موقع البحيرة 1 وعلى مستوى الموقع الاحتياطي بالمغيرة.
- تطهير وتعقيم المقرات التي شهدت إصابات بالوباء.
- تهيئة موقع لمكافحة كوفيد - 19 بجوار المقر الرئيسي.
- الإرساء التدريجي لصيغة العمل عن بعد.
- عزل الموارد المتعلقة بالمهن الحيوية ذات خصوصيات.

## الإجراءات المتخذة تبعا لجائحة كوفيد - 19

### مرافقة الحرفاء

#### مرافقة الشركات

- تم استخدام المنتج الخصوصي "تضامن 2020" الذي أحدثه البنك لتغطية الحاجيات العاجلة وعلى المدى القصير للشركات في مجال دفع الأجور وخلص الفواتير ومعاليم الكراء.
- ووقع بعد ذلك إدماج هذا المنتج صلب التمويلات متوسطة الأجل للشركات العاملة في مختلف قطاعات النشاط، مع تغطية من قبل الشركة التونسية للضمان (في حدود 1 مليون دينار) وقبولها كمقابل لإعادة التمويل لدى البنك المركزي التونسي.
- تأجيل سداد أقساط قروض الاستثمار والتصرف مع آجال استحقاق تتوافق والقدرة على التسديد لكل حريف.

### الحفاظ على سلامة رأس المال البشري للبنك

- تزويد الموظفين بكمامات للوقاية والحماية وتوفير منتوجات النظافة في مقرات البنك.
- تعزيز تدابير اليقظة عند استقبال الزائرين.
- وضع بروتوكول صارم لتعقيم المقرات.
- التشجيع على العمل عن بعد مع وضع منظومة للمتابعة والإبلاغ.
- التشجيع على التواصل عن بعد (الاتصال بالفيديو وموقع تيمز على الواب...).
- تعليق الاجتماعات التي تتطلب الحضور الشخصي (الموظفين والحرفاء ومسديي الخدمات)، إلا في صورة الحصول على موافقة الإدارة العامة.
- التشجيع على التواصل عن بعد مع الحرفاء.
- المتابعة والمراقبة الصارمة والمنتظمة للامتثال لإجراءات التباعد الاجتماعي وخاصة الارتداء الإجباري للكمامات، سواء على مستوى شبكة الفروع أو المقر الرئيسي.
- ضبط مقاربة لتتبع المخالطين للحالات المؤكدة والحجر الصحي وتكليف طيبب الشغل بتطبيق المقاربة المتفق عليها.

### إستمرارية النشاط

### خطة استمرارية النشاط على مستوى الأنظمة المعلوماتية

- تكوين فريق تحت الطلب يضم 17 إطارا في مجال تكنولوجيا المعلومات لتأمين استمرارية تشغيل الأنظمة المعلوماتية.

### خطة استمرارية النشاط على مستوى نقاط البيع

- تكوين فريق تحت الطلب وانتصابه في الموقع الاحتياطي بجهة البحيرة 1 لتأمين أعمال المقاصة الإلكترونية.
- تطهير وتعقيم الفروع البنكية الخاضعة للحجر الصحي من قبل شركات مختصة.

المجموع	تأجيل أقساط القروض بتاريخ 31-12-2020	"متضامن" مع 2020 تغطية الشركة التونسية للضمان بتاريخ 31-12-2020	"متضامن" دون 2020 تغطية الشركة التونسية للضمان بتاريخ 31-12-2020	عدد الملفات
	670	207	284	
857,2	520	86,5	250,7	المبالغ (بملايين الدينار)

- وضع خطة لدفع النشاط بالنسبة لبعض الحرفاء ذوي قدرات عالية والذين واجهوا صعوبات ظرفية وذلك بالاعتماد على الشركة التابعة BH تنمية. وتجدر الإشارة إلى أن البنك المركزي التونسي يقود مشروعا لإحداث صندوق للاسترجاع، مخصص لمرافقة لشركات التي تواجه صعوبات ظرفية.

### مرافقة الحرفاء الأفراد

بموجب منشور البنك المركزي التونسي، وقع تأجيل سداد القروض من مارس إلى سبتمبر للحرفاء الذين يقل دخلهم عن 1000 دينار ومن أبريل إلى جوان للدخل الذي يزيد عن 1000 دينار

## على الصعيد التجاري

### أسواق الخدمات المصرفية للأفراد

- تجزئة محافظة الحرفاء وفقا للقطاعات المحددة للأسواق.
- إضفاء الطابع الشخصي على العروض لفائدة الأفراد من خلال إحداث قروض جديدة.
- تطبيق الإجراءات التي أقرها البنك المركزي التونسي في مجال مكافحة كوفيد - 19 وذلك بهدف مرافقة الحرفاء في مواجهة الأعباء التشغيلية وتجاوز هذه الفترة الصعبة.
- إحداث تمويلات مراعية للبيئة لفائدة الحرفاء من الأفراد وذلك من خلال منتج "القرض الأخضر".
- إطلاق البطاقة الذكية دون تلامس.
- الإدارة الديناميكية والمرنة لموظفي المبيعات من خلال الدورات التدريبية.
- مشروع تنشيط شبكة الفروع وإدارة المبيعات والحركة التجارية.

• تقسيم محافظة العملاء وفقًا لقطاعات السوق المحددة في استراتيجيتنا التجارية.

• استعادة التموقع في سوق الإسكان وذلك من خلال:

- التوقيع على ملحق تعديلي للعقد الخاص ببرنامج الادخار السكني التقليدي بتاريخ 25 ديسمبر 2019 بمقر وزارة المالية، من قبل السيد وزير المالية والسيد المدير العام لـ BH بنك والذي يتعلق بإحداث فئة جديدة من الادخار "P" والترفيغ في سقف القروض العادية.

إحداث عرض مجمّع من الخدمات لفائدة المستثمرين والذي يمكن من تحسين الودائع في إطار برنامج الادخار السكني.

• خلق ديناميكية للنهوض بتجميع الودائع، لاسيما

ودائع الادخار.

تم وضع برنامج تسويقي لإطلاق العديد من العروض الجذابة والتنافسية خلال سنة 2020، مخصصة لقطاع المهنيين (القروض للمهنيين والتسبيقات الصحية وحزمة Grow).

### أسواق الشركات

- إجراءات المرافقة لفائدة الشركات اثناء الجائحة.
- إحداث الحساب المؤجر «مكافأة».
- توطيد التآزر بين القطاعات وخاصة من خلال اتفاقيات «أجراء» والشراكات التي من شأنها استقطاب الحرفاء من الأفراد.
- تنظيم الملتقى الحواري بين BH بنك والباعثين العقاريين في شهر جوان.
- توزيع محفظة مجموعات الشركات حسب القائمين بالأعمال.
- الشروع في التعيينات مع إحداث وظيفة «مندوبي خدمة الحرفاء من الشركات الصغرى والمتوسطة» وتوزيع محفظة هذه الشركات حسب المندوبين.

• مشروع "الخدمات البنكية للمرأة".

• فتح خمسة فروع جديدة خلال سنة 2020.

• إرساء نظام جديد على صعيد شبكة فروع البنك، من خلال إحداث وظائف مستحدثة على مستوى الإدارات الجهوية مع تقييم جديد للمناطق وكذلك الانتقال من تنظيم مركّز على 11 إدارة نحو آخر يتمحور حول 7 مناطق جديدة، مع تعزيزها بإحداث وظائف جديدة بهدف تحسين جودة الخدمات وتسريع التكفل بملفات الحرفاء ومعالجتها.

### أسواق الخدمات المصرفية للأفراد من المستوى الرفيع

• تخصص عدد من مرشدي الحرفاء على مستوى فروع البنك باعتبارهم مندوبي خدمة الحرفاء من المستوى الرفيع.

• إحداث هيكل لتنشيط السوق، مخصص للشريحة رفيعة المستوى وإنشاء فضاءات صلب الفروع لفائدة هذه الفئة.

### أسواق الخدمات المصرفية للأفراد - الشركات الصغرى جدا \ المهنيون

## التطوير الرقمي

- بدء تشغيل خدمة المعاملات البنكية الإلكترونية، التي تعتمد بالأساس على الإمضاء الإلكتروني المعتمد من الوكالة الوطنية للمصادقة الإلكترونية، بهدف توفير مستوى أعلى من السلامة لمعاملات حرفائنا.
- الانتهاء من إنشاء موقع ثالث للخدمة الذاتية بفرع الحبيب بورقيبة، الذي يضاف لعمليتين سابقتين لتثبيت آلتين متعددتي الوظائف، إحدهما في فرع البحيرة والأخرى في فرع خير الدين باشا.
- رقمنة المساعدات الاجتماعية.

• تهيئة الموقع الإلكتروني الجديد للبنك، مع تصميم جديد من شأنه تحفيز مختلف الأسواق (الأفراد والشركات الصغرى جدا \ المهنيون والشركات) على زيارة الموقع وتحميل المحتوى والتفاعل مع الصيغة الجديدة الحاملة لهوية البنك للموقع الإلكتروني التفاعلي 2.0، المتجاوب مع المواقع الإلكترونية التي يزورها المستخدمون بكثرة ومع مواقع التواصل الاجتماعي.

• إطلاق تطبيق جديد للخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال، حامل لهوية البنك ومحسّن على أفضل وجه (وفقا للتغيرات في متطلبات موقع google).

- إنشاء منصة لإنجاز استبيانات واختيار قيم مجمّع BH بنك.
- إبرام اتفاقية مع مركز اتصال للاستخلاص الرضائي والتجاري للديون، عن طريق الاستعانة بمصادر خارجية.

• إنشاء منصة «تمويل» مع توقيع اتفاقية لتوفير قاعدة بيانات للحرفاء المحتملين عبر الانترنت (الحرفاء من الشركات والصغرى جدا \ المهنيين والشركات الصغرى والمتوسطة) والذي يسعون للحصول على تمويل بنكي. ويتمثل الهدف من ذلك في إيجاد فرص جديدة للأعمال التجارية.

## نظام المعلومات والخدمات اللوجستية

- استكمال أشغال تطوير موقع BH للتجارة الإلكترونية للبنك.
- إجراءات وقرارات وظيفية ولوجستية لمجابهة الوضع الوبائي وذلك منذ شهر مارس 2020.
- تدشين واستغلال مقرات أكاديمية BH.
- تهيئة فضاء الابتكار التعاوني.
- بدء تشغيل حزمة البرمجيات للإدارة المندمجة (أرزاق) الخاصة بالخدمات المشتركة.
- فتح 5 فروع جديدة (الرقاب والمحصر وطينة والشاذلي قلالة والشحيحة).
- إحداث فضاء للحرفاء رفيعي المستوى صلب 3 فروع.

- انطلاق أشغال إعادة تصميم الشبكة المحلية (LAN) للمقر الرئيسي.
- إنشاء مراكز لمكافحة كوفيد - 19 في المباني المركزية (المقر الرئيسي وفضاء تونس العاصمة وفضاء البحيرة).
- تحديث التطبيقات المعلوماتية قصد الاستجابة للقرارات الحكومية في مجال تأجيل خلاص أقساط القروض (للأفراد وللشركات).
- دفع المساعدات الاجتماعية على كامل شبكة الفروع وكافة الموزعات الآلية للأوراق النقدية للبنك.
- إحداث حل معلوماتي للتفاعل مع مركز الاتصال الخاص باستخلاص الديون
- اقتناء البنية الأساسية المادية واللوجستية لنظام المعلومات الجديد للبنك.

## رأس المال البشري والتكوين

- الأونترنت ودورات تكوينية على الأونترنت (التعلم الإلكتروني).
- اعتماد أشكال جديدة لتنظيم العمل خلال فترة الأزمة الصحية (التباعد الاجتماعي والتعايش المشترك والعدالة الاجتماعية والاجتماعات عبر تقنية الفيديو على تطبيق مايكروسوفت تيمز وإرساء ومتابعة العمل عن بعد وتنظيم ساعات

- تدشين مركز تطوير الكفاءات
- إطلاق منصة التكوين على الأونترنت «أكاديمية BH»، مع إدراج دورة تكوينية أولى في مجال «مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب».
- اعتماد صيغ تكوين جديدة: ندوات عبر

الإلكتروني لأكاديمية BH وانتفع 176 موظفا بالتكوين عن بعد الذي تؤمنه الجمعية المهنية التونسية للبنوك والمؤسسات المالية.

- انتداب 37 إطارا.

- إطلاق مشروع إصلاح منظومة تقييم الموظفين.  
- إطلاق مشروع قيادة رأس المال البشري لشبكة الفروع في موفى سنة 2020.

العمل والفرق والقيادة والإدارة عن بعد...).

- إرساء سياسة القرب من الموظفين والاستماع إليهم من خلال «المقابلات المتعلقة بالمسار الوظيفي».

- التكوين في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، حيث تابع 576 موظفا دورة تكوينية في هذا المجال على منصة التعلم

## التدقيق والمراقبة المستمرة والامتثال

- إعداد ميثاق للتدقيق وميثاق للرقابة.

- إعادة صياغة اختصاصات المراقبة للوحدات المكلفة بالمراقبة المستمرة لشبكة الفروع مع دخول المذكرة التنظيمية عدد 2 لسنة 2020 المتعلقة بتنظيم الإدارات الجهوية حيز النفاذ.

- تحسين عمليات المراقبة وتعزيز اليقظة في مجال عمليات الخزينة والإبلاغ عن حالات العجز والفائض واحتسابها.

- اعتماد المؤشرات الرئيسية للأداء في مجال الامتثال في عملية قياس وإدارة أداء شبكة الفروع.

- ارتفاع طلبات المساعدة والاستشارة الصادرة عن شبكة الفروع بنسبة 25% وهو ما يدل على درجة عالية من الوعي لدى الأعدوان التجاريين. وبالفعل، تم قبول ومعالجة 1.023 طلبا على مستوى العنوان الإلكتروني الجديد «دعم الامتثال».

- إحداث نظام التعرف على الحرفاء KYC لفائدة كافة موظفي BH بنك.

## الجودة والتنظيم

- انطلاق عملية إنجاز وتفعيل تطبيق / برنامج لإدارة شكاوى الحرفاء.

- إعادة صياغة عملية التكفل بالشروط الميسرة الممنوحة للحرفاء.

- إرساء التنظيم الجديد على مستوى الإدارة الجهوية والتوزيع الجديد للفروع.

- إرساء التنظيم الجديد لمركز أعمال الخدمات البنكية للأفراد الواقع بشارع خير الدين باشا.

- إضفاء الصبغة الرسمية على المقاربة الجديدة لتصنيف الفروع وفقا لمؤشرات جديدة.

- وضع الإجراء المتعلق بتحديد بيانات قانون الامتثال الضريبي الأمريكي FATCA والإبلاغ عنها.

- وضع الإجراء المتعلق بإدارة الحسابات غير العاملة.

- وضع الإجراءات المتعلقة بمختلف أنواع التمويل المرتبطة بجائحة كوفيد - 19.

- وضع الإجراءات المتعلقة بالمنتجات الجديدة المسندة لفائدة المهنيين.

- إعداد المذكرة التنظيمية المتعلقة بمركز النداء في مجال الاستخلاص.



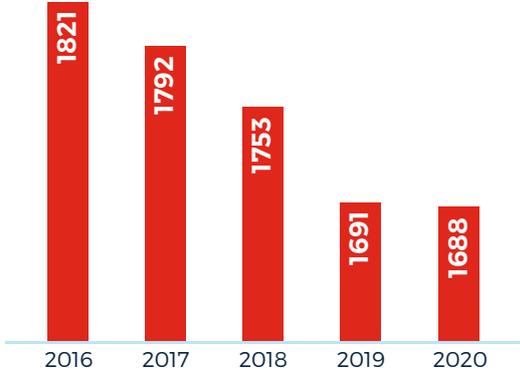
# رأس المال البشري و تنمية القدرات

## رأس المال البشري و تنمية القدرات

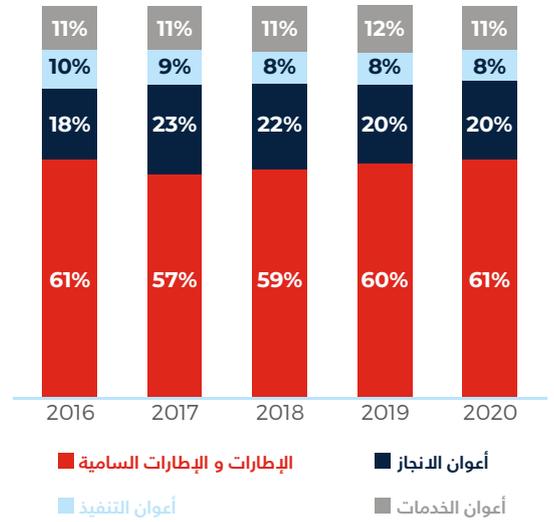
### توزيع مجموع الموظفين

انخفض رأس المال البشري للبنك خلال سنة 2020 بمقدار ثلاثة موظفين ليبلغ عددهم 1.688 موظفا في موفي سنة 2020 مقابل 1.691 قبل سنة.

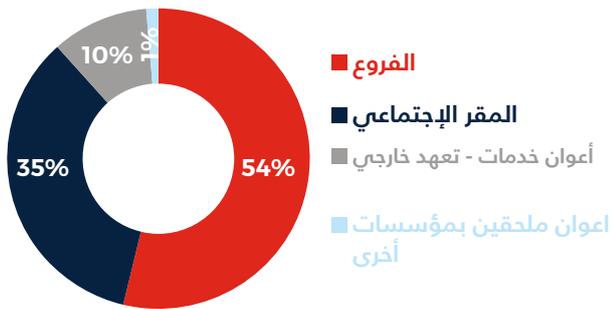
### تطور الرصيد البشري



### توزيع الرصيد البشري حسب الصنف



### توزيع الرصيد البشري حسب مكان العمل



### المؤشرات الرئيسية



الرصيد البشري  
1 688



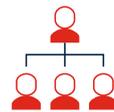
ذكور  
891 (53%)



إناث  
797 (47%)



متوسط الأقدمية  
17 ans



نسبة التأطير  
81%



متوسط الأعمار  
45 ans



أصحاب الشهادات العليا  
493



معدل الدوران  
16,5%

## تنمية الكفاءات

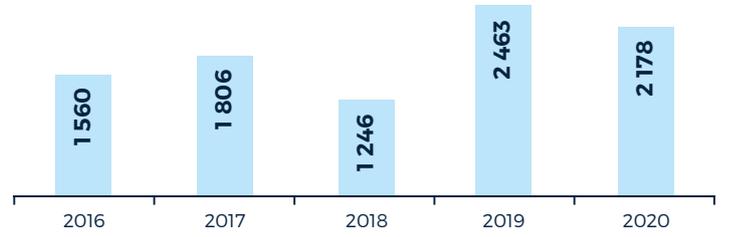
على صعيد التكوين، ركز البنك جهوده على الارتقاء بكفاءات موظفي البنك بشكل عام وموظفي شبكة الفروع بشكل خاص وذلك من خلال التكوين في مجال المهن والتكوين المانح لشهادة.

وشملت هذه الإجراءات 2.178 مشاركاً مقابل 2.463 في سنة 2019 و1.246 موظفاً في سنة 2018.

وبلغ عدد دورات التكوين الداخلية صلب البنك 20 دورة والتي تعلقت بمواضيع متعددة.

وشارك 176 موظفاً في التكوين المتعلق بـ «التحسيس بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب» الذي نظّمته الجمعية المهنية التونسية للبنوك والمؤسسات المالية.

## تطور عدد المشاركين في الدورات التكوينية

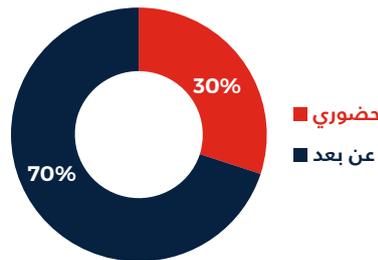


## توزيع المشاركين حسب نوعية الدورة التكوينية



## توزيع الدورات التكوينية داخل المؤسسة

طريقة التكوين	عدد الدورات	عدد المشاركين
حضور	6	197
عن بعد	14	1659
المجموع	20	1856



اتسمت سنة 2020 بتدشين مركز التكوين «أكاديمية BH بنك». ويجسد هذا المشروع الأهمية التي يوليها البنك لرأس المال البشري.

و تتمثل مهمة فرق أكاديمية BH بنك في تنشيط الدورات التكوينية لتنمية الكفاءات وتمهيد الطريق أمام آفاق جديدة لهذا النشاط الذي يكتسي طابعا بالغ الأهمية. وبالفعل، فإنه يتطلع بشدة لتنمية كفاءات الفرق، سواء التجارية أو الفنية أو التشغيلية.

و تؤكد المحاور الاستراتيجية التي تم تحديدها للسنوات القادمة أن الموارد البشرية تشكل الركائز الحقيقية للنمو والدوافع الأساسية للأداء.

وتحرص فرق أكاديمية BH بنك على النشر التدريجي للإجراءات الضرورية قصد :

- إحداث مسار الحراك الوظيفي.

- إرساء إطار للتقييم والمقابلات المهنية السنوية.

- وضع خطة لتنمية المهارات.

- إحداث دورات دراسية توجيهية بهدف تأمين انتقال المعارف والخبرات على نحو جيد، فضلا عن الحفاظ على الكفاءات الأساسية صلب البنك. واضطلع هذا المركز لتنمية الكفاءات في البداية بعدد من الدورات التكوينية التي قام بتنشيطها مكونون داخليون والمتمثلة خاصة في:

- دورة تتعلق بمديري نقاط البيع؛

- دورة تتعلق بمندوبي خدمة الحرفاء ؛

- دورة تتعلق بإدارة المشاريع.

ويمثل التعلم الإلكتروني وسيلة هامة لتكوين الموظفين. وفي هذا السياق، تم إطلاق منصة للتكوين عبر الأنترنت «[bhacademy.tn](http://bhacademy.tn)»، مع الإدراج في مرحلة أولى لوحدتي تكوين إجبارية لفائدة كافة الموظفين وهما: «مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب» و «أمن نظام المعلومات».



# المناخ الإقتصادي الوطني و الدول

## النمو الاقتصادي

اتسم النشاط الاقتصادي الوطني خلال سنة 2020 بانكماش غير مسبوق قدره 8,8% بالمقارنة مع سنة 2019 نتيجة تداعيات جائحة كوفيد - 19. وقد تراجع نمو الناتج الداخلي الخام بحساب الأسعار القارة لسنة 2018، خلال الثلاثي الأول، بـ 2,8% (بحساب التغيرات الربع السنوية)، نتيجة إرساء إجراءات حجر صحي صارمة في خلال العشرة أيام الأخيرة من شهر مارس. وفي الثلاثي الثاني، تدهور النمو بـ 19% (بحساب التغيرات ربع السنوية)، جراء الحجر الصحي الشامل. وشهد الثلاثي الثالث انتعاشة تقنية مع تسجيل نسبة نمو قدرها 19,4% (بحساب التغيرات ربع السنوية). بيد أن المؤشرات الظرفية الأخيرة المتعلقة بالثلاثي الرابع تشير إلى عودة النمو إلى مجال سالب مع ظهور الموجه الثانية من الجائحة.

## تطور نسبة البطالة

وفقا للمعهد الوطني للإحصاء، ارتفعت نسبة البطالة في تونس إلى مستوى 17,4% خلال الثلاثي الرابع من سنة 2020 مقابل 16,2% في الثلاثي الثالث من نفس السنة. وأفاد المعهد الوطني للإحصاء أن عدد العاطلين عن العمل قد بلغ 725.100 شخص من ضمن مجموع السكان النشيطين خلال الثلاثي الرابع مقابل 676.600 عاطل عن العمل في الثلاثي الثالث من سنة 2020.

وبحسب الإحصائيات الرسمية، تبلغ نسبة البطالة لدى الذكور 14,4% أي بارتفاع قدره 0,9 نقطة مئوية، في حين تقدر هذه النسبة بـ 24,9% لدى الإناث وهو ما يعادل ارتفاعا بـ 2,1 نقطة خلال الثلاثي الرابع من سنة 2020.

## المالية العمومية

بلغ حاصل الميزانية في موفى الأحد عشر شهرا الأولى من سنة 2020 مستوى 7.130- مليون دينار مقابل 3.721- مليون دينار قبل سنة. وقد نتج هذا التفاقم في عجز الميزانية عن التأثير المتزامن للارتفاع الملحوظ لنفقات الدولة وتراجع مواردها الذاتية.

فعلى مستوى موارد الدولة، سجلت المقايض الجبائية المتراكمة في موفى شهر نوفمبر 2020 انخفاضا بـ 6,4% لتبلغ 24 مليار دينار.

أما على صعيد نفقات الدولة (دون اعتبار خدمة الدين)، فقد سجلت حجما قدره 29,5 مليار دينار في نهاية شهر نوفمبر 2020، أي بارتفاع بـ 2,9% بالمقارنة مع ما تم تحقيقه في العام السابق.

وارتفعت الدفوعات بعنوان خدمة الدين بـ 15,7% في موفى شهر نوفمبر 2020 لتناهز 10,6 مليارات دينار. وقد اتسم هذا التطور بارتفاع تسديدات الدين الداخلي إلى مستوى 4.988 مليون دينار مقابل 2.651 مليون دينار في العام السابق. وفي المقابل، تراجع تسديدات الدين الخارجي إلى 5.675 مليون دينار مقابل 6.552 مليون دينار وفي نهاية شهر نوفمبر 2019. وفيما يتعلق بتمويل حاجيات الخزينة، فقد بلغت

وتعود هذه الانتكاسة بالأساس إلى الأداء السيء للقطاع الفلاحي والقطاعات المنجمية والكيميائية وتكرير النفط، فضلا عن بعض القطاعات المنفتحة على الخارج والمتمثلة في السياحة والنقل وصناعات النسيج والملابس والجلود. ويظهر تحليل النمو حسب قطاعات النشاط على مدار سنة 2020 أن انخفاض القيمة المضافة كان معمما تقريبا بين القطاعات الرئيسية باستثناء القطاع الفلاحي.

## التضخم

إستمر التضخم في اتباع مسار تنازلي في سنة 2020 حيث تراجع من 5,9% في شهر جانفي إلى 4,9% في شهر ديسمبر ليبلغ في المعدل مستوى 5,6% على كامل السنة، بعد تسجيل 6,7% في سنة 2019 و 7,3% في سنة 2018. ويعود هذا المسار إلى تباطؤ أسعار المواد الغذائية (4,7% مقابل 6,9%) والمواد المصنعة (6,5% مقابل 8,2%). بيد أن نسق تطور أسعار الخدمات قد عرف تسارعا طفيفا (5,5% مقابل 5,1%).

ومن جانبه، بلغ التضخم الأساسي (دون اعتبار التغذية والطاقة) 5,6% في المعدل في سنة 2020 مقابل 7,2% خلال العام السابق.

للتنظير) وعمليات الشراء البات للعملاء الأجنبية من قبل البنوك (+274 مليون دينار). وعلى مستوى عمليات إعادة التمويل، بلغ معدل حجم تدخلات البنك المركزي في السوق النقدية 9.527 مليون دينار في شهر ديسمبر 2020، أي بارتفاع بـ 2,8% بالمقارنة مع الشهر السابق. ويعود ازدياد حجم تدخلات البنك المركزي إلى ارتفاع كل من العمليات الرئيسية لإعادة التمويل لتبلغ 4.596 مليون دينار (+520 مليون دينار بحساب المعدلات الشهرية) وعمليات الشراء البات لرقاع الخزينة لتبلغ 3.991 مليون دينار (+382 مليون دينار بحساب المعدلات الشهرية) وعمليات إعادة التمويل لشهر واحد لتبلغ 492 مليون دينار (+118 مليون دينار بحساب المعدلات الشهرية). كما قام البنك المركزي بإنجاز عملية واحدة للتعديل الدقيق (حقن سيولة) قدرها 71 مليون دينار في المعدل.

وفي المقابل، تراجع حجم عمليات إعادة التمويل (6 أشهر) إلى مستوى 288 مليون دينار (-829 مليون دينار بحساب المعدلات الشهرية). وفي جانب آخر، ازداد لجوء البنوك إلى تسهيل القرض الهامشي خلال شهر ديسمبر 2020 ليبلغ 522 مليون دينار في المعدل بعد تسجيل 465 مليون دينار في الشهر السابق.

وخلال سنة 2020، عرفت نسبة الفائدة الرئيسية انخفاضين اثنين (بتاريخي 17 مارس و7 أكتوبر) للرجوع بها إلى مستوى 6,75% و6,25% على التوالي. ونتيجة لذلك، انخفض معدل نسبة الفائدة الشهرية في السوق النقدية من 6,79% في الثلاثي الثالث من سنة 2020 إلى 6,18% في الثلاثي الرابع من نفس السنة، أي بتراجع قدره 61 نقطة أساسية.

### المدفوعات الخارجية

أسفرت المبادلات التجارية على كامل سنة 2020 عن عجز تجاري قدره 12.758 مليون دينار مقابل 19.436 مليون دينار في سنة 2019. ويعود هذا التخفيف إلى انخفاض الواردات بنسق أكثر تسارعا من الصادرات، تبعا بالخصوص لهبوط الطلب الداخلي وتباطؤ النشاط الاقتصادي وذلك علاوة على تقلص عجز ميزان الطاقة نتيجة انخفاض الطلب من هذه المنتوجات وتراجع أسعارها في

موارد الاقتراض في موفى شهر نوفمبر 2020 مستوى قياسيا قدره 11 مليار دينار مقابل 9,3 مليارات دينار قبل سنة. وبالفعل، فقد كثفت الخزينة من لجوئها للسوق الداخلية (6.333 مليون دينار مقابل 2.525 مليون في موفى شهر نوفمبر 2019). أما بالنسبة للتمويل الخارجي، فقد تراجع حجم القروض بـ 30% ليلبلغ 4.712 مليون دينار في نهاية شهر نوفمبر 2020. ومن جانبه، بلغ قائم الدين العمومي في موفى الأحد عشرا شهرا الأولى من سنة 2020 مستوى قياسيا قدره 91,8 مليار دينار، أي بارتفاع بـ 11,2% (أو +9.218 مليون دينار) بالمقارنة مع مستواه في نهاية سنة 2019.

### المساعدات للاقتصاد

عرفت المساعدات للاقتصاد خلال سنة 2020 ارتفاعا لنسق نموها (%9,3 أو 8.609 ملايين دينار مقابل %3,6 أو 3.177 مليون دينار)، حيث تدعمت أساسا بالقروض للاقتصاد (%9,2 أو 8.042 مليون دينار مقابل %3,5 أو 2.925 مليون دينار) وبمحفظة السندات لدى البنوك (%12 أو 567 مليون دينار مقابل %5,6 أو 252 مليون دينار). وسجلت، على وجه الخصوص، القروض الممنوحة للمهنيين خلال سنة 2020 ارتفاعا (+4.937 مليون دينار مقابل +2.083 مليون دينار في سنة 2019) والتي استفادت منها قطاعات الخدمات (+4.011 مليون دينار مقابل +1.830 مليون دينار) والصناعة (+745 مليون دينار مقابل +84 مليون دينار) والفلاحة والصيد البحري (+180 مليون دينار مقابل +168 مليون دينار). وفي جانب مواز، شهدت القروض المسندة للأفراد ازديادا (+1.420 مليون دينار مقابل +160 مليون دينار).

### السيولة ونسب الفائدة

بعد أن عرفت مسارا تنازليا تدريجيا منذ منتصف سنة 2019، شهدت حاجيات البنوك من السيولة انتعاشة في شهر ديسمبر 2020 لتبلغ 9,8 مليارات دينار في المعدل بعد تسجيل 9,4 مليارات دينار في الشهر السابق. وقد اتسم هذا الارتفاع بالخصوص بالتأثيرات التقييدية المسطرة من قبل ازدياد كل من الاكتتابات في رقع الخزينة (1.696 مليون دينار من رقع الخزينة قصيرة الأجل و157 مليون دينار من رقع الخزينة القابلة

ومن جانبه، حقق مؤشر البنوك أداءً سيئاً بـ 18,5%.

وسجل حجم المبادلات المنجزة في تسعيرة البورصة خلال كامل سنة 2020 انخفاضا طفيفا قدره 0,9% بالمقارنة مع المستوى المسجل في سنة 2019 ليبلغ 1.576 مليون دينار. ونتيجة لذلك، بلغ المعدل اليومي للتبادل في تسعيرة البورصة 6,3 ملايين دينار بعنوان سنة 2020 مقابل 6,4 ملايين دينار في سنة 2019.

#### سعر الصرف

سجل سعر صرف الدينار في السوق ما بين البنوك في موفى سنة 2020 وبالمقارنة مع قيمته في نهاية شهر ديسمبر 2019، انخفاضا بـ 5,6% مقابل الأورو وبـ 3,2% إزاء الدرهم المغربي وبـ 0,8% تجاه اليان الياباني. وفي المقابل، ارتفع بـ 3,5% إزاء الدولار الأمريكي. وفي سوق الصرف الدولية وخلال نفس الفترة، ارتفع الأورو بـ 8,9% مقابل الدولار الأمريكي.

وبحساب المعدلات السنوية، عرف الدينار في سنة 2020 وبالمقارنة مع قيمته في العام السابق، ارتفاعا بـ 2,4% مقابل الأورو وبـ 4,4% تجاه الدولار الأمريكي وبـ 2% إزاء اليان الياباني وبـ 2,8% مقابل الدرهم المغربي.

السوق الدولية. ودون اعتبار الطاقة، انحصر عجز الميزان التجاري في مستوى 8.557 مليون دينار مقابل 11.680 مليون دينار في موفى شهر ديسمبر 2019.

#### تطور الموجودات الصافية من العملة الأجنبية

مكن تحقيق مستوى جيد من مداخيل الشغل (+7%) من تغطية جزء من عجز ميزان المدفوعات الجارية على الرغم من انخفاض المقاييس السياحية بـ 63,9%. وقد ساهمت هذه الوضعية في تدعيم مستوى الموجودات الصافية من العملة الأجنبية التي بلغت 23,1 مليار دينار أو ما يعادل 162 يوما من التوريد في موفى سنة 2020 مقابل 19,4 مليار دينار أو 111 يوما من التوريد في نفس التاريخ من العام السابق.

#### السوق المالية

##### السوق الأولية

بلغ الحجم الجملي لإصدارات رفاع الخزينة 8.278 مليون دينار خلال كامل سنة 2020، أي 71% من حجم الإصدارات التي نص عليها قانون المالية التكميلي لسنة 2020.

و قد تركزت هذه الإصدارات على رفاع الخزينة قصيرة الأجل التي بلغت 5.914 مليون دينار، أي 71,4% من حجم الإصدارات.

##### السوق الثانوية

سجل مؤشر تونداكس المرجعي انخفاضا بـ 3,3% على كامل سنة 2020 مقابل تراجع قدره 2,1% في سنة 2019.

و من ناحية أخرى، تدعمت رسملة البورصة بين ثلاثي وآخر بـ 690 مليون دينار أو 3,1% لتبلغ 23.092 مليون دينار أي ما يمثل 20,8% من الناتج الداخلي الخام في موفى سنة 2020.

و فيما يتعلق بالمؤشرات القطاعية، فقد سجلت تسعة مؤشرات مردودا سنويا موجبا، بنسب تراوحت بين 2,1% (الخدمات المستهلك) و 38,8% (بنايات و مواد البناء)، فيما عرفت أربعة مؤشرات مردودا سالبا تراوح بين 16,1%- (الشركات المالية) و 21,3%- (قطاع المواد الأساسية).

## المحيط الدولي

### النمو الاقتصادي

تعطل النشاط الاقتصادي العالمي خلال سنة 2020 بفعل الانتشار الحاد لجائحة كوفيد - 19 والتدابير المتخذة لاحتوائها في جميع أنحاء العالم وذلك في ظل سياق متسم بتصاعد الشكوك المرتبطة بالبريكسيت وتفاقم الخلافات التجارية ما بين الولايات المتحدة والصين والاتحاد الأوروبي واحتداد التوترات الجيوسياسية، لاسيما بين الاتحاد الأوروبي وروسيا. وانكمش الناتج الداخلي الخام العالمي بنسبة 3,4% في سنة 2020، أي أعلى بثلاثة أضعاف ما سجل في سنة 2009. وتأتي أمريكا اللاتينية ومنطقة الأورو في ذيل القائمة، مع تسجيل هبوط بـ 6,8% في حين احتلت الصين (وفيتنام) الصدارة، مع نمو يزيد عن 2%.

### البطالة

عرفت وضعية التشغيل تحسنا خلال الأشهر الأخيرة من سنة 2020 في أهم البلدان المصنعة. وعلى هذا الأساس، تراجعت نسبة البطالة في الولايات المتحدة إلى 6,7% في موفى سنة 2020 لتعرف بالتالي انخفاضا بـ 8 نقاط مائوية بالمقارنة مع النسبة المسجلة في بداية الموجة الأولى من الجائحة. وفي المقابل، شهدت هذه النسبة استقرارا في شهر ديسمبر 2020

بالمقارنة مع الشهر السابق حيث بلغت 2,9% في اليابان و 8,3% في منطقة الأورو.

### مؤشرات الأسعار الدولية للمواد الأساسية

شهدت أغلب مؤشرات الأسعار الدولية للمواد الأساسية التي يعدها البنك الدولي انخفاضا خلال شهر ديسمبر 2020 بالمقارنة مع مستوياتها

المسجلة خلال نفس الشهر من العام السابق، باستثناء مؤشر الطاقة الذي تعرض بشدة لتأثير الجائحة ليعرف بالتالي هبوطا بـ 18,2%. وشمل الارتفاع بالأساس أسعار كل من المعادن (28,7%) والأسمدة الكيماوية (8,5%) وكذلك المواد الغذائية (14%). وبالفعل، عادت أسعار هذه المواد الأساسية للارتفاع بسرعة بعد الخسائر الناجمة عن جائحة كوفيد - 19 وذلك أساسا بفضل

السير الجيد للنشاط المصنعي في الصين والولايات المتحدة. وعرف، على وجه الخصوص، سعر برميل برنت الذي تراجع بشكل حاد خلال الأشهر الأولى من الجائحة، هبوطا ملحوظا خلال سنة 2020 لينخفض في المعدل إلى مستوى 42,3 دولار وذلك تبعا لتباطؤ النشاط الاقتصادي العالمي.

### التضخم

سلط الانتشار السريع لجائحة كوفيد - 19 وتزايد عدد الصدمات التي جددت على إثر التدابير الهادفة لاحتوائها، ضغوطا مضادة للتضخم في سنة 2020 في أهم الاقتصاديات المتقدمة. فخلال الفترة الممتدة بين شهري جانفي وديسمبر 2020، تراجعت نسب التضخم من 1,4% إلى -0,3% في منطقة الأورو ومن 2,5% إلى 1,4% في الولايات المتحدة ومن 1,8% إلى 0,8% في المملكة المتحدة ومن 0,7% إلى -1,4% في اليابان. أما بالنسبة لأهم الاقتصاديات الصاعدة وخاصة الصين، فقد أقفل التضخم سنة 2020 في مستوى 0,2% في شهر ديسمبر بعد أن بلغ 5,4% في شهر جانفي 2020.

ففي منطقة الأورو، ظل التضخم في شهر

(2019).

### السياسات النقدية

فيما يتعلق بالسياسات النقدية وفي ظل سياق من الانكماش العالمي، أبقى أهم البنوك المركزية على نسبها الرئيسية في مستويات ضعيفة. وعلى هذا الأساس، قرر بنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي الإبقاء على نسب الفائدة الرئيسية في مجال يتراوح بين 0% و0,25% إلى أن تصبح ظروف الشغل متوافقة مع أهداف التشغيل بالكامل وأن يبلغ التضخم أو يتجاوز بشكل معتدل مستواه المستهدف وقدره 2%. ومن جانبه، قرر البنك المركزي الأوروبي الإبقاء على نسبته الرئيسية دون تغيير في مستوى 0% إلى أن تتقارب آفاق التضخم بشكل مستديم مع مستوى قريب بما فيه الكفاية من 2% لكن دون تجاوزه.

### الأسواق المالية الدولية

سجلت الأسواق المالية الدولية خلال سنة 2020 أداء استثنائيا لأهم مؤشرات البورصة وذلك على الرغم من الخسائر الناجمة عن جائحة كوفيد - 19. وفي هذا السياق، ارتفع المؤشران الأمريكيان داو دجونز ونازدك بـ 7,2% و43,6% على التوالي، بفضل استعادة ثقة المستثمرين وإن كانت لا تزال محدودة. وعرف المؤشر الياباني نيكاي نفس المسار، حيث سجل ارتفاعا بـ 16% على خلفية انتشار اللقاحات بما يتيح ثقة متزايدة بشأن إيجاد حل للأزمة الصحية. وفي جانب آخر، شهد مؤشر كاك 40 انخفاضا بـ 7,1% تبعا لعودة الجائحة للظهور في أوروبا وما ينتج عن ذلك من تكثيف لتدابير احتوائها.

ديسمبر 2020 في مجال سالب وذلك للشهر الخامس تباعا، أي في مستوى -0,3% حيث تأثر بفتور الطلب وتواصل ارتفاع الأورو مقابل الدولار. واستقر التضخم الأساسي في ديسمبر 2020 للشهر الرابع تباعا عند أدنى مستوى له على الإطلاق (+0,2% بحساب الانزلاق السنوي). وقد تمت ملاحظة هذه الصدمة المضادة للتضخم بالخصوص على مستوى القطاعات الأكثر تضررا من القيود الصحية. وهكذا، تواصل انخفاض الأسعار في شهر ديسمبر 2020 بالنسبة للطاقة (-6,9% بحساب الانزلاق السنوي مقابل -8,3% في الشهر السابق) وخدمات النقل (-3,3% مقابل -4,2%) لاسيما في إيطاليا (-3,5% مقابل -6,8%) والخدمات المتعلقة بالحزم السياحية والإقامة (-2,5% مقابل -3,2%) وخاصة في إسبانيا (-9,2% مقابل -8,7%).

و **في الولايات المتحدة**، عرف التضخم تسارعا طفيفا في شهر ديسمبر 2020 ليبلغ +1,4% (مقابل +1,2% في الشهر السابق)، مدفوعا بالأساس بتدعيم نسق نمو أسعار المواد الغذائية (+3,9% مقابل +3,7%) والذي عوضه جزئيا تواصل هبوط أسعار الطاقة (-7,0% مقابل -9,4%). واستقر التضخم الأساسي، الذي لا يشمل التغذية والطاقة، في مستوى 1,6% في شهر ديسمبر 2020 بالمقارنة مع الشهر السابق. أما بالنسبة **للصين**، فقد عاد التضخم للارتفاع في شهر ديسمبر 2020 (+0,2% بعد تسجيل -0,5% في الشهر السابق)، حيث تدعم بالطلب القوي على المواد الغذائية مع اقتراب احتفالات موفى السنة والعام الصيني الجديد ليبلغ +2,5% على كامل سنة 2020 (مقابل +2,9% في سنة

## أسواق الصرف الدولية

اتسمت أسواق الصرف الدولية خلال سنة 2020 بارتفاع طفيف للعملة الأوروبية تجاه الدولار الأمريكي، حيث بلغت 1,221 دولار في موفي شهر ديسمبر مقابل 1,121 دولار في نهاية سنة 2019. ويعود هذا الانخفاض للدولار الأمريكي مقابل الأورو بالخصوص إلى عدم وضوح الرؤية لدى المستثمرين تبعاً للانتقال السياسي في الولايات المتحدة.



# الإستراتيجيات وتطوير الأعمال التجارية

تندرج أنشطة تطوير الأعمال التجارية في إطار استراتيجية البنك الممتدة على ثلاث سنوات و التي تركز على :



- تحسين الواقع اليومي للحرفاء عن طريق اعتماد الخدمات الرقمية.

- العمل على تعزيز التأزر صلب مجمّع BH.

- استبقاء حرفاء BH بنك من خلال عرض منتجات وخدمات وفقا للاحتياجات الشخصية .

- مساندة الأفراد خلال فترة الحجر الصحي الناجم عن جائحة كوفيد - 19 .

- تكريس استراتيجية البنك في مجال التمويل المراعي للبيئة (التمويل المسؤول).

### الأسس الرئيسية

استعادة التموقع في سوق السكن من خلال ما يلي :

✓ التوقيع على ملحق تعديلي للعقد الخاص ببرنامج الادخار السكني التقليدي بتاريخ 25 ديسمبر 2019 بمقر وزارة المالية، من قبل السيد وزير المالية والسيد المدير العام لـ BH بنك والذي يتعلق بإحداث فئة جديدة من الادخار «p» والترفيغ في سقف القروض العادية.

وقد تم تنفيذ هذه الاستراتيجية من خلال اعتماد محاور تطوير استراتيجية، المجمعّة في خارطة طريق حسب مسار المهن وفروع النشاط والمحدّدة حسب قطاعات السوق.

وبالفعل، فإن إعادة تنظيم القطب التجاري يعدّ من ضمن النقاط البارزة لإنجازات البنك خلال السنة المحاسبية 2020 وذلك من أجل إنتاجية أفضل وتحقيق الاستخدام الأمثل وأحسن أداء لمختلف الأسواق التي يتكون منها القطب التجاري.

### أسواق الخدمات المصرفية للأفراد

#### الأهداف

- تعزيز مكانة BH بنك بصفته بنكا رائدا في سوق الإسكان.

- مزيد النهوض بالادخار بهدف استقطاب موارد سليمة ومستقرة

- استقطاب موظفي القطاع العمومي وبالتالي تطوير السمعة التجارية من خلال جلب حرفاء ذوي مداخيل قارة.

- تعزيز نسبة تجهيز حرفاء BH بنك بالمنتجات البنكية.

## الاستراتيجيات وتطوير الأعمال التجارية

1.000 دينار وذلك خلال الفترة الممتدة بين غرة  
أفريل 2020 إلى غاية موفى شهر جوان 2020.

رقمنة المساعدات الاجتماعية : تسهيل نفاذ  
السكان (المستفيدون المؤهلون) للمساعدات  
الاجتماعية خلال فترة الحجر الصحي وذلك عن  
طريق شبكة فروع BH بنك وشبائكه الآلية  
للأوراق النقدية.

وفي جانب آخر، أقر البنك إجراءات أخرى خلال  
فترة الحجر الصحي وخاصة التكفل بمطالب  
الحرفاء عبر البريد الإلكتروني لتسهيل العمليات  
البنكية مع تجنب التنقلات وتوفير مرشدي الحرفاء  
في الفروع وتخفيف إجراءات منح القروض.

- إحداث تمويلات خضراء مراعية للبيئة لفائدة  
الحرفاء من «الأفراد». ويستجيب منتوج القرض  
الأخضر لاحتياجات الحرفاء في مجال تمويل  
أشغال تركيب الألواح الفولتوضوية أو تهيئة  
المساكن قصد ترشيد استهلاك الطاقة (نجاعة  
في استخدام الطاقة).

- تبسيط العمليات عن بعد وخاصة الدفعات من  
خلال إثراء خدمات الدفع بالبطاقات البنكية ذات  
شريحة «دون تلامس»، أي دون إدخال البطاقة  
في مطارف الدفع وذلك لتيسير الواقع اليومي  
للحرفاء عبر اعتماد الدفعات بالبطاقات البنكية  
دون تلامس.

- إرساء منتوجات وخدمات جديدة بالتعاون  
مع المجمع والمتمثلة بالخصوص في العمل  
الترويجي لـ «حساب ضمان» وتحسين خصائص  
هذا المنتج مع BH تأمين.

- الإدارة الديناميكية والمرنة عن طريق الدورات  
التدريبية لموظفي المبيعات ومتابعة وتوجيه  
النشاط خلال التظاهرات الخاصة المنظمة لفائدة  
شبكة الفروع.

- مرافقة موظفي المبيعات من خلال الدورات  
التكوينية والتحسيس حول مختلف منتوجات  
وخدمات البنك وتزويدهم بوسائل المساعدة  
في عملية البيع وبطلبات استهداف الحرفاء  
وذلك لتمكينهم من تحقيق الأهداف المرسومة  
للمبيعات وضمن نسبة تجهيز أفضل للحرفاء

إحداث حزمة خدمات لفائدة مشتري العقارات  
والتي تمكن من تحسين الودائع في إطار برنامج  
الادخار السكني.

- خلق ديناميكية للنهوض بتجميع الودائع، لاسيما  
ودائع الادخار من خلال تعزيز ثقافة الادخار على  
مستوى سوق الحرفاء من الأفراد وتحفيز موظفي  
المبيعات وإطلاق حملة إعلانية واسعة النطاق  
بخصوص برنامج الادخار السكني التقليدي.

- تقسيم محفظة الحرفاء وفقا للقطاعات المحددة  
للأسواق واعتماد استراتيجية جديدة في مجال  
الحرفاء من الأفراد، تركز على معرفة أفضل  
بالحريف.

- إضفاء الطابع الشخصي على العروض لفائدة  
الأفراد من خلال إحداث قروض جديدة (إحداث  
قرض تهيئة المسكن وقرض BH بنك لاقتناء  
سيارة والمخصص لموظفي القطاع العام).

- تطبيق الإجراءات التي أقرها البنك المركزي  
التونسي في مجال مكافحة كوفيد - 19 وذلك  
بهدف مرافقة الحرفاء في مواجهة الأعباء  
التشغيلية وتجاوز هذه الفترة الصعبة. ومن جملة  
هذه الإجراءات، نذكر :

مجانية السحوبات من الموزعات الآلية للأوراق  
النقدية ما بين البنوك.

تعليق الاقتراعات بالنسبة للتجار ومصدري  
الفواتير على المعاملات التي لا يتجاوز مبلغها  
100 دينار.

مجانية إصدار البطاقات البنكية بالنسبة للحرفاء  
الذين لديهم حساب.

تأجيل أقساط القروض بالنسبة للحرفاء من  
الأفراد الذين يقل دخلهم الشهري الصافي عن  
1.000 دينار وذلك بداية من غرة مارس إلى  
موفى شهر سبتمبر.

تأجيل أقساط القروض بالنسبة للحرفاء من  
الأفراد الذين يتجاوز دخلهم الشهري الصافي

بالخدمات البنكية.

وقد تم وضع برنامج تسويقي لإطلاق العديد من العروض الجذابة والتنافسية خلال سنة 2020 مخصصة لقطاع المهنيين :

- القروض للمهنيين، وهي قروض مخصصة للمهن الحرة قصد تمويل اقتناء مقرات لاستخدامها في أغراض مهنية.

- التسبيقات الصحية، وهي قروض مخصصة لمهنيي قطاع الصحة حيث تمكنهم من الحصول على تسبيقات من المبالغ المستحقة لفائدتهم لدى الصندوق الوطني للتأمين على المرض.

- حزمة «GROW»، المخصصة لقطاع المهنيين والمعدة للحرفاء من الأشخاص الطبيعيين أو الأشخاص المعنويين من مستوى مرموق، الذين يمارسون نشاط مهنيًا حراً. وتتكون هذه الحزمة من حساب جاري وبطاقة BH الذهبية وخدمة BH الإلكترونية للمهنيين على الهاتف الجوال. وعلووة على ذلك، توفر هذه الحزمة لفائدة المنخرطين فيها العديد من الامتيازات من حيث العمولات والنسب التفاضلية المطبقة على القروض...

- الشراكة بين BH بنك وهيئة المهندسين المعماريين بالبلاد التونسية وذلك بهدف استقطاب هؤلاء الحرفاء وهو ما أدى إلى إعداد إتفاقية لفائدة المنخرطين في الهيئة المذكورة.

- إقامة شراكة مع منصة «تمويلي» وهي قاعدة بيانات على الأنترنت للحرفاء المحتملين لسوق الخدمات المصرفية للأفراد من الشركات الصغيرة جدا والمهنيين، الباحثين عن التمويل ومرافقة البنك لهم.

وعلاوة على ذلك وقصد مساعدة الشركات الصغيرة جدا والمهنيين على تجاوز تداعيات جائحة كوفيد - 19، أقرّ BH بنك :

- التأجيل الاستثنائي لأقساط القروض المستوجبة على الشركات والمهنيين وفقا للإجراءات الواردة في مناشير البنك المركزي التونسي.

- التوقيع على اتفاقيات ومنها بالخصوص تلك المبرمة مع وكيل بيع السيارات «هونداي» قصد تشجيع الحرفاء على اقتناء سيارات لدى هذا الوكيل مع استقطاب تدفقات هامة من الحرفاء بالنظر إلى الامتيازات التفاضلية الممنوحة مع قرض BH لاقتناء سيارات.

## أسواق الخدمات المصرفية للأفراد من المستوى الرفيع

تركزت استراتيجية البنك على أهمية قطاع الحرفاء من الأفراد من المستوى الرفيع والذي يمثل نوعية من الحرفاء ذوي قيمة مضافة عالية وذلك من خلال اعتماد خطة عمل تهدف إلى استقطاب هؤلاء الحرفاء واستبقائهم :

- إحداث هيكل لتنشيط السوق، مخصص لهذه الفئة من المستوى الرفيع حيث تتمثل مهامه في تقديم الاستشارة والمساعدة على أساس شخصي لهؤلاء الحرفاء والاستجابة لمطالبهم دون تأخير.

- إحداث مشروع للتعامل الخصوصي مع هذه الشريحة المميزة وذلك من خلال إنشاء فضاءات مخصصة للغرض لفائدتهم صلب الفروع. وبالفعل، تمت تهيئة ثلاثة فضاءات جديدة بهذا العنوان وذلك في الفروع التالية : فرع الحبيب بورقيبة وفرع حدائق قرطاج وفرع البحيرة 2.

- تخصص عدد من المكلفين بالحرفاء على مستوى الفروع باعتبارهم مندوبي خدمة الحرفاء من المستوى الرفيع.

## أسواق الخدمات المصرفية للأفراد - الشركات الصغيرة جدا \ المهنيون

### الأهداف

- تطوير السمعة التجارية للبنك مع مضاعفة الجهود لاستقطاب واستبقاء الحرفاء من الشركات الصغيرة جدا والمهنيين.  
- التركيز على إرضاء الحرفاء واستبقائهم.

- تكوين فريق المبيعات.

- إنجاز اختبار على مستوى 5 فروع نموذجية (مركز الأعمال الهادي نوييرة وفروع مقرين ونابل وسوسة حشاد و صفاقس شاكر).

**2- نشر المقاربة المعتمدة على كامل شبكة فروع البنك :**

✓ مركز الأعمال للخدمات البنكية للأفراد خير الدين باشا

- بالنظر إلى الصبغة الخصوصية لهذا الفرع الذي يضم عددا كبيرا للغاية من الحرفاء، تم اعتماد مقاربة خاصة احتركت بتحفيز وثيق لكامل فريق المبيعات لهذا الفرع. كما تم إرساء هيكل تنظيمي جديد وكذلك تسمية جديدة مخصصة للفرع المذكور.

- المجموعة عدد 1 : الإدارة الجهوية بتونس الجنوبية : تنظيم الفرع وتقسيم محافظ الحرفاء والتكوين...

### مشروع «الخدمات البنكية للمرأة»

يهدف هذا المشروع إلى الترفيع في قدرات البنك ليصبح بنكا مرجعيا للمرأة في البلاد التونسية. وعلى هذا الأساس يعمل BH بنك على :

- أن يصبح رائدا في مجال الخدمات البنكية لفائدة المرأة.

- الاستجابة لاحتياجات النساء، سواء رائدات الأعمال أو كأفراد (من خلال عروض قيمة للمنتوجات والخدمات المالية وغير المالية ومقاربة خاصة التسويق...).

- دعم المرأة التونسية في مجال اندماجها المالي.

- تعزيز صورة البنك الرائد في السوق المتعلقة بالمرأة.

- تحسين أداء البنك والترفيع في حصته من السوق.

- إطلاق عرض جديد مخصص للشركات الصغيرة جدا والشركات الصغرى والمتوسطة والمتمثل في القرض التضامني المعدّ لتمويل الاحتياجات العرضية العاجلة والمتعلقة بالأعباء التشغيلية الاعتيادية وخاصة دفع الأجور ومعاليم الكراء والفواتير (الكهرباء والماء) التي تعود لثلاثة أشهر، مع مدة إعفاء قدرها ستة أشهر.

### مشروع تنشيط شبكة الفروع والتوجيه والحركية التجارية

الأهداف الرئيسية للمشروع

- خلق ديناميكية تجارية على مستوى شبكة الفروع.
- إرساء منوال تجاري جديد مهيكّل حسب الأسواق وحسب القطاعات ومرفوقا بآلية ووسائل المساعدة.
- مرافقة إحداث هيكل التنشيط التجاري وتعزيز دوره.

ويتمثل الهدف المنشود من خلال هذا المشروع في تحسين الأداء التجاري للبنك والاستثمار بحرص أهم من السوق وتأمين تسويق أفضل للعرض وتعزيز السمعة التجارية وتحسين إنتاجية موظفي المبيعات.

**1- استكمال المشروع بالتعاون مع شركة إرنست إند يونغ بالنسبة لمختلف المراحل التالية :**

✓ التشخيص والمحاور الإستراتيجية

تحليل المنظومة التجارية وآليات التوجيه القائمة وإعداد مؤشر مرجعي لأفضل الممارسات وتحديد المقاربة والمحاور الاستراتيجية للتنشيط والتوجيه والحركية التجارية وتجميعها في خارطة طريق.

✓ تفعيل خطة العمل لتحقيق المنوال التجاري المستهدف وذلك عن طريق :

تحديد الإجراءات والأساليب ووسائل توجيه المبيعات والتنشيط التجاري. ضبط مهام وصلاحيات الأطراف المتدخلة.

✓ مرافقة إرساء المنوال التجاري المستهدف

المؤسسات على المستوى الوطني والمنجز في صفوف النساء رائدات الأعمال بتونس حول التحديات التي واجهتها تبعا للأزمة الصحية لكوفيد - 19. وقد تم اقتراح خطة عمل لهذا الغرض قصد مساعدة الشركات على التعافي بعد الأزمة. وتمثل الهدف من مشاركة البنك في ترسيخ مكانته المرموقة في صفوف النساء.

### سوق الشركات

#### الأهداف

- تعزيز السمعة التجارية للبنك من خلال التركيز على استقطاب هذا القطاع وتدعيمه وجعله مربحا.

- إحداث عروض خصوصية وبالأساس المنتجات عن بعد والحلول الرقمية.

- توحيد المقاربة التجارية من خلال التوافق بين قطاعات سوق الشركات وتلك الخاصة بالخدمات المصرفية للأفراد.

وقد أقرّ BH بنك جملة من الإجراءات لتحقيق هذه الأهداف وهي،

#### إجراءات المرافقة لفائدة الشركات خلال الجائحة :

✓ التأجيل الاستثنائي لأقساط القروض الممنوحة للشركات وفقا لإجراءات البنك المركزي التونسي (تم التمديد في الآجال إلى غاية شهر سبتمبر 2021).

✓ اتفاقية التمويلات الاستثنائية («تضامن 2020»، وفقا لصيغته الجديدة) لفائدة الشركات

وقد رافقت مؤسسة التمويل الدولية التابعة لمجموعة البنك الدولي، BH بنك في هذا المشروع من خلال ضبط إستراتيجية مخصصة للسوق المتعلقة بالمرأة ومواكبة إرسائها. ومن بين الإجراءات التي تم تنفيذها في إطار هذا المشروع، نذكر :

#### تنظيم ندوات عبر الأنترنت بالشراكة مع مؤسسة التمويل الدولية

تم خلال فترة الحجر الصحي تنظيم سلسلة من الندوات عبر الأنترنت والتي يتمثل هدفها في :

✓ تعزيز قدرات الحرفاء من الشركات الصغيرة جدا خلال أزمة كوفيد - 19، تبعا للظروف الحالية الصعبة.

✓ التموقع في السوق المتعلقة بالمرأة من خلال استهداف رائدات الأعمال من الشركات الصغيرة جدا والمهنيات وذلك عن طريق توفير المساعدة الضرورية لفائدهن وتمكينهن من النفاذ إلى الخدمات المالية وغير المالية، في إطار الاندماج المالي.

وتم تقديم خمسة مواضيع للحريفات الحاليات والحريفات المحتملات للبنك وهو ما مكن البنك من إطلاق أول «خدمة غير مالية» لمرافقة رائدات الأعمال.

#### المشاركة في المنتدى الحواري الذي نظّمته الغرفة الوطنية للنساء صاحبات المؤسسات ومنظمة العمل الدولية

اهتم هذا المنتدى أساسا بنتائج الاستطلاع الذي قامت به الغرفة الوطنية للنساء صاحبات

### التدابير المتخذة

#### تنظيم الملتقى الحواري بين BH بنك والباعثين العقاريين بتاريخ 25 جوان 2020

يتمثل الدافع وراء تنظيم هذا الملتقى الحواري في حرص البنك على توطيد علاقاته مع قطاعه التاريخي، أي البعث العقاري وذلك بالاستناد إلى المؤشرات القطاعية التي تؤكد المسار التنافسي من حيث حجم المعاملات بالنسبة لقطاع يظل الطلب المحتمل عليه هاما لدى الأسرة التونسية. وقد كان الهدف من هذا الملتقى هو الإصغاء إلى آراء الخبراء في القطاع وتبادل وجهات النظر واستكشاف كافة السبل التي من شأنها تصحيح مسار تطور هذا القطاع.

وتضمن برنامج الملتقى كلمة ألقاها المدير العام لـ BH بنك وعروضا إيضاحية قدمتها فرق مختصة من البنك وتتعلق أساسا بما يلي :

✓ تدخل BH بنك لفائدة قطاع البعث العقاري.

✓ الإجراءات المتخذة لفائدة الباعثين العقاريين وخاصة من خلال إحداث فضاء للباعثين على مستوى الموقع الإلكتروني لتيسير النفاذ إلى الجولات الافتراضية للمشاريع.

✓ الإجراءات المتخذة لفائدة مشتري العقارات : إطلاق حزمة الخدمات لفائدة المشتريين وتكفل الباعثين العقاريين بإيداع ومتابعة ملفات القروض للمشتريين بهدف التسريع في عملية إسناد القروض وذلك في إطار الاتفاقية بين BH بنك والباعثين العقاريين.

كما سجل هذا الملتقى مشاركة أطراف متدخلة قامت بتبادل خبراتها في مجال البناء المراعي للبيئة والابتكار بصفته حافزا لإنعاش قطاع البناء.

والمهنيين المصنفين 0 و1 و2 و3 الذين يواجهون صعوبات ظرفية مرتبطة بجائحة كوفيد - 19 وذلك قصد الاستجابة لاحتياجاتهم العرضية العاجلة والمتعلقة بالأعباء التشغيلية وخاصة دفع الأجور ومعاليم الكراء وخلص الفواتير والمزوّدين.

✓ إمكانية الانتفاع بالضمان الإضافي للشركة التونسية للضمان بحد أقصى قدره 1 مليون دينار.

✓ اتفاقية التمويلات الاستثنائية («تضامن 2020» وفقا لصيغته الجديدة) لفائدة شركات قطاعي السياحة والصناعات التقليدية التي تواجه صعوبات ظرفية مرتبطة بجائحة كوفيد - 19.

- إحداث الحساب المؤجر «مكافأة» المخصص للنهوض بالموارد المستقرة واستبقاء الحرفاء حيث تتمثل الخدمة المقدمة في تحفيز ودائع الحرفاء من خلال تأجير حاصل حساباتهم التي لم تشهد تحركات.

- تدعيم التآزر بين القطاعات وذلك بالخصوص عن طريق اتفاقيات «أجراء» وشراكات من شأنها استقطاب الحرفاء من الأفراد.

### سوق الشركات - الباعثين العقاريين

#### الأهداف

- تطوير العلاقة بين البنك والباعثين العقاريين في إطار الربح المتبادل قصد النهوض بهذا القطاع.

- تعزيز الروابط التي تجمع BH بنك بقطاع البعث العقاري والمساعدة على تحفيز التسويق في إطار المشاريع العقارية.

## توسيع وتحديث شبكة الفروع افتتاح فروع جديدة



استمر BH بنك خلال سنة 2020 في تعزيز شبكة فروعه من أجل إرساء علاقات تواصل وتقارب مع حرفائه الفعليين والمحتملين.

ولهذا الغرض، تم افتتاح خمسة فروع جديدة خلال سنة 2020 والمتمثلة في فرع الشاذلي قلاقة وفرع المحرص وفرع صفاقس الشحيحة وفرع صفاقس طينة وفرع الرقاب.

كما واصل البنك بحثه عن المواقع المثلى لتدعيم شبكة BH بنك (فروع وشبابيك آلية للأوراق النقدية) من خلال إنجاز دراسات متنوعة في مجال التسويق الجغرافي وذلك على غرار مواقع المنار 1 والقيروان والمرسى وقلبية وسليمان وقابس والبحر الأزرق ومساكن



## الاستراتيجيات والتطوير الرقمي

معايير الإستراتيجية الرقمية للبنك



تعزيز المكانة واثمين السمات المميزة للمشغل  
تنشيط التسويق الداخلي وإعطاء الأولوية للرعاية الذاتية واستكمال الخدمات وإنشاء شراكات.

ازدياد الناتج البنكي الصافي  
الترفيغ في نسبة تجهيز محفظة الحرفاء الحالية بالمنتجات الرقمية...

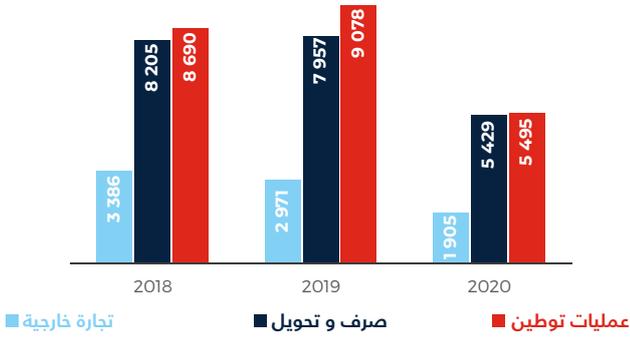
التحكم في التكاليف  
رقمنة مسارات الحرفاء ذوي الأولوية ورقمنة العمليات الداخلية ذات الأولوية...

إرضاء الحريف وتنمية الحصة من السوق  
تطوير الاستشارة المعززة ومسار ما قبل وما بعد عملية البيع قصد استباق ردود أفعال الحريف  
عبر المنصات الرقمية : إدارة العلاقات مع الحرفاء (CRM) ومركز الاتصال والمرافقة الرقمية.  
تشكيل فريق لتحليل البيانات وإرساء حوكمة للمعطيات.

## العمليات الدولية

وبلغت أرقام المعاملات المتعلقة بعمليات التوظيف وعمليات التجارة الخارجية وعمليات الصرف والتحويل 5.495 مليون دينار و1.905 مليون دينار و5.494 مليون دينار، على التوالي، في موفى سنة 2020.

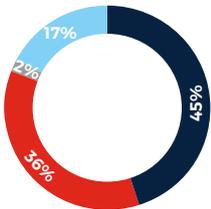
تطور رقم المعاملات



أرقام بآلاف الدينانير

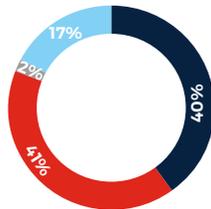
العمولات	2018	2019	2020
تجارة خارجية	7 608	6 135	4 354
صرف و تحويل	4 650	4 923	4 413
عمليات توظيف	262	262	228
عمولات أخرى	2 000	2 248	1 851
المجموع	14 520	13 567	10 846

توزيع العمولات في 2019



■ تجارة خارجية  
■ عمليات توظيف  
■ صرف و تحويل  
■ عمولات أخرى

توزيع العمولات في 2020



■ تجارة خارجية  
■ عمليات توظيف  
■ صرف و تحويل  
■ عمولات أخرى

### رقم المعاملات

لم يكن لجائحة كوفيد - 19 تأثيرات سلبية في المجال الاقتصادي والاجتماعي فحسب، بل كذلك على مستوى التجارة الدولية.

وبالفعل، أدت الجائحة إلى انعكاسات وخيمة على الاقتصاد والتجارة العالمية، حيث عانت العديد من البلدان الشريكة لتونس من التداعيات السلبية لجائحة كوفيد - 19،

وهو ما ترتب عنه انخفاض المعاملات المالية وركود السياحة الدولية والنقل الجوي للمسافرين، فضلا عن تراجع الاستثمارات الأجنبية المباشرة العالمية، الأمر الذي أفضى إلى تقلص حجم التجارة الدولية.

### العمولات

انعكس انخفاض النشاط على الصعيد الدولي سلبا على مداخيل الخدمات البنكية مع الخارج. وفعلا، بلغت العمولات المحصلة بهذا العنوان 10,8 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2020 مقابل 13,6 مليون دينار قبل سنة.

ويعود هذا الانخفاض إلى تراجع نشاط التجارة الخارجية (-29%) ونشاط الصرف والتحويل (-11,6%).

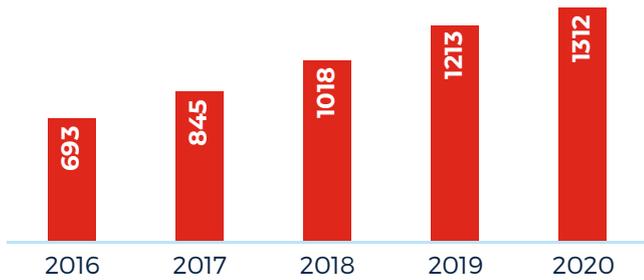
## نشاط النقديّات

### الموزعات الآلية للأوراق النقدية

مكنت شبكة الموزعات الآلية للأوراق النقدية للبنك، المتكونة من 181 موزعا، من إنجاز 5,9 مليون عملية برقم معاملات قدره 1.312 مليون دينار، أي بارتفاع بـ 0,4% من حيث العدد وبـ 8,2% من حيث القيمة. وبلغ المعدل الشهري للمعاملات 2.680 عملية لكل موزع.

أما العمولات المحصلة من حاملي بطاقات البنوك الأخرى (سواء محلية أو أجنبية)، فقد ارتفعت إلى مستوى 2,2 مليون دينار أي بزيادة قدرها 22,5%.

### تطور حجم العمليات على الموزعات الآلية (م د)



### مطارف الدفع الإلكتروني

بلغ عدد التجار المنخرطين في منظومة الدفع الإلكتروني 674 منخرطا حيث وقع تجهيزهم بـ 1.363 مطرف دفع الإلكتروني، أي بارتفاع بـ 6%. وتراجع نشاط التجار بنسبة 2% من حيث العدد وبـ 11% في القيمة ليتم تسجيل رقم معاملات قدره 100 مليون دينار وعمولات محصلة بـ 1,5 مليون دينار وهو ما يشير إلى التقدم المحرز في هذا المجال وإلى التحسن على مستوى استعمال هذه المنظومة على الصعيد المحلي.

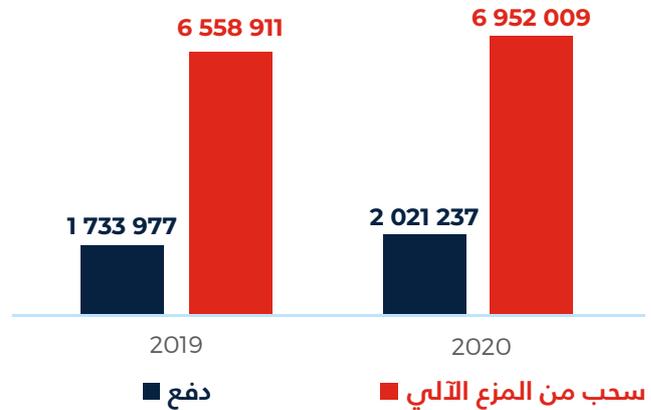
### البطاقات البنكية

يسعى BH بنك إلى تعميم البطاقات البنكية على كافة أنواع الحسابات المؤهلة، حيث يمثل ذلك محور تطوير استراتيجي بهدف الانتقال من المعاملات نقدا نحو الدفعات الإلكترونية.

وعلى هذا الأساس، تحسنت نسبة تجهيز الحسابات ببطاقات بقرابة 4 نقاط مئوية لترتفع إلى مستوى 88% مقابل 84% في سنة 2019 و76% في سنة 2018.

وتتوزع البطاقات وقدرها 266 ألف بطاقة بين البطاقات التقليدية والبطاقات الإلكترونية والبطاقات الذهبية. وتتيح هذه البطاقات جملة من الامتيازات والخدمات حسب خصائص الحرفاء واحتياجاتهم، مثل تسهيلات السحب على المكشوف المرخص به والتأمين في حال فقدان البطاقة وغيرها من الامتيازات.

### تطور حجم العمليات بالبطاقات



وأنجز حرفاء BH بنك مليوني عملية دفع عن طريق البطاقات البنكية، أي بارتفاع قدره 17% من حيث العدد وبـ 10% من حيث القيمة، فيما ازدادت عملياتهم للسحب نقدا من الموزعات الآلية التابعة للبنك أو للبنوك الأخرى بـ 6% من حيث العدد وبـ 15% من حيث القيمة (1,5 مليار دينار). وإجمالاً، ارتفعت المعاملات المنجزة عبر بطاقات BH بنك بنسبة 8% من حيث العدد وبـ 15% من حيث القيمة، حيث بلغت 16.487 مليون دينار وشملت 8,9 مليون عملية.



# الأنشطة و النتائج





## أهم مؤشرات النشاط و الإستغلال

Δ 12-19 / 12-20	معدل نسبة النمو السنوي 16-20	2020	2019	2018	2017	2016	مؤشرات النشاط
0,3%	10,8%	12 243,4	12 207,6	11 911,9	9 988,0	8 240,1	مجموع الأصول
1,9%	12,2%	9831,5	9 647,3	9 130,3	7 703,8	6 272,7	قروض للحرفاء
2,4%	3,7%	1 666,6	1 627,0	1 577,6	1 564,3	1 441,8	محفظة السندات
5,2%	8,7%	7 234,5	6 879,3	6 536,4	5 941,2	5 194,1	الموارد المتأتية من الحرفاء
10,4%	16,9%	1 735,6	1 571,9	1 406,7	1 117,0	934,4	إقتراضات و موارد خاصة
7,5%	18,1%	1 054,6	981,1	867,3	759,0	551,2	الأموال الذاتية

Δ 12-19 / 12-20	معدل نسبة النمو السنوي 16-20	2020	2019	2018	2017	2016	مؤشرات الاستغلال
6,5%	18,4%	290,4	272,8	216,8	185,3	149,3	هامش الفائدة
-5,4%	9,1%	93,6	99,0	90,7	79,1	67,0	العمولات الصافية
1,3%	9,6%	122,8	121,2	148,3	123,0	91,2	الأرباح الصافية/محفظة السندات
2,8%	13,6%	506,8	492,9	455,7	387,4	307,5	الناتج البنكي الصافي
-6,9%	6,2%	124,6	133,8	125,3	124,4	100,3	مصارييف الأعوان
-6,4%	21,2%	52,8	56,4	51,5	30,0	27,3	الأعباء العامة للاستغلال
7,8%	17,3%	336,9	312,4	278,9	232,9	180,0	الناتج الخام للاستغلال
123,0%	38,7%	178,6	80,1	76,6	57,1	61,4	المخصصات الصافية للمدخرات
-35,7%	9,3%	140,4	218,5	203,5	175,6	117,4	ناتج الإستغلال
-48,5%	-0,3%	72,9	141,6	136,3	115,5	92,1	الأرباح الصافية

## أهم نسب الربحية و الإستغلال

2020	2019	2018	2017	2016	نسب الربحية
6,92%	14,44%	15,72%	15,22%	16,71%	مردودية الأموال الذاتية
0,60%	1,16%	1,14%	1,16%	1,12%	مردودية الأصول
4,50%	4,52%	4,43%	4,41%	4,20%	الناتج البنكي الصافي / مجموع القروض الخام
4,14%	4,04%	3,83%	3,88%	3,73%	الناتج البنكي الصافي / مجموع الأصول
44,83%	42,01%	45,69%	52,83%	53,41%	الناتج البنكي الصافي / رقم المعاملات
14,39%	28,73%	29,91%	29,82%	29,94%	النتيجة الصافية / الناتج البنكي الصافي

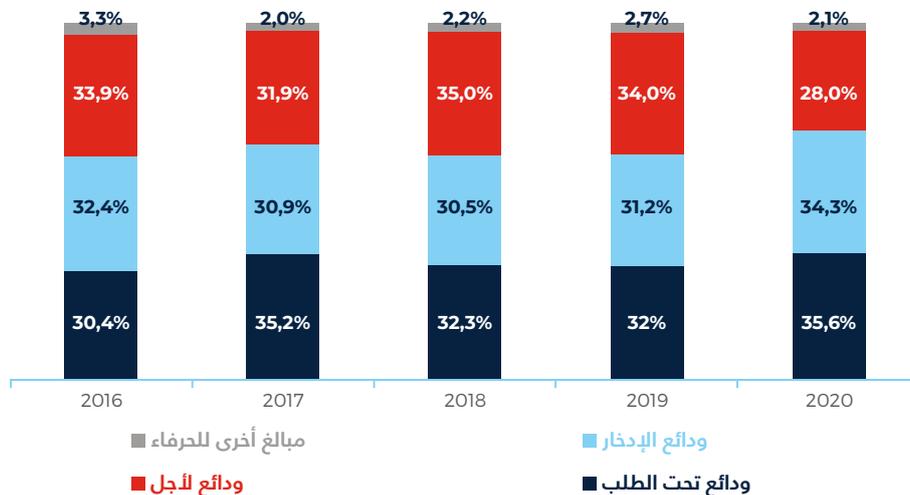
2020	2019	2018	2017	2016	نسب الإستغلال
38,53%	41,38%	41,47%	42,82%	45,94%	ضارب الإستغلال
81,66%	81,45%	79,85%	70,11%	72,53%	العمولات المتأتية / مصاريف الأعوان
24,59%	27,15%	27,50%	32,12%	32,60%	مصاريف الأعوان / الناتج البنكي الصافي

## الموارد

### ودائع الحرفاء

ارتفعت ودائع الحرفاء بنسبة 5,2% (355,2+ مليون دينار) لتبلغ مجموعا قدره 7.234,5 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2020، مقابل معدل نسبة ازدياد سنوي بـ 8,7%. واستأثر BH بنك بحصة من السوق قدرها 10,2% في سوق البنوك المدرجة. وتموقع BH بنك في المركز الخامس من حيث القائم والمركز السادس من حيث التدفقات الإضافية المسجلة في هذا العام. أما بخصوص الودائع تحت الطلب، فقد بلغ قائمها 2.576,3 مليون دينار في موفى سنة 2020 تبعا لتدفقات إضافية قدرها 372,7 مليون دينار (مقابل 94,4+ مليون دينار في سنة 2019). وفيما يتعلق بالتموقع في السوق، فقد بلغت الحصة من السوق لـ BH بنك 9,1% ليحتل المركز الخامس من حيث القائم والمركز السادس من حيث التدفقات الإضافية المسجلة في هذا العام.

Δ 12-19 / 12-20	معدل نسبة النمو السنوي 16-20	2020	2019	2018	2017	2016	أرقام بملايين الدينارين
16,9%	13,7%	2 576,3	2 203,6	2 109,2	2 093,0	1 579,8	ودائع تحت الطلب
15,4%	10,2%	2480	2 148,2	1 993,3	1 835,0	1 681,3	ودائع الإيداع
-13,6%	4,2%	2 022,6	2 339,9	2 287,9	1 894,6	1 762,6	ودائع لأجل
-17,1%	1,0%	155,5	187,7	145,9	118,6	170,3	مبالغ أخرى للحرفاء
5,2%	8,7%	7 234,5	6 879,3	6 536,4	5 941,2	5 194,1	مجموع ودائع الحرفاء



## الموارد

## ودائع الحرفاء : الادخار

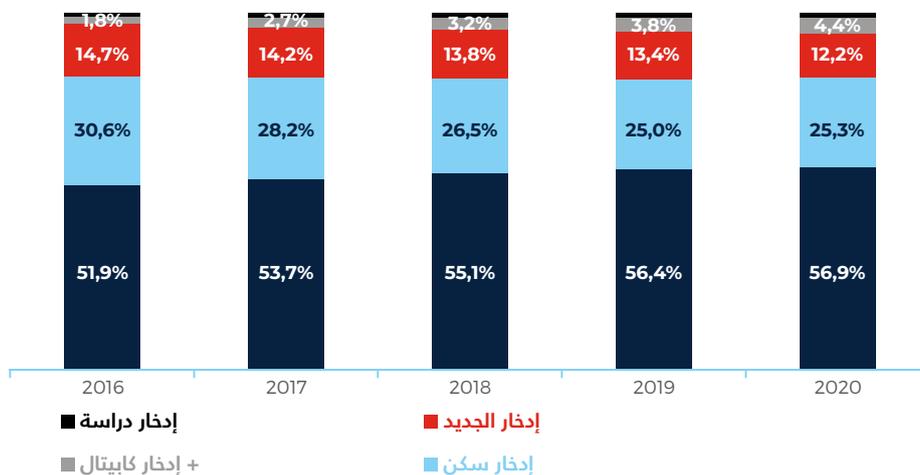
ولا تزال ودائع الادخار الحرّ تتميز عن أشكال الادخار الأخرى حيث تمكنت من تعبئة تدفقات إضافية قدرها 198,9 مليون دينار مقابل 112,4 مليون دينار في سنة 2019.

ومن جانبها، عززت فروع البنك الادخار السكني بشكل ملحوظ في سنة 2020، لتحقيق تدفقات إضافية قدرها 89,8 مليون دينار في سنة 2020 مقابل 9 مليون دينار في سنة 2019، أي بمساهمة بنسبة 27% في مجهود تعبئة الادخار لهذا العام (مقابل 5,8% في سنة 2019).

ارتفعت ودائع الادخار بنسبة 15,4% (331,7+ مليون دينار مقابل 154,9+ مليون دينار قبل سنة) لتبلغ مجموعا قدره 2.479,9 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2020.

واستأثر BH بنك بحصة من السوق قدرها 11,2% في سوق البنوك المدرجة، ليحتل المركز الخامس من حيث القائم والمركز الثاني من حيث التدفقات الإضافية المسجلة في هذا العام.

أرقام بملايين الدنانير	2016	2017	2018	2019	2020	معدل نسبة النمو السنوي 16-20	Δ 12-19 / 12-20
إدخار حر	873,0	986,1	1 099,3	1 211,7	1 410,7	12,8%	16,4%
إدخار سكن	513,7	518,3	529,0	538,0	627,8	5,3%	16,7%
إدخار الجديد	246,4	259,9	275,7	288,9	301,4	5,2%	4,3%
إدخار كابيتال +	30,6	49,9	64,7	81,6	108,3	37,9%	32,7%
إدخار دراسة	17,5	20,9	24,6	27,8	31,7	16,0%	13,8%
مجموع ودائع الإدخار	1 681,3	1 835,0	1 993,3	2 148,2	2 479,9	10,2%	15,4%



## الموارد

### ودائع الحرفاء : الودائع لأجل

و بالفعل، فإن البنك قد اختار في إطار إستراتيجيته للتحكم في التكاليف، عدم تجديد أو تعبئة الإيداعات لأجل بتكاليف أعلى من تلك الوارد بالتسوية المتفق عليها بين البنوك المحلية في سنة 2020.

تراجعت الودائع لأجل بـ 317,3 مليون دينار (-13,6%) مقابل +52 مليون دينار (+2,3%) قبل سنة، لتبلغ مجموعاً قدره 2.022,6 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2020.

وفي جانب آخر، تم نقل مخزون من الإيداعات نحو اتفاقيات إعادة الشراء التي تضاعف مبلغها تقريبا وذلك استجابة لطلب الحرفاء.

ويعود هذا الانخفاض إلى تراجع الحسابات لأجل المحررة بالدينار بـ 385,4 مليون دينار.

Δ 12-19 / 12-20	معدل نسبة النمو السنوي 16-20	2020	2019	2018	2017	2016	أرقام بملايين الدينائير
-28,9%	4,1%	949,0	1 334,4	1 361,0	983,8	902,8	حسابات لأجل بالدينار
1,1%	16,8%	294,5	291,3	249,6	255,2	168,3	توظيف بالعملة الصعبة
12,0%	0,6%	604,5	539,5	535,0	554,0	597,0	شهادات الإيداع
-3,1%	19,0%	132,4	136,7	118,7	83,6	68,5	رقاع الصندوق
11,1%	18,0%	42,2	38,0	23,6	18,1	26,0	ديون متصلة
-13,6%	4,2%	2 022,6	2 339,9	2 287,9	1 894,7	1 762,6	مجموع الودائع لأجل



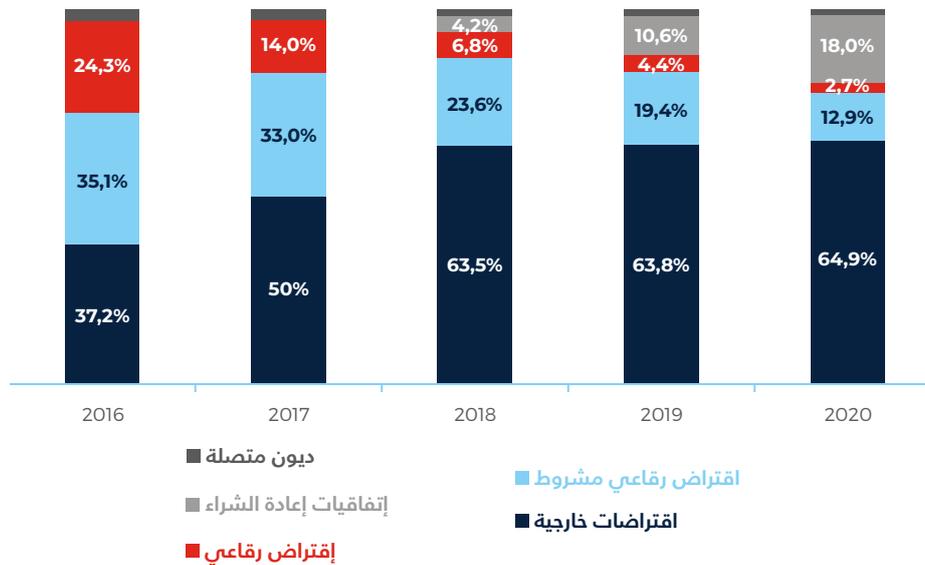
## الموارد

## الاقتراض

وبلغت التسديدات بعنوان الاقتراضات الرقاعية المشروطة 55 مليون دينار وتلك في إطار القروض الرقاعية 14,9 مليون دينار. وعلى هذا الأساس، بلغ قائم موارد الاقتراض 1.130,6 مليون دينار (9,7%).

ارتفعت الموارد الخارجية بـ 56 مليون أورو في سنة 2020 (50 مليون أورو من البنك الإفريقي للتنمية و6 ملايين أورو من الوكالة الفرنسية للتنمية). وتدعمت اتفاقيات إعادة الشراء لترتفع من 109 مليون دينار في سنة 2019 إلى 203,2 مليون دينار في موفى سنة 2020.

Δ 12-19 / 12-20	معدل نسبة النمو السنوي 16-20	2020	2019	2018	2017	2016	أرقام بملايين الدينار
-27,3%	3,2%	145,7	200,4	209,0	196,2	142,3	اقتراض رقاعي مشروط
-32,7%	-25,0%	30,7	45,6	60,6	83,3	98,3	إقتراض رقاعي
85,9%	139,0%	203,2	109,3	37,4	0,0	0,0	إتفاقيات إعادة الشراء
11,5%	53,8%	733,4	657,5	562,9	297,5	150,5	اقتراضات خارجية
-7,8%	-24,2%	0,4	0,4	0,4	1,1	1,5	إقتراضات أخرى
-1,3 %	10,3 %	17,2	17,5	15,8	17,3	12,3	الديون المتصلة
9,7%	30,5%	1 130,6	1 030,7	886,3	595,4	404,9	مجموع الاقتراضات



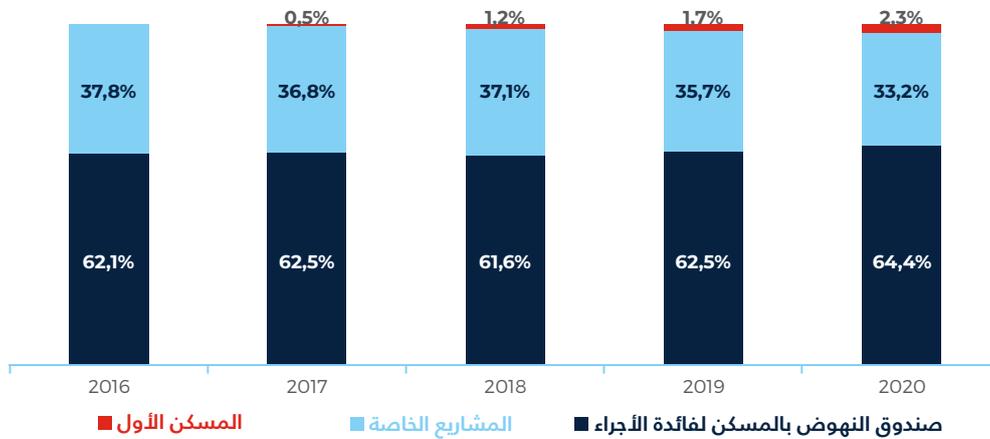
## الموارد

### الموارد الخاصة

ومن جانبها، ارتفعت الموارد المتأتية من المشاريع الخاصة الأخرى بـ 8,3 مليون (+4,3%) في سنة 2020 مقابل 0,2- مليون دينار في سنة 2019. واستأثر BH بنك بحصة من السوق في مجال الاقتراضات والموارد الخاصة قدرها 31,1% في سوق البنوك المدرجة ليحتل بالتالي المركز الأول.

شهدت الموارد الخاصة ارتفاعاً بـ 63,8 مليون دينار بالمقارنة مع سنة 2019 لتبلغ 605 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2020 مقابل تحسن بـ 20,8 مليون دينار في موفى سنة 2019. ويعود هذا الازدياد بالأساس إلى تدعم الموارد المتأتية من صندوق النهوض بالمسكن لفائدة الأجراء بما قدره 51,6 مليون دينار.

أرقام بملايين الدينار	2016	2017	2018	2019	2020	معدل نسبة النمو السنوي 16-20	Δ 12-19 / 12-20
صندوق النهوض بالمسكن لفائدة الأجراء	329,1	326,2	320,3	338,3	389,7	4,5%	15,2%
المسكن الأول	0,0	2,8	6,4	9,4	13,9	73,7%	47,6%
المشاريع الخاصة	200,0	192,1	193,2	193,0	201,4	0,2%	4,3%
الديون المتصلة	0,5	0,5	0,5	0,4	0	-27,2%	-100,0%
مجموع الموارد الخاصة	529,5	521,6	520,4	541,2	605,0	3,5%	11,8%

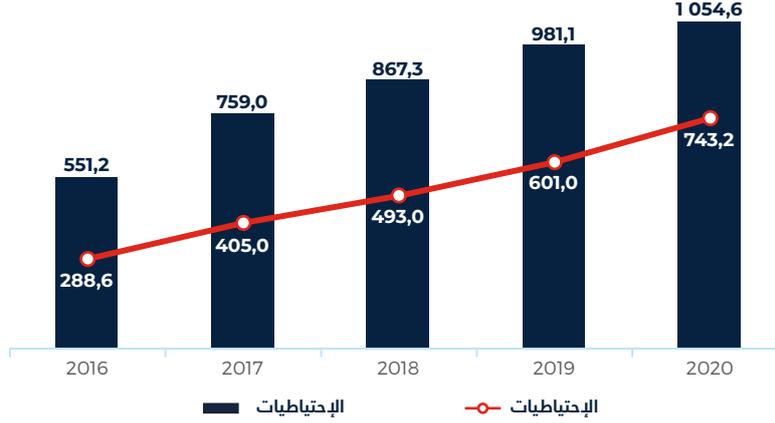


## الموارد

## الأموال الذاتية والاحتياطيات

بلغ مستوى الأموال الذاتية 1.054,6 مليون دينار، أي بزيادة قدرها 73,5 مليون دينار، تعزى بالأساس إلى نتيجة السنة المحاسبية

## تطور الأموال الذاتية و الإحتياطيات



## الإستعمالات

## قروض ممنوحة للحرفاء

(+2,6%) والقروض الممنوحة من موارد خاصة بـ 44,9 مليون دينار (8,9%). وبحساب الأرقام الصافية، استأثر BH بنك بـ 13,5% من القروض الممنوحة للحرفاء من جملة قائم البنوك المدرجة. ويحتل البنك المركز الثالث من حيث القائم والمركز التاسع من حيث التدفقات الإضافية المسجلة في هذا العام.

استمر البنك خلال سنة 2020 في المساهمة في تمويل الاقتصاد مع تدفقات إضافية قدرها 316,2 مليون دينار ليرتفع بالتالي مجموع القائم الخام للقروض إلى مستوى 11.264,3 مليون دينار حيث عرف نسق تطورها نموا (+2,9%) أقل مما تم تسجيله في سنة 2019 (+6,3%). ويعود هذا المسار إلى ارتفاع كل من القروض الممنوحة من موارد ذاتية بـ 271,3 مليون دينار

أرقام بملايين الدينار	2020	2019	2018	2017	2016	معدل نسبة النمو السنوي 16-20	Δ 12-19 / 12-20
القروض/ الأموال الذاتية	10 714,6	10 443,3	9 822,3	8 324,9	6 855,4	12,1%	2,6%
القروض ذات المردودية	9 590,5	9 500,6	9 052,5	7 594,1	6 161,7	12,1%	0,9%
الديون غير المستخلصة و تاقروض في طور النزاع	1 124,2	942,4	769,7	730,8	693,7	13,1%	19,3%
القروض/ الأموال الخاصة	549,7	504,8	474,1	467,6	474,1	3,8%	8,9%
منها قروض/ صندوق النهوض بالمسكن لفائدة الأجراء	403,7	356,8	328,2	322,2	318,0	6,3%	13,2%
قروض مسندة إلى الحرفاء ( خام )	11 264,3	10 948,1	10 296,4	8 792,5	7 329,5	11,6%	2,9%

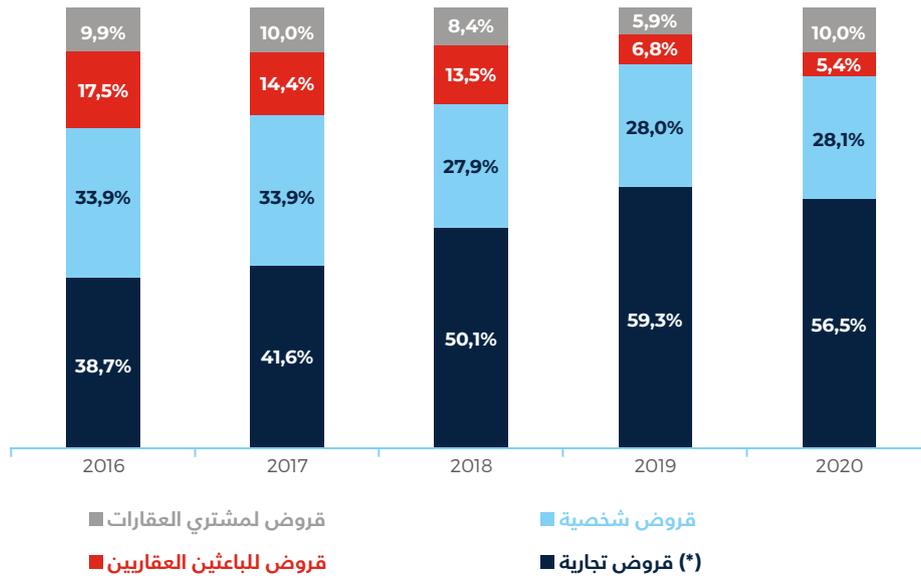
## الإستعمالات

### القروض المسندة في سنة 2020

استمر تطور نشاط القروض بإسناد مبلغ جملي قدره 1.805,8 مليون دينار، أي بانخفاض بـ 14,4% بالمقارنة مع سنة 2019.

2020	2019	2018	2017	2016	أرقام بملايين الدينار
1 020,3	1 251,9	1 074,3	780,3	620,2	قروض تجارية*
506,7	590,6	599,7	636,3	543,2	قروض شخصية
97,5	143,8	290,7	270,0	280,4	قروض للباعثين العقاريين
181,4	124,3	181,2	188,3	158,2	قروض لمشتري العقارات
1 805,8	2 110,6	2 145,9	1 874,9	1 602,0	مجموع القروض المسندة

\* بالدينار و بدون اعتبار الحسابات الدائنة والخصوم التجارية



و بلغ عدد القروض الممنوحة في إطار الإجراءات الاستثنائية تبعا لجائحة كوفيد - 19 مستوى 773 قرضا في موفى شهر ديسمبر 2020 وبحجم جملي قدره 425,85 مليون دينار يتوزع كما يلي :

- قروض «كوفيد - 19» : 418 قرضا بمبلغ جملي قدره 192,10 مليون دينار.
- قروض «تضامن 2020» قصيرة الأجل : 150 قرضا بمبلغ جملي قدره 27,08 مليون دينار.
- قروض «تضامن 2020» متوسطة الأجل : 194 قرضا بمبلغ جملي قدره 202,13 مليون دينار.
- قروض «تضامن 2020» في المجال السياحي : 11 قرضا بمبلغ جملي قدره 4,54 مليون دينار.

## الإستعمالات

## تطور التعهدات

التغير		ديسمبر- 2020		ديسمبر- 2019		أرقام بملايين الدينار
الحصة %	التعهد	الحصة %	التعهد	الحصة %	التعهد	
<b>0,70%</b>	<b>62</b>	<b>72,40%</b>	<b>8 818</b>	<b>73,60%</b>	<b>8 757</b>	<b>المهنيين</b>
1,60%	57	29,40%	3 580	29,60%	3 524	خدمات
2,50%	57	19,30%	2 353	19,30%	2 296	صناعة
1,50%	27	14,70%	1 784	14,80%	1 757	بعث عقاري
-12,40%	-84	4,90%	597	5,70%	681	المباني و الأشغال العامة
5,00%	19	3,30%	405	3,30%	386	سياحة
-11,70%	-13	0,80%	99	0,90%	112	فلاحة
<b>6,90%</b>	<b>216</b>	<b>27,60%</b>	<b>3 360</b>	<b>26,40%</b>	<b>3 143</b>	<b>الأشخاص</b>
5,00%	88	15,00%	1 830	14,60%	1 742	سكن
9,20%	129	12,60%	1 530	11,80%	1 401	إستهلاك
<b>2,30%</b>	<b>278</b>	<b>100,00%</b>	<b>12 178</b>	<b>100,00%</b>	<b>11 900</b>	<b>المجموع</b>

عرفت التعهدات (بما في ذلك التعهدات خارج الموازنة) ارتفاعا بـ 2,3% لتبلغ 12.178 مليون دينار، مع ازدياد القروض الممنوحة للحرفاء بـ 6,9% ونمو طفيف للقروض الممنوحة للشركات (+0,7%).

و تمثل القروض الممنوحة للمهنيين 72,4% من التعهدات، حيث أنها موجهة بالأساس نحو قطاع الخدمات (29,4%) والصناعة (19,3%) والبعث العقاري (14,7%). أما التعهدات لفائدة القطاع السياحي، فلم تمثل سوى 3,3%.

وبخصوص القروض المسندة للأفراد، فقد مثلت 27,6% من مجموع التعهدات.

## توزع التعهدات ما بيني القطاع العمومي والقطاع الخاص

التغير 2020/2019		2020		2019		2018		أرقام بملايين الدينار
%	بالمليون دينار	الحصة	جاري القروض	الحصة	جاري القروض	الحصة	جاري القروض	
<b>0,70%</b>	<b>61</b>	<b>72,41%</b>	<b>8 818</b>	<b>73,60%</b>	<b>8 757</b>	<b>73,80%</b>	<b>8 725</b>	<b>المهنيين</b>
51,37%	427	10,33%	1258	7,00%	831	8,20%	963	قطاع عمومي
-4,60%	-365	62,08%	7 560	66,60%	7 925	65,70%	7 762	قطاع خاص
<b>6,90%</b>	<b>217</b>	<b>27,59%</b>	<b>3 360</b>	<b>26,40%</b>	<b>3 143</b>	<b>26,20%</b>	<b>3 090</b>	<b>الأشخاص</b>
5,05%	88	15,03%	1 830	14,60%	1 742	14,70%	1 737	منها للسكن
<b>2,34%</b>	<b>278</b>	<b>100,00%</b>	<b>12 178</b>	<b>100,00%</b>	<b>11 900</b>	<b>100,00%</b>	<b>11 815</b>	<b>المجموع</b>

**توزيع التعهدات حسب المناطق الجغرافية**

الحصة %	التعهدات بآلاف الدنانير	العدد		
69,60%	8 473	146 674	الشمال الشرقي	الشمال
2,20%	271	7 233	الشمال الغربي	
21,00%	2 560	53 108	الوسط الشرقي	الوسط
0,70%	88	7 233	الوسط الغربي	
1,80%	217	11 962	الجنوب الشرقي	الجنوب
4,70%	570	21 282	الجنوب الغربي	
<b>100%</b>	<b>12 178</b>	<b>247 492</b>	<b>المجموع</b>	

**تطور الديون المصنفة في الفترة ما بين ديسمبر 2019 وديسمبر 2020**

ديسمبر- 2020		ديسمبر- 2019		صنف الخطر
الحصة %	التعهد	الحصة %	التعهد	
<b>84,70%</b>	<b>10 314</b>	<b>87,50%</b>	<b>10 416</b>	ديون جارية
78,30%	9 537	80,70%	9606	صنف 0
6,40%	777	6,80%	811	صنف 1
<b>15,30%</b>	<b>1 864</b>	<b>12,50%</b>	<b>1 484</b>	ديون مصنفة
0,90%	115	0,70%	84	صنف 2
1,60%	196	0,80%	100	صنف 3
6,70%	810	5,10%	609	صنف 4
6,10%	742	5,80%	690	صنف 5
<b>100%</b>	<b>12 178</b>	<b>100%</b>	<b>11 900</b>	<b>المجموع</b>

بلغت حصة الديون المصنفة %15,3 في موفى شهر ديسمبر 2020، أي بزيادة بـ 2,8 نقطة مئوية بالمقارنة مع نهاية شهر ديسمبر 2019

**الديون المصنفة حسب الأنواع وحسب قطاعات النشاط**

التغير		ديسمبر- 2020		ديسمبر- 2019		أرقام بملايين الدنانير
الحصة %	التعهد	الحصة %	الديون المصنفة	الحصة %	الديون المصنفة	
<b>29,40%</b>	<b>362</b>	<b>18,10%</b>	<b>1 594</b>	<b>14,10%</b>	<b>1 232</b>	المهنيين
-0,10%	0	63,70%	258	66,90%	259	سياحة
9,90%	9	17,70%	106	14,10%	96	مباني و الأشغال العامة
28,60%	76	19,30%	344	15,20%	268	بعث عقاري
-9,90%	-1	11,20%	11	11,00%	12	فلاحة
30,40%	79	14,50%	341	11,40%	261	صناعة
59,10%	198	14,90%	534	9,50%	336	خدمات
<b>7,10%</b>	<b>18</b>	<b>8,00%</b>	<b>270</b>	<b>8,00%</b>	<b>252</b>	الأشخاص
12,40%	14	8,40%	128	8,10%	114	إستهلاك
2,70%	4	7,80%	142	7,90%	138	سكن
<b>25,60%</b>	<b>380</b>	<b>15,30%</b>	<b>1 864</b>	<b>12,50%</b>	<b>1 484</b>	<b>المجموع</b>

بلغت حصة الديون المصنفة من القروض الممنوحة للمهنيين 18,1%، أي بارتفاع بـ 4 نقاط مئوية بالمقارنة مع شهر ديسمبر 2019.

وتجدر الإشارة إلى أن القطاع السياحي قد سجل أعلى نسبة من القروض المصنفة (63,7%) وبدرجة أقل،

البعث العقاري (19,3%) وقطاع المباني والأشغال العامة (17,7%).

وفيما يتعلق بحصة الديون المصنفة من القروض المسندة للأفراد، فقد بلغت 8% أي نفس المستوى المسجل في شهر ديسمبر 2019.

### تغطية الديون المصنفة في شهر ديسمبر 2020

مدخرات نهاية 2020	إسترجاعات على البيع 2020	إسترجاعات 2020	مخصصات 2020	مدخرات نهاية 2019	
1120,9	18,3	66,3	227,3	978,2	مدخرات على القروض المسندة
787,2	13,4	45,9	180,6	665,9	مدخرات الفصل 10
225,3	4,9	10,7	32,9	208	مدخرات إضافية
108,4	0	9,6	13,8	104,3	مدخرات جماعية
300,7	-	-	40,6	260,1	فوائد عالقة
70,5%	-	-	-	76,5%	نسبة التغطية

بلغت نسبة تغطية الديون المصنفة 70,5% مقابل 76,4% في سنة 2019

### المدخرات الفردية

بلغت المخصصات الخام للمدخرات الفردية 180,6 مليون دينار، حيث شملت بواقع 147,7 مليون دينار المخاطر الإضافية بعنوان السنة المحاسبية 2020 وتركزت بنسبة 72% على 10 حرفاء بتعهدات قدرها 288 مليون دينار.

أما الاسترجاعات على المدخرات الفردية، فقد بلغت 59,3 مليون دينار، منها 13,4 مليون دينار تبعا للتفويت في جملة من الديون إلى شركة الاستخلاص. وتركزت هذه الاسترجاعات بواقع 38% على 20 حرفاء، بتعهدات قدرها 137,1 مليون دينار.

### المدخرات الإضافية

بلغت مخصصات المدخرات الإضافية (بعد خصم الضمانات) 32,9 مليون دينار. أما الاسترجاعات على المدخرات الإضافية، فقد بلغت 15,6 مليون دينار تبعا لإعادة تصنيف حرفاء وانخفاض التعهدات والتفويت في حجم من الديون.

### المدخرات الجماعية

قام البنك بالتقييد المحاسبي عبر الاقتران من نتيجة السنة المحاسبية 2020 لتكملة للمدخرات الجماعية بمبلغ قدره 13,8 مليون دينار. وتبعا لاسترجاع مدخرات جماعية قدرها 9,6 مليون دينار، متأتية من ديون على شركة «قرطاج للإسمنت»، بلغ قائم المدخرات الجماعية 108,4 مليون دينار في موفى سنة 2020، أي ما يعادل 1% من الديون المصنفة 0 و 1.

## الإستعمالات

### تطور النسب الاحترازية

2020	2019	2018	2017	2016	النسب القانونية
15,3%	12,50%	11,40%	13,00%	15,00%	نسبة الديون المصنفة
70,5%	76,40%	77,80%	77,60%	76,00%	مؤشر تغطية الديون المصنفة
11,8%	11,14%	10,66%	10,94%	10,00%	النسبة الجمالية لكفاية رأس المال (الملاءة)
9,5%	8,49%	7,74%	7,86%	7,00%	مؤشر كفاية رأس المال (تيار 1)

❖ **الأشخاص المرتبطون على معنى الفصل 23 من القانون عدد 65 لسنة 2001** : تجاوز على مستوى هذا المعيار بما مقداره 164 مليون دينار

#### محفظة السندات

اختتم البنك سنة 2020 بقيمة جمالية لمحفظة السندات قدرها 1.666,6 مليون دينار، أي بزيادة بـ 39,6 مليون دينار (+2,4%) بالمقارنة مع سنة 2019.

ويعود هذا الارتفاع إلى التأثير المتضافر لتدفقات الاستثمار وقدرها 58,7 مليون دينار والتي خفت أهميتها جزئياً بفعل انخفاض التوظيفات بـ 19,1 مليون دينار.

واستأثر BH بنك بـ 11,9% من مجموع قائم محفظة السندات لدى البنوك المدرجة، حيث تموقع في المركز الرابع من حيث القائم وفي المركز السابع من حيث التدفقات الإضافية المسجلة في هذا العام.

أثر ارتفاع الأصول المصنفة بنسق أسرع من التعهدات بشكل سلبي على القروض المصنفة التي ازدادت من 12,50% في موفى سنة 2019 إلى 15,30% في نهاية سنة 2020.

وعادت نسبة الملاءة منذ سنة 2015 إلى الامتثال للنسبة القانونية حيث بلغت 11,80%.

#### الامتثال لمعايير توزيع المخاطر وتغطيتها

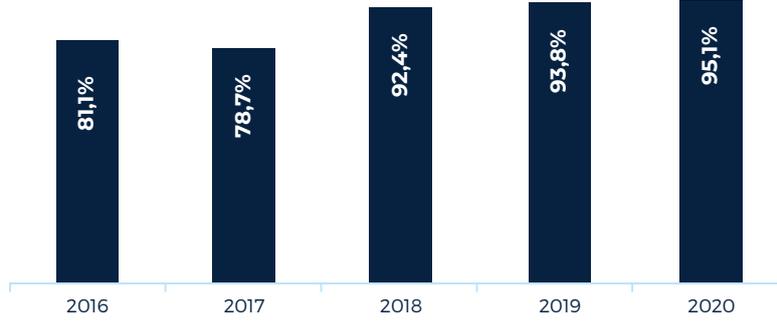
❖ **المستفيدون الذين تتجاوز لديهم المخاطر الجارية 5% من الأموال الذاتية** : عدم تجاوز المعيار

❖ **المستفيدون الذين تتجاوز لديهم المخاطر الجارية 15% من الأموال الذاتية** : عدم تجاوز المعيار

❖ **المستفيدون الذين تتجاوز لديهم المخاطر الجارية 25% من الأموال الذاتية** : عدم تجاوز المعيار

Δ 12-19 / 12-20	معدل نسبة النمو السنوي 16-20	2020	2019	2018	2017	2016	أرقام بملايين الدينانير
3,8%	8,0%	1 584,2	1 525,5	1 457,9	1 231,1	1 169,8	محفظة سندات الاستثمار
3,1%	6,3%	1 170,8	1 135,8	1 120,3	944,6	926,0	منها رقاع الخزينة
-18,9%	-18,9%	82,3	101,5	119,8	333,3	272,0	محفظة السندات التجارية
2,4%	3,7%	1 666,6	1 627,0	1 577,6	1 564,3	1 441,8	مجموع السندات

تطور حصة سندات الإستثمار من مجموع السندات

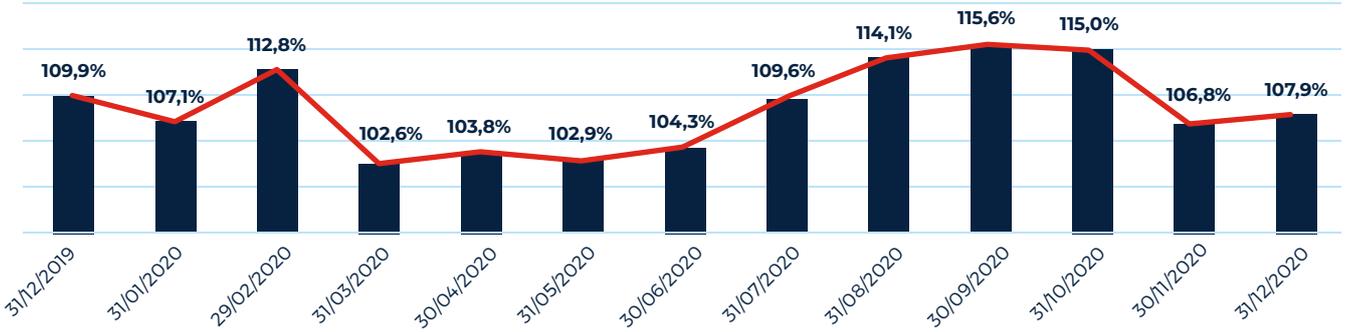


## نسب السيولة القانونية

نسبة السيولة على المدى القصير LCR امتثلت التصاريح الشهرية للحد الأقصى القانوني المستوجب وقدره 100% على مدار السنة، مع تسجيل معدل يساوي 109%. ويوضح الرسم البياني التالي التطور الشهري لنسبة السيولة على المدى القصير خلال سنة 2020 :

سجلت وضعية السيولة خلال سنة 2020 تحسنا، حيث تراجع العجز من السيولة من معدل يومي قدره 1.928 مليون دينار خلال سنة 2019 إلى 1.441 مليون دينار في سنة 2020.

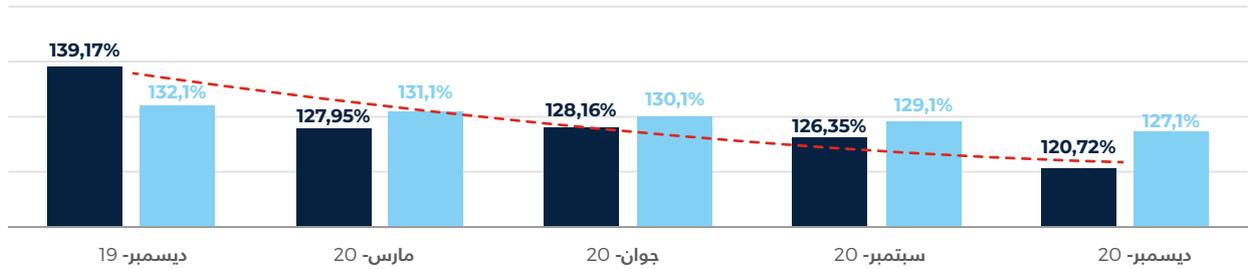
تطور مؤشر السيولة في 2020



## نسبة التحول : القروض / الودائع LTD

امتثلت التصاريح المتعلقة بنسبة القروض / الودائع إلى المستويات القانونية المستوجبة (النسبة المستهدفة) على مدار سنة 2020، وهو ما يتبين في الرسم البياني التالي :

تطور مؤشر القروض / الودائع



■ مؤشر القروض / الودائع ■ الهدف

وقد عرفت نسبة القروض / الودائع تحسنا ملحوظا بداية من الثلاثي الأول لسنة 2020 (-11% بالمقارنة مع الثلاثي الرابع لسنة 2019) واستمرت في اتباع مسار تنازلي لتبلغ 120,7% بتاريخ 31 ديسمبر 2020، أي في مستوى قريب جدا من المعيار القانوني وقدره 120%.

## نتيجة البنك

### الناتج البنكي الصافي

أسفرت مجموعة أنشطة البنك، من حيث المداخل، عن ناتج بنكي صاف قدره 506,8 مليون دينار، أي بارتفاع بـ 2,8% (+13,9 مليون دينار) بالمقارنة مع سنة 2019 ونسبة إنجاز للأهداف تساوي 106,4%.

Δ 12-19 / 12-20	معدل نسبة النمو السنوي 16-20	2020	2019	2018	2017	2016	أرقام بملايين الدنانير
-3,2%	19,8%	1 123,1	1 160,8	984,1	722,1	563,3	مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
-7,7%	26,9%	616,3	667,9	528,3	334,7	255,7	مجموع أعباء الإستغلال البنكي
2,8%	13,6%	506,8	492,9	455,7	387,4	307,5	الناتج البنكي الصافي

صاف تم تحقيقه في السوق بعنوان سنة 2020 والمركز الثالث من حيث أفضل تطور بحساب القيمة المطلقة بالمقارنة مع سنة 2019.

وبلغت مساهمة BH بنك 10,3% من مجموع الناتج البنكي الصافي للبنوك المدرجة، حيث احتل المركز الرابع من حيث أفضل ناتج بنكي

Δ 12-19 / 12-20	معدل نسبة النمو السنوي 16-20	2020	2019	2018	2017	2016	أرقام بملايين الدنانير
6,5%	18,4%	290,4	272,8	216,8	185,3	149,3	هامش الربح من الفوائد
-5,4%	9,1%	93,6	99,0	90,7	79,1	67,0	العمولات الصافية
1,3%	9,6%	122,8	121,2	148,3	123,0	91,2	ارباح صافية على محفظة السندات
2,8%	13,6%	506,8	492,9	455,7	387,4	307,5	الناتج البنكي الصافي



## نتيجة البنك

ومصاريف الأعوان (9,2- مليون دينار أو 6,9%-). وتبعاً لهذا المسار، تراجع حصة BH بنك من المصاريف العامة للقطاع من 9,6% إلى 8,7%، حيث أنه يمثل البنك الأفضل في مجال ترشيد المصاريف العامة مع تسجيل انخفاض قدره 15,6 مليون دينار.

المصاريف العامة والنتائج الخام للاستغلال تمكن BH بنك من التحكم بشكل جيد في المصاريف العامة التي بلغت 177,4 مليون دينار في موفى سنة 2020 (12,8- مليون دينار أو 6,7%-) وذلك نتيجة ترشيد كل من المصاريف العامة للاستغلال (3,6- مليون دينار أو 6,4%-)

أرقام بملايين الدينار	2016	2017	2018	2019	2020	Δ 12-19 / 12-20	معدل نسبة النمو السنوي 16-20
النفقات العامة	127,5	154,5	176,9	190,2	177,4	-6,7%	9,1%
مصاريف الأعوان	100,3	124,4	125,3	133,8	124,6	-6,9%	6,2%
أعباء الإستغلال العامة	27,3	30,0	51,5	56,4	52,8	-6,4%	21,2%
إيرادات إستغلال أخرى	12,5	11,2	13,4	9,7	7,5	-22,4%	-10,3%
النتائج الخام للإستغلال	192,5	244,1	292,3	312,4	336,9	7,8%	15,3%

تطور حصة مصاريف الأعوان من مجموع النفقات العامة



حيث احتل المركز الرابع من حيث النتائج الخام للاستغلال المنجز في السوق بعنوان سنة 2020 والمركز الثالث من حيث أفضل تطور يتم تسجيله بالمقارنة مع سنة 2019.

وبفضل الضغط على المصاريف العامة، ارتفع الناتج الخام للاستغلال بـ 24,5 مليون دينار أو 7,8% أي بنسق أفضل من العام السابق (20,1+ مليون دينار أو 6,9%).

واستأثر BH بنك بنسبة 11,5% من مجموع الناتج الخام للاستغلال للبنوك المدرجة،

تطور الناتج الخام للإستغلال



## مخصصات المدخرات

Δ 12-19 / 12-20	معدل نسبة النمو السنوي 16-20	2020	2019	2018	2017	2016	أرقام بملايين الدينار
150,3%	45,9%	171,6	68,5	71,0	45,6	56,3	مخصصات للمدخرات على المستحقات , خارج الموازنة و الخصوم
-39,1%	34,6%	7,0	11,6	5,7	11,4	5,1	مخصصات للمدخرات على محفظة الإستثمار
123,0%	38,7%	178,6	80,1	76,6	57,1	61,4	مجموع المخصصات للمدخرات للسنة



**نتيجة الاستغلال**  
أثرت المخصصات الهامة للمدخرات بعنوان سنة 2020 على نتيجة الاستغلال حيث انخفضت بـ 78,1 مليون دينار, ( تراجمت من 218,5 مليون دينار إلى 140,4 مليون دينار في سنة 2020 ).



**الكلفة الصافية للمخاطر**  
ارتفعت كلفة المخاطر للبنك (المحتسبة من خلال نسبة المخصصات الصافية للمدخرات من القروض الخام للحرفاء) بـ 0,6% لتبلغ 1,22% في موفى سنة 2020. وتعود هذه الزيادة بالأساس إلى ارتفاع مخصصات المدخرات على الحرفاء بنسبة 123%.



**النتيجة الصافية**  
أقفل بنك BH سنة 2020 بنتيجة صافية قدرها 72,9 مليون دينار مقابل 141,6 مليون دينار في سنة 2019. وتجدر الإشارة إلى أن البنك قد ساهم في الجهود الوطنية لمكافحة جائحة كوفيد - 19 بمبلغ قدره 11,4 مليون دينار.



# سهم البنك في البورصة

## أداء أسهم BH بنك في البورصة

ونظرا لانخفاض سعر الأسهم، تراجعت رسملة البورصة لسندات BH بنك من 568,3 مليون دينار في سنة 2019 إلى 437,4 مليون دينار في سنة 2020، أي بانخفاض قدره 23%. وتحقق أعلى حجم يومي (0,565 مليون دينار تتعلق بـ 62.613 سهما) خلال جلسة 23 نوفمبر 2020.

أما أعلى سعر للسنة، فقد تحقق خلال جلسة 2 جانفي 2020 أي 12,130 دينار للسهم الواحد. وفي المقابل، بلغ سعر السهم أدنى مستوى له خلال السنة في جلسة 4 سبتمبر 2020، أي 7,400 دينار للسهم الواحد بالتوازي مع الانخفاض العام لسوق البورصة.

تراوح سعر أسهم BH بنك في سنة 2020 بين حدّ أقصى قدره 12,130 دينار ومستوى أدنى يساوي 7,400 دينار. وأقفل سعر السهم سنة 2020 في مستوى 9,190 دينار مقابل 11,940 دينار قبل سنة (شمل هذا التراجع أغلب السندات البنكية المدرجة).

وبالفعل، أثر الظرف الاقتصادي الصعب سلبا على تطور السندات البنكية المدرجة في البورصة، ليتراجع مؤشر القطاع البنكي بـ 858,62 نقطة وهو ما يمثل انخفاضا بنسبة 18,45% في قيمته.

وخلال السنة المحاسبية 2020، بلغ حجم الأموال المتداولة على سندات BH بنك 8,2 مليون دينار مقابل 15,7 مليون دينار في العام السابق. وشمل هذا الانخفاض القطاع بأكمله، حيث لم تمثل سندات البنوك المدرجة سوى 22,49% من الحجم الجملي للتداول في البورصة مقابل 23,99% في سنة 2019.

31.12.2020	31.12.2019	
12,800	12,800	قيمة السهم عند الإفتتاح
11,940	11,940	قيمة السهم عند الإقفال
15,260	15,260	القيمة العليا للسهم
10,710	10,710	القيمة الدنيا للسهم
12,123	12,123	معدل قيمة السهم خلال الفترة

31.12.2020	31.12.2019	
886 722	1 294 231	عدد الأسهم المتداولة
8,171	15,690	حجم الأموال المتداولة (م.د.)
437,44	568,34	رسملة البورصة (م.د.)
6,00X (*)	3,92X (*)	مكرر الربحية (72,9م. د. نتيجة صافية)



# الآفاق المستقبلية

## الآفاق المستقبلية لسنة 2021

### التطور التجاري

#### مشاريع متعلقة بالحركية التجارية

استمر BH بنك في تطوير شبكة فروع من خلال استهداف المناطق التي تنطوي على فرص هامة للتنمية. ويسعى البنك إلى إرساء ديناميكية تجارية جديدة وذلك من خلال:

- إرساء مقارنة «بنك الجوار» عبر تكثيف الزيارات والحضور في التظاهرات وتفعيل الاتفاقيات...

- تنويع المنتجات واستهداف قطاعات لم تحظى باهتمام كاف حتى الآن، مثل الشريحة النسائية والمهنيين.

- تطوير قدرات موظفي المبيعات من خلال الانتدابات والدورات التكوينية وإعادة التأهيل.

- استحداث وتطوير قنوات الاتصال والخدمات عن بعد للحفاظ على التقارب المستمر مع الحرفاء.

- تحديد ومتابعة خطط العمل لكل فرع وإدراج الحركية التجارية صلب شبكة الفروع.

#### سوق الخدمات البنكية للأفراد :

#### الأهداف

- إحداث عرض متكامل من المنتجات بحسب الأولوية وفقا للاحتياجات والحريف المستهدف.

- إرضاء الحرفاء واستبقائهم.

- استقطاب موارد سليمة ومستقرة إضافية لفائدة البنك.

- تعزيز توجه البنك نحو الخدمات البنكية للأفراد.

- العمل على تطوير وإثراء العروض والخدمات الرقمية وفقا لخطة تسويقية تتماشى مع الأهداف الاستراتيجية للبنك مع مراعاة تلائم

تعتمد استراتيجيتنا للفترة القادمة في المقام الأول على تلبية احتياجات الحرفاء وتواصل النمو المصحوب بالربحية والامتثال. وستنصب جهود البنك في سنة 2021 على ما يلي :

- السعي نحو إعادة توازن النشاط بين قطاعات الشركات والشركات الصغرى والمتوسطة والأفراد.

- النهوض بقروض السكن التي تمثل النواة الأساسية لنشاط البنك ومنتوجا لاستقطاب الحرفاء وأيضا استبقاء الأفراد.

- تطوير منتجات ذات قيمة مضافة عالية ولا تستهلك أموالا ذاتية على غرار نشاط قاعة الصرف والعمليات مع الخارج والنقديات.

- مزيد احتواء قطاع البعث العقاري وتعزيز الانتقائية في مجال المشاريع.

- تطوير التآزر بين الشركات التابعة لمجمّع BH بنك لجعله محركا للربحية.

- التوجه نحو قطاع المهنيين والشركات الصغرى والمتوسطة عن طريق منتجات تستجيب لاحتياجاتهم.

- استهداف الحرفاء من المستوى الرفيع من خلال جودة الخدمات والمنتوجات الملائمة.

- التحكم في تكاليف الموارد وتحسين الهوامش على القروض الممنوحة.

- التحكم في نفقات التشغيل وتحسين التكاليف.

- تطوير العمليات وتحسين النجاعة التشغيلية وتموقع الحريف صلب اهتمامات البنك.

- تحسين نظام المراقبة الداخلية وضمان الامتثال.

## الآفاق المستقبلية لسنة 2021

العلاقة بين المنتج والسوق.

- إبرام اتفاقيات جديدة بهدف استقطاب حرفاء جدد ذوي قيمة مضافة عالية للبنك.

- تعزيز عمليات الوصول إلى الحرفاء والبحث عن حرفاء جدد.

- مرافقة موظفي المبيعات بهدف التمكن من إدارة النشاط التجاري والتسويقي بشكل ناجح وفعال وذلك من خلال إرساء تحديات وأنشطة وحوافز للنهوض بالمبيعات وتنظيم أيام مفتوحة محددة الأهداف، فضلا عن إجراءات التحسيس التي تعمل على الترفيع في كفاءة موظفي الأعدوان التجاريين.

- تطوير التكامل بين المهن صلب مجمّع BH بنك وتعزيز التآزر بين مختلف فروع النشاط لجعله محركا للربحية.

- خلق عمولات جديدة لفائدة البنك.

- تحسين استخلاص الديون وذلك بالخصوص من خلال الترفيع في عملية الاستخلاص نقدا وتطهير المحفظة وهو ما سيمكن البنك من الحفاظ على مستوى قائم الديون غير المستخلصة وحتى التخفيض فيه.

- تعزيز النهوض بقروض «السكن» بصفتها النواة الأساسية لنشاط البنك وذلك من خلال تعميم ونشر برنامج الادخار السكني الذي يمثل منتوجا لاستقطاب الحرفاء وأيضا استبقاء الحرفاء من الأفراد.

- تعزيز السمعة التجارية واستبقاء الحرفاء الحاليين واستقطاب حرفاء جدد ذوي قدرات عالية.

- اعتماد استراتيجية لاستبقاء واستقطاب النساء رائدات الأعمال وذلك بالخصوص من خلال إحداث خدمات غير مالية وإرساء مرافقة مخصصة لفائدتهن.

- إكساب الأعدوان التجاريين تقنيات البيع والتواصل التي تمكنهم من التركيز على إرضاء الحرفاء من خلال الإصغاء إلى احتياجاتهم وتطلعاتهم وتقديم خدمات ذات جودة عالية واستشارات على أساس شخصي، بما يضمن عرضا من المنتوجات يرتقي إلى مستوى توقعاتهم.

**سوق الخدمات البنكية للأفراد : التدابير المزمع تنفيذها**

- تعزيز السمعة التجارية للبنك مع تكثيف الجهود قصد استقطاب واستبقاء قطاعي الحرفاء من المستوى الرفيع والمهنيين والشركات الصغيرة جدا.

- اعتماد السياسة الجديدة لتعزيز ديناميكية شبكة الفروع والتوجيه والحركية التجارية في بقية الفروع الأخرى. وعلى هذا الأساس وبالنسبة لكل مجموعة من الفروع تم التعامل معها، يعتزم القيام بـ :

- تعزيز إحداث وظائف جديدة في مجال المكلفين بالحرفاء.

- تحديد الموارد مع تقييم مهاراتها التقنية والقيادية والشخصية، وكذلك موظفي الحركية التجارية على الصعيد الجهوي.

- توسيع شبكة الفروع مع افتتاح 3 فروع جديدة.

- إطلاق العديد من العروض المخصصة مع مراعاة تلائم العلاقة بين المنتج والسوق.

بالقطاع رفيع المستوى.

- اعتماد المنتجات الرقمية للتجارة الالكترونية والتعرف الالكتروني على الحرفاء وخاصة بالنسبة للحرفاء من المستوى الرفيع (المنفتحون على التكنولوجيا الحديثة)، وهو ما سيتيح توفير تجربة أفضل للحريف.

### سوق الخدمات البنكية للأفراد : الشركات الصغرى جدا والمهنيون

- تعميم وتسويق منتج خدمة «GROW»، المخصص للمهنيين الذين يعتبرون حرفاء ذوي قدرات عالية، يتعين استقطابهم واستبقائهم.

- إقامة شراكات مع مختلف الهيئات المهنية بغرض استقطاب حرفاء جدد.

- تعزيز عمليات الوصول إلى الحرفاء والبحث عن حرفاء جدد.

- التقارب مع السوق المستهدفة للبنك من خلال تعزيز الحركة الميدانية وخاصة الأيام المفتوحة والمعارض المخصصة للغرض وذلك بحضور ممثلين عن قطاعات المهن الخصوصية.

- تحسين العروض التي تمت رقمنتها وذلك لفائدة هذا القطاع من السوق.

- تقليص الآجال بالنسبة لملفات القروض لفائدة المهنيين والشركات الصغيرة جدا عن طريق التكفل بها من قبل هياكل تجارية وللقروض مخصصة للغرض.

- اعتماد تنظيم للفروع موجه نحو الحرفاء وتعيين الأعوان التجاريين بحسب قطاعات السوق.  
- تخصيص وتقسيم محفظة الحرفاء بين كافة

المكلفين بالحرفاء والتنفيذ على مستوى نظام المعلومات.

- تكوين المكلفين بالحرفاء في مجال السياسة الجديدة.

- إرساء وسائل الحركة التجارية والتوجيه ومرافقة الفروع.

استكمال مشروع «ذكاء الأعمال» BI والذي لا يتيح فحسب القيادة الفعالة للمنظومة التجارية بأكملها حسب السوق (من خلال لوحة المتابعة ومؤشرات الأداء التكميلية)، بل يمكّن كذلك من الاستجابة الفورية لاحتياجات مختلف المهن في البنك.

### سوق الخدمات البنكية للأفراد من المستوى الرفيع

- إرساء علاقة مميزة مع القطاع رفيع المستوى.

- ترسيخ مفهوم العلاقة مع «الحريف المميز» مع هذه الشريحة الخصوصية، من حيث الاستقبال وجودة الخدمات.

- إثراء محفظة منتجات وخدمات البنك عن طريق حزم تقدم خدمات مرموقة لفائدة هؤلاء الحرفاء من المستوى الرفيع (البطاقة البلاطينية وخدمات تأجير الحساب...).

- إضفاء المزيد من الديناميكية على المقاربة التجارية للبنك بما يتيح استقطاب حرفاء جدد من المستوى الرفيع مع استبقاء الحرفاء الحاليين.

- ضمان الترفيع في مستوى التكفل بالحرفاء من المستوى الرفيع، فضلا عن تفاعل أفضل مع طلبات وشكاوى الحرفاء، لاسيما تلك المتعلقة

## الآفاق المستقبلية لسنة 2021

### سوق الشركات

- الاستمرار في مرافقة الحرفاء من الشركات وبالتالي المحافظة على علاقة التقارب مع تسليط الضوء على الاستشارة والمساعدة على أساس شخصي، لاسيما بالنسبة لسنة 2021 التي لا تزال تتسم بالأزمة الصحية.

- مواصلة تطوير الحلول الرقمية وحذف الصبغة المادية للعمليات قصد تحسين تجربة الحريف وبهدف تعزيز النجاعة التشغيلية وذلك في إطار استراتيجية التحول الرقمي للبنك.

- إطلاق المنتج الرقمي « التجارة الالكترونية»، الذي يتيح للحرفاء من الشركات إنجاز عملياتهم الدولية عن بعد وبالتالي الاستفادة من خدمات المعاملات التي تضمن الأداء والسلامة.

- تحسين التحركات التجارية لسوق الشركات.

- تعزيز المنحى المتبع في مجال القروض مع ضمان إرساء مرونة وسرعة أكبر على مستوى عملية إسناد القروض.

- تطوير المنتجات ذات قيمة عالية والتي لا تستهلك أموالا ذاتية على غرار نشاط قاعة الصرف والتجارة والنقديات وكذلك إدارة الأموال النقدية وخاصة وظيفة المراسل المصرفي.

- مضاعفة الشراكات مع الأسواق المستهدفة التي تبحث عن عروض مجمعة وخدمات ذات أساس شخصي.

- الملاءمة بين الموارد والاستعمالات قصد الامتثال لنسب التحول وضمن التمويل الذاتي

لكل سوق.

- تعزيز استخلاص الديون غير المستخلصة لسوق الشركات.  
تحسين نسبة تجديد قروض التصرف.

- إعادة تنظيم شبكة فروع البنك لتشمل إرساء مراكز أعمال تستقبل حرفاء البنك المميزين من الشركات.

- تطوير التكامل بين المهن صلب مجمع BH بنك وتعزيز التآزر بين مختلف فروع النشاط لجعله محركا للربحية وذلك بالخصوص أثناء الترتيبات المالية مع الشركة التابعة BH تنمية.

### سوق الشركات : الباعثون العقاريون

ستتسم سنة 2021 بمواصلة جهود البنك لتوطيد علاقاته التجارية مع سوق «الباعثين العقاريين» والاستجابة لمتطلباتهم وتقديم حلول مبتكرة قادرة على رفع التحديات في مجال دفع وتنشيط هذا القطاع الاقتصادي.

ومن شأن هذه الجهود أن تتوج بإبرام اتفاقيات لفائدة الباعثين العقاريين، تشمل امتيازات من حيث نسب الفائدة ويتمثل هدفها في تعزيز تسويق هذه المشاريع مع استقطاب البنك لتدفقات من الحرفاء.

## التطور الرقمي

- إرساء خدمة BH الصوتية الجديدة، سواء للمعلومات أو للمعاملات.

- إحدات خدمة التحويل عبر الانترنت مع اعتماد إرسالية قصيرة تحوي رقما سريرا لمرة واحد (OTP – SMS) واعتماد هذه الخدمة على مختلف القنوات الرقمية.

- إرساء التوقيع الالكتروني الجديد «DIGIGO» الذي يجمع بين الأبعاد الثلاثة التالية : الحصول على التوقيع والتحقق من التحويلات والتوقيع على الوثائق.

- تحسين المنتج المطوّر BH m – dinar لجعله حلا شاملا ومثاليا للدفع عبر الهاتف الجوال

- إحدات خدمة التجارة الإلكترونية في مرحلتها الثانية : الاعتماد المستندي للتوريد وللتصدير(-C و DI و CDE).

- إرساء خدمة جديدة «الدفع بواسطة الهاتف الجوال» عن طريق رمز الاستجابة السريعة (QR Code) والتي تم تطويرها إلى نوعين من المحافظ وهما : BH للدفع بواسطة الهاتف الجوال وBH للدفع بواسطة الهاتف الجوال للمهنيين.

- إعادة تنظيم وتطوير مركز الاتصال، مع إرساء حلول لإدارة الشكاوى وإعادة تصميم حل مركز الاتصال.

- إحدات خدمة جديدة للتعرف الالكتروني على الحرفاء.

- رقمنة عملية الترخيص للدفعات الداخلية.

- إحدات خدمة الشحن عبر الأنترنت وهي خدمة جديدة تدرّ عمولات وتمكن من شحن رصيد الهاتف الجوال لدى كافة المشغلين.

- دخول تطبيق إدارة شكاوى الحرفاء حيز الاستغلال .

- مواصل إرساء محطات تفاعلية داخلية وخارجية، مع توفير خدمات رقمية لجلب الانتباه والتواصل وهو ما سيمكن تحسين الوقت التجاري لموظفي المبيعات و يتيح للحريف مزيدا من التقارب وإمكانية النفاذ وتوفير الوقت.

الخارج مع الأخذ بعين الاعتبار لقواعد المراقبة الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. إرساء الإجراءات المتعلقة بحل BH للصحة.

### المشاريع في خدمة رأس المال البشري

مرافقة فريق تخطيط موارد المؤسسة في عملية إدارة التغيير. تحسين الموارد من خلال تعزيز التنوع في الكفاءات والترفيغ في الإنتاجية وتحديد الوظائف الأساسية والوظائف التي يتعين إحداثها أو حذفها. تحيين الإطار المرجعي للكفاءات وتحديد المهن الجديدة للبنك. ضمان استمرارية العمل من خلال إعداد خطة لتعاقب الموظفين. تنمية ثقافة المؤسسة من خلال تعزيز الارتباط الراسخ بالبنك وتبني القيم المتمثلة في الحسّ الجماعي والالتزام والتميز. تنمية قدرات الموظفين من خلال توفير التكوين الضروري وإثراء منصة أكاديمية BH.

المشاريع المتصلة بإصلاح نظام المعلومات ولاسيما الأعمال المصرفية الأساسية - مزيد النهوض بالخدمات المرقمنة (التجارة الإلكترونية والتعرف الإلكتروني على الحرفاء و«DIGIGO»).

- توسيع نطاق العمليات المنجزة بشكل آني. إنشاء منصة مركزية متعددة القنوات لإدارة شكاوى الحرفاء.

- وضع خطة لاستمرارية العمل.

- إحداث مركز بيانات جديد.

- إعادة تصميم الشبكة المحلية (LAN) للمقر الرئيسي للبنك.

- إرساء تطبيق لإدارة المراسلات.

- استكمال أشغال إرساء النظام الجديد لتخطيط موارد المؤسسة «ERP T24».

- دخول الجزء اللاحق لمايكروسفت أوفيس 365 (M365) طور الاستغلال.

- ضمان أمن النظام المعلوماتي للبنك.

### المشاريع المتصلة بالتنظيم

إرساء التنظيم النموذجي لفرع ومركز أعمال للشركات.

تحسين عمل اللجان بالبنك.

تحسين آجال معالجة ملفات القروض التجارية الممنوحة لمجموعات الشركات والشركات الكبرى والشركات الصغرى والمتوسطة.

تحسين عملية تسليم الشهادة في رفع اليد والتقليص في آجالها.

مرافقة إرساء تطبيق BH للتجارة الإلكترونية. مراجعة الإجراءات المتعلقة بالنشاط البنكي مع



**التقرير العام و الخاص لمراقبي  
الحسابات حول القوائم  
المالية للبنك  
المختومة في 31-12-2020**



Expert-comptable inscrit au tableau  
de l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie  
Espace Tunis Immeuble F. Bureau 3.2.  
Mont-plaisir – Tunis - Tunisie  
Tél. : (216) 71 904 054 Fax. : (216) 71 904 053



**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 2020

السيدات والسادة المساهمون في رأس مال BH BANK

### -التقرير حول تدقيق القوائم المالية السنوية

#### 1. الرأي المتحفظ

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندت لنا من الجلسة العامة، قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لبنك BH BANK والتي تتكون من الموازنة كما في 31 ديسمبر 2020 وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المختومة بذات التاريخ، بالإضافة إلى إفصاحات حول القوائم المالية تحتوي على ملخص للسياسات المحاسبية الهامة وعلى بيانات تفسيرية أخرى. وتبرز هذه القوائم المالية مجموعاً للأموال ذاتية والخصوم بلغ 12 243 399 ألف دينار، و نتيجة إيجابية للسنة المحاسبية بلغت 72 943 ألف دينار.

وفي رأينا، وباستثناء انعكاسات التحفظات الواردة بالفقرة «أساس الرأي المتحفظ» فإن القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة حقيقية وعادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، عن المركز المالي لبنك BH BANK في 31 ديسمبر 2020 ونتيجة نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقاً للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية.

#### 2. أساس الرأي المتحفظ

قمنا بعملية التدقيق طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق والمعمول بها في تونس. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها ضمن تقريرنا، في فقرة «مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية».

ونحن مستقلون عن البنك طبقاً لقواعد السلوك الأخلاقي وآداب المهنة المعتمدة في البلاد التونسية ذات الصلة بمراجعتنا القوائم المالية. كما وفينا أيضاً بمتطلبات قواعد السلوك الأخلاقي وآداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد.

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

### 1.2. حدّت الصعوبات التالية من نطاق الأعمال التي قمنا بها:

- عدم توفّر قوائم مالية محيَّنة ومدققة من مراجعي حسابات وغياب ترقيم صادر عن وكالات مختصة بالنسبة لبعض حرفاء البنك الذين يتجاوز سقف تعهداتهم لدى القطاع البنكي تباعاً مبلغ خمس ملايين دينار أو خمس وعشرون مليون دينار حسب ما نصّ عليه منشور البنك المركزي عدد 24-91 الصادر بتاريخ 17 ديسمبر 1991، المنقح والمتمّم بالمنشورات اللاحقة،

- عدم توفر جرد شامل للضمانات وعدم توفر اختبارات تقييم مستقلة ومحيَّنة لبعض الضمانات المعتمدة من قبل البنك،

- غياب بيانات تفصيلية مستخرجة آلياً من النظام المعلوماتي لإيرادات البنك حسب الحرفاء، مما يحدّ من إجراءات التثبيت من الإيرادات والمبالغ المستحقة المرتبطة بها والإيرادات الغير مستخلصة في الآجال والتي تستوجب التأجيل، ويرتبط التأثير المحتمل لهذه الملاحظات على القوائم المالية للبنك بنتائج أعمال التبرير المستوجب القيام بها.

2.2. لم يتمّ وضع إجراءات مناسبة تمكّن من متابعة وتبرير 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 تبريرها كلياً، لم يتمّ تأكيدها من قبل مصالح وزارة المالية. كما انه لم يتمّ تصنيف القروض التي تم إسنادها في هذا الإطار طبقاً للقواعد واللوائح الجاري بها العمل. ولا يمكن تقدير التأثير المحتمل لهذه الملاحظات على القوائم المالية للبنك في تاريخ اصدار تقريرنا.

### 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 رأياً منفصلاً في تلك المسائل. وتمثل النقاط التالية، وفقاً لحكمنا المهني، مسائل للتدقيق الأساسية التي يجب الإبلاغ عنها في تقريرنا:

### 1.3. تقييم مخاطر القروض وتغطية التعهدات

#### مسألة التدقيق الأساسيّة

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 تساوي أو تتجاوز 3 سنوات 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 و1) 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 المتحفظ» شكلت حدًا لنطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها. لقد اعتبرنا أن تقييم مخاطر القروض وتغطية التعهدات تمثل مسألة أساسية في التدقيق نظرًا لأهمية التعهدات بذمة الحرفاء، والتي بلغت في نهاية السنة المحاسبية 9 831 523 ألف دينار صافية من المدخرات والفوائد المؤجلة، البالغة تباعا 1 132 073 ألف دينار 300 711 ألف دينار. حيث أن تصنيف الاعتمادات وتقييم الضمانات المقبولة يعتمد على معايير تقييم نوعية وكمية تتطلب درجة عالية من التقدير حسب الحكم المهني للمدقق.

### الإجراءات المعتمدة

- لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة الداخلية للبنك المتعلق بتحديد وتقييم مخاطر القروض. وشملت أعمال المراقبة التي قمنا بها أساسا:
- تقييم نجاعة نظام الرقابة الداخلية فيما 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 2020 مبلغ قدره 1 000 307 ألف دينار (ما يعادل 89 % 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» فإن غياب بيانات تفصيلية لإيرادات البنك حسب الحرفاء قد حدّت من نطاق الأعمال التي قمنا بها.

ويمثل إدراج الفوائد والعمولات أمرا رئيسيا للتدقيق بسبب أهمية هذا البند، وبالنظر لارتباط إيرادات البنك بنسب الفائدة سارية المفعول وبالعمولات المعتمدة وجداول استخلاص القروض.

## الإجراءات المعتمدة

لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة الداخليّة للبنك والمتعلق بتسجيل إيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج وشملت أعمال الرقابة التي قمنا بها أساسا:

- تقييم للنظام المعلوماتي باعتبار الإدماج الآلي للإيرادات ضمن المحاسبة؛

- امتثال البنك لأحكام المعيار المحاسبي عدد 24 والمتعلق «بالتعهدات والإيرادات ذات الصلة في المؤسسات البنكية»؛

- تقييم السياسات والإجراءات والضوابط في الاعتراف بالإيرادات وتسجيلها؛

- موثوقية الطرق المعتمدة في تأجيل الفوائد؛

- تطبيق إجراءات تحليلية بشأن تطور الفوائد والعمولات وفقا لمؤشرات نشاط البنك، سياسات التسعير والقوانين المتعلقة بها؛

- التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.

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

## مسألة التدقيق الأساسيّة

يبرز الإيضاح حول القوائم الماليّة عدد 2.4، القواعد المتعلّقة بالاعتراف برقاغ الخزينة القابلة للتنظير (BTA) وطرق عرضها ضمن القوائم الماليّة للبنك. ويعتمد تصنيف رقاغ الخزينة القابلة للتنظير ضمن محفظة سندات الاستثمار أو ضمن محفظة السندات التجاريّة على سياسة السيولة المعتمدة من طرف البنك.

بلغت قيمة محفظة سندات الخزينة القابلة للتنظير 1 233 836 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2020. وقد أدّى تطبيق سياسة السيولة المذكورة أعلاه إلى عرض قيمة 1 170 830 ألف دينار منها ضمن محفظة سندات الاستثمار «AC05» وعرض جزء آخر بقيمة 63 006 ألف دينار ضمن محفظة السندات التجارية «AC04».

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

## الإجراءات المعتمدة

لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة الداخليّة للبنك والمتعلق بتسجيل محفظة السندات وتقييمها وشملت أعمال المراقبة التي قمنا بها أساسا:

- الامتثال لأحكام المعيار المحاسبي رقم 25 المتعلق بمحفظة الأسهم في المؤسسات البنكية؛

- تقييم سياسة السيولة بالبنك وتأييدها 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 لفت النظر

دون الرجوع في رأينا المتحفظ المضمن بالفقرة السابقة، نلفت انتباهكم الى النقاط التالية:

- يفصل الإيضاح عدد 4 «الأحداث الهامة للسنة المتعلقة بجائحة كوفيد 19»، أهمّ هذه الأحداث والتدابير التي اتخذها البنك في هذا الصدد، لاسيما عند تقييم انعكاسات هذه الوضعية على أنشطة البنك خلال سنة 2020، وخاصّة المعالجة المحاسبية المخصّصة لتأجيل أقساط القروض المسندة للمهنيين والمؤسسات والأفراد طبقا لما ورد في مناشير البنك المركزي عدد 06-2020 و 07-2020 و 08-2020.

- عرفت طريقة تحديد المدخرات الجماعية لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية والتعهدات التي تتطلب مراقبة خاصة (صنف 0 و 1)، كما تمّ تعريفها ضمن المشور 24-91، مراجعة طبقا لما أقره منشور البنط المركزي عدد 01-2020.

وقد تمّ في نهاية السنة المحاسبية 2020، تطبيق هذه الطريقة الجديدة بصفة مستقبلية ودون أثر رجعي. وانجر عنها تسجيل مخصصات إضافية بمبلغ 13 756 ألف دينار ليرتفع الرصيد المتراكم للمدخرات الجماعية في نهاية السنة المحاسبية إلى 108 413 ألف دينار.

- بلغت تعهدات المؤسسات العمومية تجاه البنك في تاريخ 31 ديسمبر 2020، ما يناهز 1 257 857 ألف دينار. وقد تمّ تخصيص مدخرات بمبلغ قدره 1 157 ألف دينار وتسجيل إيرادات مؤجلة بـ 727 2 ألف دينار بهذا العنوان. ومن ناحية أخرى، لم يتم تخصيص مدخرات بعنوان التعهدات غير المكفولة بضمانات كافية لمؤسسات عمومية أخرى تعاني من مشاكل مالية. وبزّر البنك هذا الإجراء بالطابع الاستراتيجي لأنشطة هذه المؤسسات وبالالتزام الضمني للدولة لضمان استقرارها المالي.

- في إطار تقييم المخاطر في تاريخ ختم القوائم المالية لسنة 2020، بلغت المخاطر الصافية على مجموعة شركات في تاريخ 31 ديسمبر 2020 ما قيمته 114 914 ألف دينار. إلا ان تعهدات هذه المجموعة التي تشهد صعوبات مالية تمّ تصنيفها ضمن التعهدات الجارية اعتبارا للأفاق الايجابية لبرنامج اعادة الهيكلة الذي هو بصدد الانجاز.

#### 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 تأكيد 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 و بين 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 هناك أخطاء جوهرية، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا.

قمنا بالتثبت في المعلومات المالية عن حسابات البنك الواردة في التقرير السنوي لمجلس الإدارة حول تصرف بنك BH BANK لسنة 2020 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، طبقا 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 مساقات الإفصاح المالي في البنك.

#### 7. مسؤوليات مراقبي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من خطأ جوهري سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. ويعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، 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. وتعدّ جوهريّة 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 طبقا لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة بتونس، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشكّ المهني في جميع مراحل المراجعة. وعلينا أيضا:

- 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، 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 للبنك.

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

- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبية، واستنادا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذات علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكا كبيرا بشأن قدرة البنك على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يكون مطلوبا منا لفت الانتباه 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 زدنا أيضا الإدارة والمكلفين بالحوكمة ببيان يفيد أننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعندما يكون ذلك منطبقا، الضمانات ذات العلاقة.

- ومن الأمور التي تم إبلاغها للإدارة وللمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد المسائل الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة 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.

## 1. 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 والترتيبية 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 واعداد القوائم المالية. وللتذكير فإنّ تصميم وتطوير نظام الرقابة الداخلية والمتابعة الدورية لنجاعته وفعاليتها هي مسؤولية الإدارة العامة ومجلس الإدارة.

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

2. مسك حسابات الأسهم  
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 احترام النصوص القانونية في هذا الصدد لإدارة البنك.  
واعتمادا على ما قمنا به من عنايات، لم نرفع اخلاصات تتعلق بمسك حسابات الأسهم.

تونس في 31 مارس 2021

### مراقبي الحسابات

عن / CWT  
وليد التليلي

عن / Consulting and Financial Firm  
وليد بن عياد



Expert-comptable inscrit au tableau  
de l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie  
Espace Tunis Immeuble F. Bureau 3.2.  
Mont-plaisir – Tunis - Tunisie  
Tél. : (216) 71 904 054 Fax. : (216) 71 904 053



**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 2020

### السيدات والسادة المساهمون في رأس مال 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 2020.

تتمثل مسؤوليتنا في التأكد من احترام الإجراءات القانونية الخاصة بالتراخيص والمصادقات على هذه الاتفاقيات 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. الاتفاقيات المقننة

#### 1- اتفاقيات مبرمة خلال سنة 2020

عملا بمقتضيات الفصول 200 و 475 من مجلة الشركات التجارية و الفصل 62 من القانون عدد 48-2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، نيطكم علما بالعمليات التالية التي قام بها البنك خلال سنة 2020:

1-1 أبرم البنك الملحق عدد 2020/01 لعقد التأمين المتعلق بتغطية التزامات البنك في إطار برنامج التطهير الاجتماعي. ويشمل هذا العقد تكفل شركة التأمين بالتزامات 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 % سنويا (دون تغيير)

- أعباء تصرف: 2,75 % من كل قسط تأمين سنوي عوضاً عن 3 %،

- مصارف اقتناء دون تغيير: 0 % عن كل سنة،

- المساهمة في المراجيح : 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 2020 مبلغاً قيمته 4 000 000 ديناراً.

2-1 قام البنك بإبرام اتفاقية إسناد خدمات مع شركة «BH EQUITY» التي يمتلك 41.59 % من رأس مالها. ويتمثل موضوع الاتفاقية في إدارة الموارد نيابة عن البنك في شكل صندوق استثماري في رأس مال مخاطرة رقم 21 والمتاحة لها بمبلغ قيمته 24 000 000 دينار. ستودع هذه الموارد في حساب خاص لا ينتج عنه إيرادات مدينة ولا فوائد دائنة، كما لا يخضع لتكاليف إدارة الحسابات.

وفي مقابل التصرف في صناديق الاستثمار في رأس مال المودعة لديها، تتلقى شركة «BH EQUITY»:

- عن الصناديق الخمسة الأولى: عمولة سنوية خالية من الأداءات بنسبة 0,5 % من إجمالي هذه الصناديق؛

- عن بقية الصناديق الأخرى (من الصندوق 6 إلى الصندوق 20): عمولة سنوية مستحقة في نهاية الأجل وتبلغ 2% من إجمالي الاستعمالات، في 31 ديسمبر من كل عام، في مشاريع تنتفع بالامتيازات الجبائية طبقاً 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 طبقاً للشروط الواردة في مختلف الاتفاقيات المبرمة بين الطرفين وبالعنوان جميع الصناديق الاستثمارية بمبلغ 950 000 ديناراً خالية من الأداء على القيمة المضافة وذلك بداية من سنة 2019.

- بلغ مجموع العمولات المفوترة للسنة المالية 2020 بعنوان جميع الصناديق الاستثمارية، مبلغاً قدره 950 000 ديناراً، خالي من الأداء على القيمة المضافة.

3-1 قام بنك BH BANK بإبرام اتفاقية تفويت في المستحقات الغير مستخلصة مع شركة BH RECOU- VREMENT والتي يمتلك 60% من رأس مالها. بلغت قيمة مستحقات الحرفاء الغير مستخلصة التي تم التفويت فيها 27 060 431 ديناراً وبلغ ثمن التفويت 1177 ديناراً.

## 2-الاتفاقيات (التي لا تتعلق بالدولة التونسية) المبرمة خلال السنوات الفارطة و التي تواصل مفعولها خلال سنة 2020

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 (التي لا تتعلق بالدولة التونسية) المبرمة خلال السنوات الفارطة و التي تواصل مفعولها خلال سنة 2020 :

### 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 ملفات الاقتناء،

- المرافقة في اعداد الجلسات العامة والبيانات المالية الموجهة للعموم.

2-2 اتفاقية 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 2020 بعنوان هذه العملية 76 800 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

3-2 اتفاقية مرافقة في إطار إعداد وإصدار قرض رقاعي سنة 2013 في السوق المالية بدعوة العموم للإكتتاب بمبلغ 51 مليون دينار لمدة 7 سنوات، منها سنتان امهال، وحسب الشروط التالية :

- مصاريف إصدار (frais de montage): 20 ألف دينار،

- عمولة توظيف (frais de placement): 0,1 % من مبلغ الإصدار،

- عمولة تصرف (frais de gestion): 0,1 % من المبالغ المتبقية.

وبلغت الاعباء التي فوترتها شركة «BH INVEST» خلال سنة 2020 بعنوان هذه العملية 7 242 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

**4-2** اتفاقية تصريف 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 يوماً بيوم، في نهاية كل ثلاثة أشهر.

وبلغت الاعباء التي فوترتها شركة «BH INVEST» خلال سنة 2020 بعنوان هذه الاتفاقية 9 762 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

**5-2** اتفاقية ايداع حصرية للسندات و الأموال التابعة لصندوق الاستثمار المشترك « FCP BH CEA ». وبلغت عمولة البنك المفوترة، بعنوان سنة 2020، ألف دينار دون احتساب الأداء على القيمة المضافة.

**6-2** اتفاقية لتوطين تطبيقات الأعمال والإدارة وقواعد البيانات ذات الصلة. وبلغ مجموع عمولات البنك المفوترة بعنوان سنة 2020، 54 830 ديناراً.

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

**7-2** عقد تأمين خاص جماعي على الحياة لتغطية منح الإحالة على التقاعد تجاه موظفي البنك. بلغت أقساط التأمين لسنة 2020 ما قدره بـ 2 174 512 ديناراً.

**8-2** عقود تأمين تمّ إبرمها خلال سنة 2020 وتتفصل أقساط التأمين الصافية التي أصدرتها شركة التأمين بهذا العنوان كما يلي:

- التأمين الجماعي بمبلغ قدره: 10 136 572 ديناراً،

- التأمين على وسائل النقل بمبلغ قدره: 151 936 ديناراً،

- التأمين ضد المخاطر الاعلامية بمبلغ قدره: 24 804 ديناراً،

- التأمين ضد المخاطر المختلفة بمبلغ قدره: 360 614 ديناراً،

- التأمين ضد المخاطر المهنية بمبلغ قدره: 192 013 ديناراً.

**9-2** سجل BH BANK خلال سنة 2020 عمولات ضمن إيراداته متعلقة بعقد «ضمان» بمبلغ قدره 8 157 514 دينار بعنوان اتفاقيات التأمين المصرفي مع BH ASSURANCE (أي ما يمثل 40 % من أقساط التأمين الصافية)،

**10-2** اتفاقية تخص العمولات على عقود «مخاطر الورشات» و «المسؤولية المدنية العشرية» و «حروق القروض التجارية». بلغت العمولة لسنة 2020 ما قدره 15 127 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

**11-2** اتفاقية المشاركة في الأرباح بالنسبة لعقود « حرائق القروض السكنية». بلغت قيمة المشاركة بالنسبة لسنة 2020 ما قدره 49 430 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

**12-2** قامت BH ASSURANCE بالاكنتاب في عدّة قروض رقاعية أصدرها بنك BH BANK، مفصلة كما يلي :

- بتاريخ 20 أفريل 2018، في قرض رقاعي مشروط اصدره البنك بمبلغ 3000000 دينار على مدّة 7 سنوات بما في ذلك سنتين امهال وبنسبة فائدة تساوي  $2,1 + TMM$  % . وبلغت أعباء البنك خلال سنة 2020 مبلغا قدره 291 078 دينار.

- بتاريخ 28 فيفري 2017، في قرض رقاعي مشروط اصدره البنك بمبلغ 3500 000 دينار، على مدّة 7 سنوات منها سنتان امهال وبنسبة فائدة تساوي 7,5 % . وبلغت اعباء البنك خلال سنة 2020 مبلغا قدره 218 918 دينار.

- بتاريخ 29 ماي 2015، في قرض رقاعي مشروط اصدره البنك بمبلغ 6600000 دينار، على مدّة 7 سنوات وبنسبة فائدة تساوي 7,5 % . وبلغت اعباء البنك خلال سنة 2020 مبلغا قدره 238 142 دينار.

- بتاريخ 20 ماي 2013، في القرض الرقاعي الذي اصدره البنك بمبلغ 1 620 000 دينار، على مدّة 7 سنوات و بنسبة فائدة تساوي نسبة السوق النقدية زائد 1,8 بالمائة. وبلغت اعباء البنك خلال سنة 2020 بعنوان هذه العملية 10 305 دينار.

- بتاريخ 20 ماي 2013، في القرض الرقاعي الذي اصدره البنك بمبلغ 1500000 دينار، على مدّة 7 سنوات و بنسبة فائدة تساوي 6,8 بالمائة. وبلغت اعباء البنك خلال سنة 2020 بعنوان هذه العمليّة 7 069 دينار.

- بتاريخ 31 ديسمبر 2009، في القرض الرقاعي الذي اصدره البنك بمبلغ 7500000 دينار، على مدّة 15 سنة و بنسبة فائدة تساوي نسبة السوق النقدية زائد 0,8 بالمائة. وبلغت اعباء البنك خلال سنة 2020 بعنوان هذه العمليّة 224 458 دينار.

**13-2** 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 2020 بمبلغ 411 695 دينار دون احتساب الأداء على القيمة المضافة.

**14-2** عقد كراء مبرم منذ غرة جويلية 2010، لفضاء للاستعمال الإداري ضمن مبنى BH ASSURANCE بالمركز العمراني الشمالي. وبلغت قيمة الايجار بالنسبة لسنة 2020 ما قيمته 47 398 دينار دون احتساب الأداء على القيمة المضافة.

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

**15-2** تمّ وضع اعوان من طرف بنك BH BANK على ذمة شركة BH RECOUVREMENT. بلغت قيمة الاجور والامتيازات (التي تحملتها BH RECOUVREMENT) المسندة لهؤلاء الاعوان خلال سنة 2020 مبلغا قدره 242 260 دينار.

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

**16-2** تمّ وضع اعوان من البنك على ذمة شركة BH IMMO. بلغت قيمة الاجور والامتيازات (التي تحملتها BH IMMO) المسندة لهؤلاء الاعوان خلال سنة 2020 مبلغا قدره بـ 120 625 دينار.

الاتفاقيات المبرمة مع «BH CAPITALISATION» والتي يملك بنك BH BANK 77,25 % من رأس مالها

17-2 اتفاقية ايداع وبلغت عمولات البنك المفوترة في سنة 2020، ما قدره 9 744 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

18-2 اتفاقية توزيع وبلغت عمولات البنك المفوترة في سنة 2020 ما قدره، 6 496 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

الاتفاقيات المبرمة مع «BH LEASING» والتي يملك بنك BH BANK 41,64 % من رأس مالها

19-2 قام بنك BH BANK بالاكتتاب بقيمة 761 000 دينار في القرض الرقاعي الذي اصدرته BH LEASING، على مدّة 7 سنوات منها سنتان امهال. وبلغت إيرادات البنك خلال سنة 2020 بعنوان هذه العملية 1 351 دينار.

20-2 حصلت BH LEASING على ضمان بنكي بمبلغ 2000000 دينار من «BH BANK» لضمان جميع المبالغ المستحقة لشركات مجموعة HMS بعنوان التمويلات الممنوحة لهذه المجموعة لا يتجاوز مبلغ الضمان الممنوح. يبقى هذا الضمان ساري المفعول لمدة 12 شهراً 30 ديسمبر 2020.

21-2 أبرم BH BANK بتاريخ 20 ديسمبر 2019، عقد ايجار مالي لتمويل اقتناء معدات نقل بقيمة 176 551 دينار وبنسبة فائدة ب13 % وعلى فترة 5 سنوات. وتبلغ القيمة المتبقية من العقد في تاريخ 31 ديسمبر 2020 ما قدره 107 109 دينار في حين بلغت الأعباء التي تحملها البنك 12 639 دينار.

الاتفاقيات المبرمة مع «BH SICAF» والتي يملك بنك BH BANK 49,65 % من رأس مالها

22-2 عقد كراء مكتب مساحته 21 متر مربع لمدة سنة قابلة للتجديد بصفة آلية بمبلغ سنوي قدره 1 631 دينار يتضمن جميع الاداءات و بزيادة سنوية قدرها 5 % . وبلغ مجموع الإيرادات خلال سنة 2020 بعنوان هذه الاتفاقية 3 309 دينار خال من الأداء على القيمة المضافة.

الاتفاقيات المبرمة مع «SICAV BH OBLIGATAIRE» والتي يملك بنك BH BANK 14,44 % من رأس مالها

23-2 اتفاقية ايداع وبلغت عمولات البنك المفوترة في سنة 2020، ما قدره 1000 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

3 الاتفاقيات المبرمة مع الدولة التونسية خلال السنوات الفارطة والتي تواصل مفعولها خلال 2020

1-3 اتفاقية حول التصرف في صندوق النهوض بالمساكن لفائدة الأجراء

أمضي BH BANK (بنك الاسكان سابقا) مع الدولة التونسية اتفاقية بتاريخ 2 جانفي 1990 للتصرف في صندوق النهوض بالمساكن لفائدة الأجراء الذي تم ارساءه 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 وللإجراء لتمويل بناء واقتناء المساكن الاجتماعية.

تم ضبط عمولة البنك بمبلغ يقدر بـ 2 مليون دينار، كما تم ضبط عمولة تصريف سنوية تقدر بـ 2 بالمائة

من مبالغ القروض المسندة للإجراء و بـ3 بالمائة من المبالغ المستخلصة اصلا و فوائضا. بلغت هذه العمولات خلال سنة 2020 ما قيمته 1 838 714 دينار.

### 2-3 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 ارساءه بمقتضى الامر عدد 86-438 المؤرخ في 12 افريل 1986. تم في هذا الغرض فتح حساب خاص لدى البنك يتم تمويله اساسا من ميزانية الدولة والصندوق الوطني لتحسين السكن ومن برامج خاصة اخرى ذات العلاقة بالسكن وقروض من القطاع البنكي وكذلك الموارد الاخرى الوطنية والدولية التي يتم توجيهها لهذا البرنامج.

يتم استعمال موارد هذا البرنامج لإسناد قروض ومنح للعائلات التي تقطن مساكن بدائية وذلك لاقتناء قطع ارض 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 2020 من طرف البنك.

### 3-3 إتفاقية البرنامج الرابع للتطوير العمراني

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

امضى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) مع الدولة التونسية إتفاقية بتاريخ 04 مارس 1987 للتصرف في الموارد لجزء *l'auto-construction/ trames assainies* من هذا البرنامج و تمّ في هذا الغرض فتح حساب 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 مقاسم الوكالة العقارية للسكنى وكذلك بناء وتحسين مساكن التي تدخل ضمن مجال هذه الإتفاقية.

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 2020 قيمة 19 200 دينار.

### 4-3 إتفاقية برنامج (USAID HG 004B) *l'auto-construction/ trames assainies*

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

امضى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) مع الدولة التونسية إتفاقية للتصرف في موارد برنامج *l'au-to-construction/trames assainies* و تمّ في هذا الغرض فتح حساب خاص لدى البنك تودع فيه التمويلات المخصصة من إتفاقية القرض USAID HG 004B و التمويلات الذاتية للمستفيدين من هذا البرنامج.

يتم استعمال موارد هذا الحساب في تنفيذ البرنامج المذكور وذلك ضمن مناطق التدخل المحددة بالاتفاقية المذكورة.

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 2020 قيمة 9 600 دينار.

### 5-3 إتفاقية البرنامج الثالث للتطوير العمراني

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

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

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

يتقاضى البنك بعنوان التصرف في هذه الموارد عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 2 بالمائة من المبالغ المستخلصة اصلا وفوائضا. هذا وبلغ مجموع العمولات خلال سنة 2020 قيمة 960 دينار.

### 6-3 إتفاقية إعادة تهيئة الحفصية

بمقتضى إتفاقية القرض التي تم ابرامها بواشنطن بتاريخ 11 جانفي 1983 تحت عدد 223 بين الدولة التونسية والبنك العالمي للإعمار والتنمية والتي تمت المصادقة عليها بمقتضى القانون عدد 56-83، تمّ فتح حساب خاص لدى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) لبرنامج تحسين البنايات باحياء «سيدي البيان» و «سيدي يونس» و «الحفصية».

يتم تمويل هذا الحساب اساسا 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 والتنمية.

يتم استعمال موارد هذا الحساب في اسناد القروض الى المالكين الراغبين في تحسين بناياتهم والى البلديات لتحسين البنايات البلدية والى 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 اصلا وفوائضا. هذا ولم يتم تسجيل عمولات بهذا العنوان خلال سنة 2020 من طرف البنك.

### 7-3 إتفاقية البرنامج الثاني للتطوير العمراني

تولى البنك العالمي للإعمار والتنمية والوكالة الدولية للتنمية على التوالي تمويل البرنامج الثاني للتطوير

العمراني ومشروع تهذيب منطقة «الملاسين». قامت بلدية تونس صاحبة المشروع بإبرام اتفاقية مع BH BANK (بنك الاسكان سابقا) للتكفل بإجراءات اعداد ملفات القروض ولاستخلاص 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 اصلا و فوائضا. و بلغ مجموع العمولات خلال سنة 2020 قيمة 300 دينار.

### 8-3 اتفاقية برنامج إعادة بناء منازل المتضررين من جراء الفيضانات

بمقتضى الاتفاق المبرم بتاريخ 27 جويلية 1983 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.

أمضى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) مع الدولة التونسية اتفاقية للتصرف في موارد برنامج إعادة بناء منازل المتضررين من جراء الفيضانات. تمّ في هذا الغرض فتح حساب خاصّ لدى البنك تودع فيه المبالغ المتأتية من القرض والهبة المذكورين. يتم 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 اصلا و فوائضا. هذا ولم يتم تسجيل عمولات بهذا العنوان من طرف البنك خلال سنة 2020.

### 9-3 إتفاقية التصرف في نظام الإذخار السكني

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

### 10-3 إتفاقية التصرف في صندوق النهوض باللامركزية الصناعية

تم بتاريخ 15 اوت 1994 ابرام 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 2020 بهذا العنوان.

### 11-3 إتفاقية التصرف في الصندوق الوطني للنهوض بالمهن الصغرى والصناعات التقليدية

بمقتضى الاتفاقية المبرمة بتاريخ 2 ديسمبر 1983 بين الدولة التونسية والاتحاد الاوروبي، تم اسناد الحكومة التونسية منحة لتمويل برنامج احداث المؤسسات الصغرى واحداث مواطن الشغل.

أمضى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) مع الدولة التونسية اتفاقية 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 2020 بهذا العنوان.

### 12-3 إتفاقية تمويل المشاريع الهادفة لمقاومة التلوث

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

### 13-3 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.

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 2020 ما قدره 62 000 دينار.

### 14-3 الإتفاقية المتعلقة ببرنامح المسكن الأول

في إطار الاتفاقية المبرمة بتاريخ 2 فيفري 2017 وملحقها المبرم بتاريخ 3 أفريل 2017 بين الدولة التونسية ممثلة في وزارة المالية ووزارة التجهيز والإسكان والتهيئة الترابية والبنط المركزي، تم وضع خط تمويل على ذمة البنوك المشاركة متعلق بالتمويل الذاتي في إطار اسناد برنامج المسكن الأول.

ويمول خط التمويل المذكور البالغ قيمته 200 مليون دينار على ميزانية الدولة ويخصص لإسناد التمويل الذاتي في شكل قرض ذو نسبة فائدة منفلة، لفائدة العائلات ذات الدخل المتوسط والتي تستجيب لشروط التمويل.

ويتحصل بنك BH BANK سنويا على عمولة ب1% تحتسب على مجموع الاستعمالات المدفوعة خلال السنة المالية وعلى عمولة أخرى ب3% على مجموع الاستخلاصات خلال نفس السنة. وبلغت عمولات البنك خلال سنة 2020 مبلغ 45 434 ديناراً.

## II. 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 2020، مبلغا قدره 325 000 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: 12 500 دينار،
- رئاسة لجنة المخاطر: 17 500 دينار،
- أعضاء اللجنة الدائمة للتدقيق: 12 500 دينار،
- أعضاء لجنة المخاطر: 12 500 دينار،
- أعضاء لجنة الصفقات: لا شيء،
- أعضاء لجنة التأجير: 45 000 دينار ،
- أعضاء اللجنة التنفيذية: 15 000 دينار،
- أعضاء لجنة المتابعة: لا شيء.

3 ضبط عناصر تأجير المدير العام للبنك بمقتضى قرار مجلس إدارة البنك المجتمع بتاريخ 29 أوت 2019 تبعا لاقتراح من لجنة التأجير. وتتكون عناصر تأجير المدير العام للبنك طبقا للأمر الحكومي عدد -2015 968 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. واعتمادا اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 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 نسبة 100 % من المكون المتغير السنوي) حددت حسب نسبة انجاز الأهداف التي ضبطها مجلس إدارة البنك. وعليه تتلخص مكونات تأجير المدير العام خلال سنة 2020 فيما يلي :

- تسبقات على الأجور بمجموع 192 000 دينار. وتبلغ الأعباء المقدرة بهذا العنوان والمسجلة محاسبيا 427 755 دينار،

- تسبقة بعنوان العنصر المتغير من الأجر بقيمة 96 000 دينار. وبلغت الأعباء المقدرة بهذا العنوان

والمسجلة محاسبيا 210 741 دينار ،

- امتيازات عينية مقدرة بقيمة 16 754 دينار وتشمل سيارتان وظيفيتان وحصص وقود شهرية بـ 750 لتر، وتحمل مصاريف الهاتف الجوال،

4- انتفع المدير العام السابق للبنك خلال سنة 2020، بالجزء المتغير من عناصر تأجيله بعنوان سنة 2019 والبالغ 107 666 دينار.

5- بلغت قيمة التزامات وتعهدات البنك تجاه المسيرين، كما هو مبين ضمن القوائم المالية المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2020 (بالدينار):

اعضاء مجلس الادارة		المدير العام السابق		المدير العام الحالي		
الخصوم بتاريخ 2020/12/31	اعباء السنة المالية	الخصوم بتاريخ 2020/12/31	اعباء السنة المالية	الخصوم بتاريخ 2020/12/31	اعباء السنة المالية	
-	440 000	-	107 666 (*)	-	655 249	امتيازات قريبة الاجل
-	-	-	-	-	-	امتيازات بعيدة الاجل
-	-	-	-	-	-	منحة نهاية عقد الشغل
-	-	-	-	-	-	Indemnités de fin de contrat de travail
-	-	-	-	-	-	Païements en actions
-	440 000	-	107 666	-	655 249	المجموع

(\*) تمّ صرفها لفائدة المدير العام السابق

هذا وإن عمليات المراجعة التي قمنا بها لم تفرز وجود عمليات أخرى قد تندرج تحت طائلة الفصول المذكورة أعلاه.

تونس في 31 مارس 2021

### مراقبي الحسابات

عن / CWT  
وليد التليلي

عن / Consulting and Financial Firm  
وليد بن عياد

**الموازنة**  
سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2020  
(الوحدة : ألف دينار)

31 ديسمبر 2019 (تمّ نشره)	31 ديسمبر 2019 (معاد بيانه)	31 ديسمبر 2020	الإفصاح	
<b>الأصول</b>				
349 523	349 523	188 261	1	الخبزانة و أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية و الخبزنة العامة للبلاد التونسية
271 770	220 419	261 870	2	مستحقّات على المؤسسات البنكية و المالية
9 647 335	9 698 686	9 831 523	3	مستحقّات على الحرفاء
101 487	101 487	82 346	4	محفظة السندات التجارية
1 525 525	1 525 525	1 584 244	5	محفظة الاستثمار
105 863	105 863	112 117	6	الأصول الثابتة
206 073	206 073	183 038	7	أصول أخرى
<b>12 207 576</b>	<b>12 207 576</b>	<b>12 243 399</b>		<b>مجموع الأصول</b>
<b>الخصوم</b>				
-	-	-		البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية
2 486 108	2 486 108	1 956 947	8	ودائع و أموال المؤسسات البنكية و المالية
6 879 309	6 879 309	7 234 476	9	ودائع و أموال الحرفاء
1 571 884	1 571 884	1 735 592	10	إقتراضات و موارد خصوصية
289 186	289 186	261 832	11	خصوم أخرى
<b>11 226 487</b>	<b>11 226 487</b>	<b>11 188 847</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
<b>الأموال الذاتية</b>				
238 000	238 000	238 000		رأس المال
601 032	601 032	743 195		إحتياطيات
-	-	-		أسهم ذاتية
414	414	414		أموال ذاتية أخرى
1	1	-		نتائج مؤجلة
141 642	141 642	72 943		نتيجة الفترة المحاسبية
-	-	-		نتيجة في انتظار التخصيص
<b>981 089</b>	<b>981 089</b>	<b>1 054 552</b>	12	<b>مجموع الأموال الذاتية</b>
<b>12 207 576</b>	<b>12 207 576</b>	<b>12 243 399</b>		<b>مجموع الخصوم و الأموال الذاتية</b>

(\* معطيات 2019 معاد بيانها لغرض المقارنة فقط.

جدول التعهّات خارج الموازنة  
السنة المحاسبية المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2020  
(الوحدة : ألف دينار)

31 ديسمبر 2019 (تمّ نشره)	31 ديسمبر 2019 (معاد بيانه)	31 ديسمبر 2020	الإفصاح	
<b>الخصوم المحتملة</b>				
691 866	691 866	635 156	13	ضمانات و كفالات مقدّمة
25 799	25 799	54 621	-	لفائدة المؤسسات البنكية والمالية
666 067	666 067	580 535	-	لفائدة الحرفاء
356 411	356 411	358 327	-	إعتمادات مستنديّة
1 350 718	1 350 718	1 350 718	-	أصول أخرى مقدّمة كضمان

2 398 995	2 398 995	2 344 201		<b>مجموع الخصوم المحتملة</b>
-----------	-----------	-----------	--	------------------------------

<b>التعهّات المقدّمة</b>				
373 204	373 204	231 574	13	تعهدات التمويل المقدّمة
-	-	-	-	لفائدة المؤسسات البنكية والمالية
373 204	373 204	231 574	-	لفائدة الحرفاء
1 500	1 500	1 500	-	تعهدات على السندات
1 500	1 500	1 500	-	مساهمات غير محرّرة
-	-	-	-	سندات للقبض

374 704	374 704	233 074		<b>مجموع التعهّات المقدّمة</b>
---------	---------	---------	--	--------------------------------

<b>التعهّات المقبولة</b>				
20 768	20 768	569	14	تعهدات التمويل المقبولة
1 408 235	1 408 235	1 441 559	15	ضمانات مقبولة
-	-	-	-	ضمان الدولة
17 420	17 420	44 187	-	من المؤسسات البنكية والمالية
1 390 815	1 390 815	1 397 372	-	من الحرفاء
1 429 003	1 429 003	1 442 129		<b>مجموع التعهّات المقبولة</b>

(\* معطيات 2019 معاد بيانها لغرض المقارنة فقط.)

قائمة النتائج  
سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2020  
(الوحدة : ألف دينار)

31 ديسمبر 2019 (تمّ نشره)	31 ديسمبر 2019 (معاد بيانّه)	31 ديسمبر 2020	الإفصاح	
1 160 810	1 160 810	1 123 093		<b>إيرادات الاستغلال البنكي</b>
930 649	930 649	898 537	16	إيرادات:1: فوائد دائنة و مداخل ماثلة
108 992	108 992	101 770	17	إيرادات:2: عمولات دائنة (في شكل إيرادات)
54 828	54 828	36 596	18	إيرادات: 3 : أرباح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية
66 341	66 341	86 190	19	إيرادات:4: مداخل محفظة الإستثمار
				<b>أعباء الإستغلال البنكي</b>
(657 848)	(657 848)	(608 119)	20	عبء1: فوائد مدينة و أعباء ماثلة
(10 033)	(10 033)	(8 162)	-	عبء2: عمولات مدينة
(667 881)	(667 881)	(616 281)		<b>أعباء الإستغلال البنكي</b>
492 929	492 929	506 812		<b>النّاتج البنكي الصافي</b>
(68 540)	(68 540)	(171 584)	21	عبء4/إيرادات:5: مخصّصات للمدخرات و نتيجة تصحيح القيمة على المستحقّات، خارج الموازنة و الخصوم
(11 572)	(11 572)	(7 050)	22	عبء5/إيرادات:6: مخصّصات للمدخرات و نتيجة تصحيح القيمة على محفظة الإستثمار
12 542	9 677	7 512	23	إيرادات:7: إيرادات إستغلال أخرى
(133 807)	(133 807)	(124 631)	-	عبء6: مصاريف الأعباء
(59 288)	(56 423)	(52 817)	24	عبء7: أعباء الاستغلال العامّة
(13 746)	(13 746)	(17 814)	-	عبء8: مخصّصات الاستهلاكات و المدخرات على الأصول الثابتة
218 518	218 518	140 428		<b>ناتج الاستغلال</b>
(7)	(7)	(262)	25	عبء9/إيرادات:8: رصيد ربح متأتي من عناصر أخرى عادية
(70 800)	(70 800)	(45 305)	26	عبء11: آداءات على الأرباح
147 711	147 711	94 861		<b>ناتج العمليّات العاديّة</b>
(6 069)	(6 069)	(21 918)	27	عبء10/ إيرادات:9: رصيد ربح/خسارة متأتي من عناصر أخرى غير عادية
-	-	-	-	التعديلات المحاسبية
141 642	141 642	72 943		<b>النتيجة الصافية للفترة المحاسبية</b>

(\* ) معطيات 2019 معاد بيانها لغرض المقارنة فقط.

**جدول التدفقات النقدية**  
**سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2020**  
**(الوحدة : ألف دينار)**

سنة 2019 (تم نشره)	سنة 2019 (معاد بيانه)	سنة 2020	الإفصاح
<b>أنشطة الاستغلال</b>			
1 037 923	1 037 923	999 284	-
(651 161)	(651 161)	(612 812)	-
30 761	82 112	61 048	-
(217 018)	(217 018)	201 781	-
(601 848)	(653 199)	(381 608)	-
312 340	312 340	350 298	-
12 541	12 541	9 023	-
(173 958)	(173 958)	(113 401)	-
42 621	42 621	42 687	-
(63 182)	(63 182)	(128 179)	-
<b>(270 981)</b>	<b>(270 981)</b>	<b>428 121</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأبئة من أنشطة الإستغلال</b>
<b>أنشطة الاستثمار</b>			
66 341	66 341	86 190	-
(69 356)	(69 356)	(62 945)	-
(26 066)	(26 066)	(24 068)	-
<b>(29 081)</b>	<b>(29 081)</b>	<b>(823)</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأبئة من أنشطة الإستثمار</b>
<b>أنشطة التمويل</b>			
214 334	214 334	100 112	-
(13 096)	(13 096)	64 255	-
(28 560)	(28 560)	-	-
<b>172 678</b>	<b>172 678</b>	<b>164 367</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأبئة من أنشطة التمويل</b>
33 541	33 541	28 413	-
<b>(93 843)</b>	<b>(93 843)</b>	<b>620 078</b>	<b>التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة</b>
<b>(642 324)</b>	<b>(642 324)</b>	<b>(736 167)</b>	<b>السيولة و ما يعادل السيولة في بداية السنة المحاسبية</b>
<b>(736 167)</b>	<b>(736 167)</b>	<b>(116 089)</b>	<b>السيولة و ما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية</b>

(\* معطيات 2019 معاد بيانها لغرض المقارنة فقط.

## 5.1-ACTIFS

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

Au 31/12/2020, la caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et trésorerie générale de Tunisie totalisent 188 261 mille dinars contre 349 523 mille dinars au 31/12/2019 et se détaillent comme suit :

	31/12/2020	31/12/2019
Caisse en dinars	36 682	32 179
Caisse en devises	384	1 185
Change manuel	2 366	4 239
Avoirs chez la BCT en dinars	37 852	22 344
Avoirs chez la BCT en devises	49 088	50 367
Prêts à la BCT	61 637	232 246
Créances rattachées	-	10
Comptes de Chèques Postaux	286	286
Trésorerie Générale de Tunisie	675	7 176
Provisions pour dépréciation	(709)	(509)
<b>Total</b>	<b>188 261</b>	<b>349 523</b>

(\*) Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2019	Dotation	Reprise	31/12/2020
Provisions pour dépréciation	(509)	(200)	-	(709)
<b>Total des provisions</b>	<b>(509)</b>	<b>(200)</b>	<b>-</b>	<b>(709)</b>

## Note 2-Créances sur les établissements bancaires et financiers

Au 31/12/2020, Créances sur les établissements bancaires et financiers totalisent 261 870 mille dinars contre 220 419 mille dinars au 31/12/2019 et se détaillent comme suit :

	31/12/2020	31/12/2019 retraité	31/12/2019 publié
Prêts interbancaires	107 083	62 162	62 162
Organismes financiers spécialisés	155 270	158 740	210 091
Provisions sur comptes Nostri en devises	(483)	(483)	(483)
<b>Total</b>	<b>261 870</b>	<b>220 419</b>	<b>271 770</b>

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

	31/12/2020	Organisme	Refin BCT	Matérialisé
Prêts interbancaires non matérialisés par des titre en dinars	80 000	Banque	Non	Non
Prêts interbancaires non matérialisés par des titre en devises	26 993	Banque	Non	Non
Créances rattachées aux prêts interbancaires	90	-	-	-
Prêts aux établissements financiers	154 309	Leasing	Non	Non
Créances rattachées aux prêts aux établissements financiers	961	-	-	-
Provisions	(483)	-	-	-
<b>Total</b>	<b>261 870</b>			

Les créances sur les établissements bancaires et financiers sont ventilées par durée résiduelle d'au moins d'un an au supérieur à cinq ans comme suit :

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité	Actif sans maturité	Total
Créances/Etab bancaire & financiers	102 242	44 363	67 049	2 489	216 143	45 727	261 870
Dont parties liées	5 362	15 240	46 651	2 489	69 742	-	69 742

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2019	Dotation	Reprise	31/12/2020
Provisions sur comptes Nostri en devises	(483)	-	-	(483)
<b>Total des provisions</b>	<b>(483)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(483)</b>

### Note 3- Créances sur la clientèle

Au 31/12/2020, les créances nettes sur la clientèle totalisent 9 831 523 mille dinars contre 9 698 686 mille dinars au 31/12/2019 et se détaillent comme suit :

	31/12/2020	31/12/2019 retraité	31/12/2019 publié
Encours à la clientèle	9 598 661	9 505 208	9 453 857
Arrangement, rééchelonnement et consolidation	323 984	290 239	290 239
Créances contentieuses	668 336	618 090	618 090
Échéances à recouvrer en principal	651 937	519 029	519 029
Créances rattachés	66 948	73 741	73 741
Intérêts perçus d'avance	(45 559)	(58 163)	(58 163)
<b>Créances à la clientèle brutes</b>	<b>11 264 307</b>	<b>10 948 144</b>	<b>10 896 793</b>
Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle	(787 191)	(665 912)	(665 912)
Provisions écart de rapprochement	(11 137)	(11 137)	(11 137)
Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle	(225 332)	(208 037)	(208 037)
Provisions collectives sur créances douteuses à la clientèle	(108 413)	(104 282)	(104 282)
Intérêts et autres produits réservés	(300 711)	(260 090)	(260 090)
<b>Total Net</b>	<b>9 831 523</b>	<b>9 698 686</b>	<b>9 647 335</b>

Au 31/12/2020, les créances brutes sur la clientèle totalisent 11 264 307 mille dinars contre 10 948 144 mille dinars au 31/12/2019 et se détaillent comme suit :

	31/12/2020	31/12/2019 retraité	Variation
<b>Compte courant débiteur</b>	<b>763 990</b>	<b>906 295</b>	<b>(142 305)</b>
<b>Autres concours à la clientèle</b>	<b>9 282 295</b>	<b>8 922 646</b>	<b>359 649</b>
Crédits commerciaux et industriels	6 357 874	6 003 518	354 356
Immobilier promoteur	1 418 211	1 432 366	(14 155)
Immobilier acquéreur contractuel	302 932	300 015	2 917
Immobilier acquéreur ressources propres	1 082 493	1 045 226	37 267
Autres concours à la clientèle	120 785	141 521	(20 736)
<b>Créances contentieuses</b>	<b>668 336</b>	<b>618 090</b>	<b>50 246</b>
<b>Crédits sur ressources spéciales</b>	<b>549 686</b>	<b>501 113</b>	<b>48 573</b>
<b>Total des créances brutes</b>	<b>11 264 307</b>	<b>10 948 144</b>	<b>627 239</b>

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité	Actif sans maturité	Total
Créances nettes sur la clientèle	2 653 877	1 521 541	3 349 799	1 537 238	9 062 455	769 068	9 831 523
les créances sur les parties liées	253 251	64 741	176 942	40 565	535 499	-	535 499

A la date du 31/12/2020, 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		Immobi.	Services	Industrie	Tourisme	Agricul.	Part.	Autres	Total Brut
Créances à la clientèle	2020	1 783 650	3 411 247	2 167 446	396 148	96 880	3 353 867	55 069	11 264 307
	2019 *	1 756 721	3 422 778	2 077 331	370 747	110 249	3 137 458	72 860	10 948 144
Engagements par signature	2020	213	765 740	185 319	9 238	2 413	5 849	1 608 503	2 577 275
	2019 *	468	781 776	218 913	15 533	2 201	5 874	1 748 932	2 773 699
Actifs Normaux (**)	2020	1 439 871	3 537 161	2 011 935	147 126	88 147	3 089 983	1 663 572	11 977 795
	2019 *	1 489 685	3 772 654	2 034 897	127 726	100 080	2 891 392	1 821 792	12 238 226
Actifs non perf. (***)	2020	343 992	639 826	340 830	258 260	11 146	269 733	-	1 863 787
	2019 *	267 504	431 900	261 347	258 554	12 371	251 940	-	1 483 617
Total	2020	1 783 863	4 176 987	2 352 765	405 386	99 293	3 359 716	1 663 572	13 841 582
	2019 *	1 757 189	4 204 554	2 296 244	386 280	112 451	3 143 332	1 821 792	13 721 843

(\*) 2019 retraité

(\*\*) Actifs classés 0 & 1

(\*\*\*) Actifs classés 2, 3 & 4

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

Désignation	Agios Réserves 31/12/2020	Agios Réserves 31/12/2019	Variation
Compte courant débiteur	(95 189)	(92 093)	(3 096)
Crédits commerciaux et industriels	(128 200)	(109 130)	(19 070)
Immobilier promoteur	(56 085)	(40 362)	(15 723)
Immobilier acquéreur contractuel	(2 131)	(2 858)	727
Immobilier acquéreur ressources propres	(19 106)	(15 647)	(3 459)
<b>Total Général</b>	<b>(300 711)</b>	<b>(260 090)</b>	<b>(40 621)</b>

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

	31/12/2019	Dotation	Reprise	Cession	Reclass	Autres	31/12/2020
Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle	(665 912)	(180 595)	45 935	13 381	-	-	(787 191)
Provisions écart de rapprochement	(11 137)	-	-	-	-	-	(11 137)
Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle	(208 037)	(32 910)	10 704	4 911	-	-	(225 332)
Provisions collectives sur créances douteuses à la clientèle	(104 282)	(13 756)	9 625	-	-	-	(108 413)
Intérêts et autres produits réservés	(260 090)	(63 312)	16 541	6 150	-	-	(300 711)
<b>Total</b>	<b>(1 249 458)</b>	<b>(290 573)</b>	<b>82 805</b>	<b>24 442</b>			<b>(1 432 784)</b>

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

	31/12/2020	31/12/2019	Variation
Classe 0 et 1	11 937 282	12 186 875	(249 593)
Classe 2	114 782	84 448	30 334
Classe 3	196 139	100 099	96 040
Classe 4	810 377	609 331	201 046
Classe 5	742 489	689 739	52 750
<b>Total des créances brutes</b>	<b>13 801 069</b>	<b>13 670 492</b>	<b>130 577</b>

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

	31/12/2020	31/12/2019
FONAPRA	79	127
FOPRODI	26	29
FOPROLOS	403 742	356 760
PNRLR	105 815	105 815
FNAH	190	244
2EME PDU	1 907	1 912
3 EME P.D.U	5 505	5 515
4 EME P.D.U	7 268	7 282
EL HAFSIA	406	407
HG 00 4B	10 634	10 707
PRLSI INONDATION	2 041	2 041
AFD	3 996	4 478
1er logement	8 077	5 796
<b>Total des créances brutes</b>	<b>549 686</b>	<b>501 113</b>

#### Note 4- Portefeuille titres commerciaux

Au 31/12/2020, le portefeuille titre commercial totalise 82 345 mille dinars contre 101 487 mille dinars au 31/12/2019 détaillé dans le tableau ci-après.

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

	Cotation	31/12/2020	31/12/2019
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	Coté	63 006	72 323
Titres de placement émis par des établissements de crédit	Coté	14 591	25 072
Autres titres de placement	Coté	1 000	1 000
<b>Total 1</b>	-	<b>78 597</b>	<b>98 395</b>
Créances rattachées aux titres de placement	-	3 748	3 386
Provisions sur titres de placements	-	-	(294)
<b>Total 2</b>	-	<b>3 748</b>	<b>3 092</b>
<b>Total Net (1+2)</b>	-	<b>82 345</b>	<b>101 487</b>

Les bons du trésor sont ventilés selon la durée résiduelle comme suit :

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité	Actif sans maturité	Total
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	-	42 669	20 337	-	63 006	-	63 006
Dont parties liées	-	42 669	20 337	-	63 006		63 006

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

	VB	(+V) Latente
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	63 006	-
Titres de placement émis par des établissements de crédit	14 591	-
Autres titres de placement	1 000	-
<b>Total</b>	<b>78 597</b>	<b>-</b>

Le mouvement du portefeuille titres commercial se présente comme suit :

	31/12/2019	Acquisi-tion	Cession	Reclass	31/12/2020	Emetteur	Fixe	Variable
Bons de Trésor	72 323	-	(9 317)	-	63 006	Trésor	63 006	-
Titres de placement	25 072	-	(10 481)	-	14 591	Banque	-	14 591
Autres titres de placement	1 000	-	-	-	1 000	Société	-	1 000
<b>Total</b>	<b>98 395</b>	<b>-</b>	<b>(19 798)</b>	<b>-</b>	<b>78 597</b>	<b>-</b>	<b>63 006</b>	<b>15 591</b>

## Note 5 - Portefeuille titres d'investissement

Le poste Portefeuille titres d'investissement présente un solde débiteur net de 1 584 244 mille dinars au 31 décembre 2020 contre 1 525 525 mille dinars au 31 décembre 2019.

La hausse du portefeuille titres d'investissement durant l'exercice 2020 provient principalement de la variation conjuguée des fonds donnés en gestion par la banque à sa filiale la SLIM SICAR suite au remboursement, des nouvelles souscriptions dans les titres de participation et du niveau de provisionnement.

Libellé	Titres D'investis BTA	Titres D'investis SICAR	Ent Liées	Entr associés	Autres Titres de participation	Total
Solde au 31/12/2019	1 135 771	252 235	59 994	41 000	69 935	1 558 935
Acquisitions 2020	35 059	20 389	-	-	7 691	63 139
<b>Total brut au 31/12/2020</b>	<b>1 170 830</b>	<b>269 624</b>	<b>59 994</b>	<b>41 000</b>	<b>80 626</b>	<b>1 622 074</b>
Créances rattachés 2020	78 018	25	-	-	-	78 043
Provision au 31/12/2019	-	(60 355)	(1 410)	(23 859)	(23 004)	(108 628)
Dotation 2020	-	(5)	(519)	(5 109)	(2 950)	(8 583)
Reprise 2020	-	-	189	-	1 148	1 337
Provision au 31/12/2020	-	(60 360)	(1 740)	(28 968)	(24 805)	(115 873)
<b>Total net au 31/12/2020</b>	<b>1 248 848</b>	<b>209 289</b>	<b>58 254</b>	<b>12 032</b>	<b>55 821</b>	<b>1 584 244</b>

Les participations dans les parties liées à la banque se détaillent comme suit :

Participations	31/12/2020			31/12/2019		
	Brut	Prov	Net	Brut	Prov	Net
BH LEASING	12 371	(99)	12 272	12 371	-	12 371
BH INVEST	900	-	900	900	-	900
SICAV BH-Obligataire	14 906	-	14 906	14 906	-	14 906
SICAV BH-Capitalisation	4 543	(895)	3 648	4 543	(1 084)	3 459
BH SICAF	7 446	-	7 446	7 446	-	7 446
BH ASSURANCES	5 887	-	5 887	5 887	-	5 887
BH IMMO	4 498	-	4 498	4 498	-	4 498
BH EQUITY	7 497	-	7 497	7 497	-	7 497
BH PRINT	420	(420)	-	420	-	420
BH RECOUVREMENT	1 200	-	1 200	1 200	-	1 200
Société Moderne de titrisation	326	(326)	-	326	(326)	-
TFB	41 000	(28 968)	12 032	41 000	(23 859)	17 141
<b>Total</b>	<b>100 994</b>	<b>(30 708)</b>	<b>70 286</b>	<b>100 994</b>	<b>(25 269)</b>	<b>75 725</b>

(\*) Sociétés cotées en bourse

Liste des entreprises filiales

Dénomination	Capital social	Nbre d'actions	Participations BH	%	Capitaux propres	Résultat 2020
BH LEASING	35 000 000	7 000 000	2 915 014	41,64%	29 194	(508)
BH INVEST	3 000 000	30 000	9 000	30,00%	5 303	(734)
SICAV BH-Obligataire	100 625 449	1 017 866	146 972	14,44%	106 173	5 547
SICAV BH-Capitalisation	10 963 822	350 192	110 110	31,44%	11 601	637
BH SICAF	15 000 000	1 500 000	744 799	49,65%	15 389	(282)
BH ASSURANCES	13 300 000	2 660 000	635 596	23,89%	70 229	9 662
BH IMMO	15 000 000	150 000	44 975	29,98%	12 164	(3 622)
BH EQUITY	18 000 000	3 600 000	1 497 092	41,59%	21 790	103
BH PRINT	1 400 000	140 000	42 000	30,00%	(1 966)	(647)
BH RECOUVREMENT	2 000 000	200 000	120 000	60,00%	4 871	87

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 6 -Valeurs Immobilisées

Designation	Tableau de variation des immobilisations arrêté au 31/12/2020									
	Mouvements de la période					Amortissement et provision				
	Valeur début de période	Acquisitions	Sortie	Reclassement	Valeur fin de période	Cumul début de période	Dotation	Amort sorties	Valeur fin de période	VCN fin de période
Immeubles d'exploitation	52 548	-	-	-	52 548	(26 340)	(2 258)	-	(28 598)	23 950
Terrains d'exploitation	5 116	-	-	-	5 116	-	-	-	-	5 116
Agencements, aménagements et installations	62 939	5 625	-	-	68 565	(39 869)	(9 155)	-	(49 024)	19 541
Matériel et mobiliers de bureau	39 199	2 069	(271)	-	40 997	(30 335)	(3 440)	-	(33 504)	7 493
Matériel de transport	3 615	310	(283)	-	3 642	(2 435)	(360)	-	(2 568)	1 074
Avances et acomptes / commandes d'immobilisations	14 725	1 508	-	-	16 233	-	-	-	-	16 233
Immobilisations incorporelles en cours	28 699	11 604	-	-	40 304	-	-	-	-	40 304
Terrains hors exploitation	105	-	-	-	105	-	-	-	-	105
Immeubles hors exploitation	1 252	-	-	-	1 252	(1 098)	(18)	-	(1 117)	135
Logiciels informatiques	13 888	2 134	-	-	16 022	(11 179)	(1 705)	-	(12 884)	3 138
Fonds de commerce	2 802	-	-	-	2 802	(2 769)	(5)	-	(2 774)	28
Provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-	(5 000)	-	-	(5 000)	(5 000)
<b>Total</b>	<b>224 888</b>	<b>23 250</b>	<b>(554)</b>	<b>-</b>	<b>247 586</b>	<b>(119 025)</b>	<b>(16 941)</b>	<b>-</b>	<b>(135 469)</b>	<b>112 117</b>

**Note 7 - Autres actifs**

Ce poste présente au 31/12/2020 un solde de 183 038 mille dinars contre 206 073 mille dinars au 31/12/2019 se détaillant ainsi :

	31/12/2020	31/12/2019
a - Comptes d'attente et de régularisation	6 557	4 709
b - Autres	176 481	201 364
Créances prises en charge par l'Etat	-	-
Avances au personnel	11 336	11 708
Prêts au personnel	25 260	24 931
Etat et collectivités locales	64 208	51 827
Débiteurs divers	89 580	126 505
Valeurs d'encaissements	-	-
Charges reportées	4 840	4 615
Provisions pour dépréciation des autres actifs	(18 743)	(18 222)
<b>Total Net</b>	<b>183 038</b>	<b>206 073</b>

Le mouvement des charges reportées se présente comme suit

	31/12/2019	Dotation	Augment	Diminut	Reclass	31/12/2020
Frais d'émission d'emprunts	3 719	-	389	-	-	4 109
Frais préliminaires	896	(165)	-	-	-	731
<b>Total des charges reportées</b>	<b>4 615</b>	<b>(165)</b>	<b>389</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 840</b>

(\*) Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2019	Dotation	Reprise	31/12/2020
Provisions pour dépréciation des autres actifs	(18 222)	(2 500)	1 979	(18 743)
<b>Total des provisions</b>	<b>(18 222)</b>	<b>(2 500)</b>	<b>1 979</b>	<b>(18 743)</b>

**5.2- PASSIFS****Note 8 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers**

Ce poste présente au 31/12/2020 un solde de 1 956 947 mille dinars contre 2 486 108 mille dinars au 31/12/2019 se détaillant ainsi

	31/12/2020	31/12/2019
Emprunt en dinars auprès des banques > 90j	902 000	849 000
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	386 250	1 116 450
Emprunt en devises auprès des banques > 90j	551 164	500 820
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires > 90j	4 131	4 873
Dépôts à vue des organismes financiers spécialisés	113 402	14 965
<b>Total</b>	<b>1 956 947</b>	<b>2 486 108</b>

	31/12/2020	organisme	Refin BCT	Mat par titres
Emprunts en dinars auprès des banques (*)	1 288 250	Banque	Non	Non
Emprunts en devises auprès des banques	551 164	Banque	Non	Non
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires	4 131	Banque	-	-
Dépôts à vue des établissements financiers	113 402	Leasing	Non	Non
<b>Total</b>	<b>1 956 947</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) Les emprunts refinancés par la BCT représentent 858 000 MD

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 contrac.	Actif sans maturité contrac.	Total
Dépôts et avoirs des étab. bancaires et financiers	1 812 341	140 475	-	-	1 952 816	4 131	1 956 947
dont dépôt des parties liées	-	-	-	-	-	-	-

## Note 9 - Dépôts et avoirs de la clientèle

Ce poste présente au 31/12/2020 un solde de 7 234 476 mille dinars contre 6 879 309 mille dinars au 31/12/2019 et se détaille ainsi :

	31/12/2020	31/12/2019
Comptes ordinaires	2 576 345	2 203 560
Comptes d'épargne	2 479 967	2 148 188
Comptes à échéance	1 243 517	1 625 732
Bons à échéance et valeurs assimilées	736 881	676 150
Dettes rattachées	50 876	60 748
Charges constatées d'avance	(8 649)	(22 747)
Autres sommes dues	155 541	187 678
<b>Total</b>	<b>7 234 476</b>	<b>6 879 309</b>

	31/12/2020	31/12/2019
<b>Dépôts a vue</b>	<b>2 576 345</b>	<b>2 203 560</b>
Comptes ordinaires en dinars (nets des comptes fusionnés)	1 891 652	1 402 178
Comptes ordinaires en dinars convertibles	43 046	37 539
Comptes ordinaires en devises	635 853	758 693
Dettes rattachées	5 794	5 150
<b>Dépôts d'épargne</b>	<b>2 479 967</b>	<b>2 148 188</b>
Comptes d'épargne logement	627 809	538 043
Comptes d'épargne logement EL JADID	301 443	288 903
Comptes spéciaux d'épargne	1 410 658	1 211 742
Comptes d'épargne études	31 668	27 830
Comptes d'épargne Capital +	108 346	81 637
Comptes d'épargne investissement	43	33
<b>Total Net</b>	<b>5 056 312</b>	<b>4 351 748</b>

Les dépôts à échéance se détaillent comme suit :

	31/12/2020	31/12/2019
Comptes à terme	949 010	1 334 408
Placements en devises	294 507	291 324
Certificat de dépôt	604 500	539 500
Bons de caisse	132 381	136 650
Dettes rattachées	50 876	60 748
Charges constatées d'avance sur comptes à terme et bons à échéance	(8 649)	(22 747)
<b>Total Net</b>	<b>2 022 625</b>	<b>2 339 883</b>

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 contrac.	Actif sans maturité contrac.	Total
Dépôts et avoirs de la clientèle	762 355	848 506	825 023	4 595 030	7 030 914	203 562	7 234 476
dont dépôt des parties liées	84 175	29 275	24 426	463 191	601 067	-	601 067

#### Note 10 - Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente au 31/12/2020 un solde de 1 735 592 mille dinars contre 1 571 884 mille dinars au 31/12/2019 et se détaille comme suit :

	31/12/2020	31/12/2019
Emprunts obligataires	30 700	45 642
Ressources extérieures	733 363	657 510
Fonds budgétaires	604 997	540 742
Dettes rattachées aux autres emprunts matérialisés	12 182	14 841
Dettes rattachées aux ressources spéciales	41	418
Dettes rattachées aux emprunts obligataires	6	295
Emprunts subordonnés	145 732	200 426
Autres fonds empruntés	203 165	109 270
Dettes rattachées aux autres fonds empruntés	5 406	2 740
<b>Total</b>	<b>1 735 592</b>	<b>1 571 884</b>

Les Ressources spéciales se détaillent comme suit :

	31/12/2020	31/12/2019
-FONDS FOPROLOS	389 860	338 295
-FONDS PNRLR	107 347	107 347
- EMPRUNTS A.F.D	-	694
-FONDS 2EME PDU	2 913	2 904
-FONDS 3EME P.D.U	8 817	8 805
-FONDS 4EME P.D.U	20 992	20 984
-FONDS EI HAFSIA	2 787	2 720
-FONDS FNAH	19 101	22 098
- AUTRES FONDS	22 994	6 377
-FONDS FONAPRA	1 516	1 560
-FONDS FOPRODI	654	656
-FONDS HG004B	25 745	26 032
-FONDS PRLSI INONDATION	2 271	2 270
DETTES RATTACHEES	41	418
<b>Total</b>	<b>605 038</b>	<b>541 160</b>

Les emprunts se détaillent comme suit :

	31/12/2020	31/12/2019
Emprunts matérialisés	921 983	918 714
Emprunts obligataires	30 700	45 642
Dettes rattachées	145 732	200 426
Dettes rattachées	6	295
Autres emprunts	745 545	672 351
Emprunts Banque Mondiale	13 376	14 052
Emprunts B A D	264 443	193 446
Emprunts B E I	389 287	395 763
Emprunt BIRD	3 929	4 643
Emprunt FADES	18 694	20 280
AFD	43 634	29 326
Dettes rattachées	12 182	14 841
Autres fonds empruntés	208 571	112 010
<b>Total Net</b>	<b>1 130 554</b>	<b>1 030 724</b>

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 contrac.	Actif sans maturité contrac.	Total
Emprunts et ressources spéciales	239 401	201 262	566 192	501 371	1 508 226	227 366	1 735 592
dont dépôt des parties liées	7 000	21 000	112 000	249 860	389 860	215 178	605 038

#### Note 11 - Autres passifs

Ce poste présente au 31/12/2020 un solde de 261 832 mille dinars contre 289 186 mille dinars au 31/12/2019 se détaillant ainsi :

	31/12/2020	31/12/2019
Organismes sociaux	3 014	3 118
Personnel	(270)	(50)
Etat et collectivités locales	34 599	27 215
Fournisseurs	7 753	10 994
Commissions de garantie et de change	3 917	4 392
Exigibles après encaissement	93 957	86 298
Siège et succursales	-	5 342
Provisions pour passifs et charges	12 086	12 248
Impôts sur les sociétés	45 305	70 800
Comptes de régularisation passifs	53 333	64 412
Divers	8 138	4 417
<b>Total</b>	<b>261 832</b>	<b>289 186</b>

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2019	Dotation	Reprise	31/12/2020
Provisions pour passifs et charges	12 248	1 344	(1 506)	12 086
<b>Total des provisions pour passifs et charges</b>	<b>12 248</b>	<b>1 344</b>	<b>(1 506)</b>	<b>12 086</b>

### 5.3- CAPITAUX PROPRES

#### Note 12 - Capitaux propres :

	31/12/2020	31/12/2019
Capitaux propres		
Capital souscrit	238 000	238 000
Primes liées au capital	128 000	128 000
Réserves légales	23 800	23 800
<b>Autres réserves</b>	<b>591 395</b>	<b>449 232</b>

	31/12/2020	31/12/2019
Actions propres	-	-
Ecart de réévaluation	414	414
Subventions d'investissement	-	-
Report à nouveau	-	1
Modifications comptables	-	-
Résultat en instance d'affectation	-	-
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>72 943</b>	<b>141 642</b>

<b>Total</b>	<b>1 054 552</b>	<b>981 089</b>
--------------	------------------	----------------

A la date du 31-12-2020, 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 2020 s'élève au 31 Décembre 2020 à 1 054 552 mille dinars contre 981 089 mille dinars au 31 décembre 2019.

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 2020 la somme de 48 004 MD et se détaillent comme suit :

Fonds d'aide sociale	4 323
Réserves pour risques généraux	43 254
Resultat reporté	13
Réserve spéciale de réévaluation (Apport CNEL BH)	414
<b>Total</b>	<b>48 004</b>

Le résultat par action se présente comme suit :

	31/12/2020	31/12/2019
Résultat de l'exercice (1)	72 942 608	141 641 681
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
<b>Résultat par action en dinars (1)/(2)</b>	<b>1,532</b>	<b>2,976</b>

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

Libellés	Capital Social	Primes D'émission	Rés. légales	Ré-serves extra	Res. pr Reinv exonéré	Res. pr ris. Généraux	Modif. comptable	Rés. F. Social	Réserves Réval Immob	Rép à nouveau	Résultat	Total
<b>Solde au 31/12/2018</b>	<b>238 000</b>	<b>128 000</b>	<b>23 203</b>	<b>134 110</b>	<b>152 813</b>	<b>16 073</b>	-	<b>38 414</b>	<b>414</b>	<b>8</b>	<b>136 310</b>	<b>867 345</b>
Affectation du résultat 2018	-	-	597	91 370	40 000	3 500	-	850	-	(7)	(136 310)	-
Recassements et autres variations	-	-	-	-	(28 560)	-	-	-	-	28 560	-	-
Distributions de dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28 560)	-	(28 560)
Augmentation du capital en numéraire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modifications comptables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres opérations sur fonds social (*)	-	-	-	-	-	-	-	662	-	-	-	662
<b>Résultat au 31/12/2019</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>141 642</b>	<b>141 642</b>
<b>Solde au 31/12/2019</b>	<b>238 000</b>	<b>128 000</b>	<b>23 800</b>	<b>225 480</b>	<b>164 253</b>	<b>19 573</b>	<b>-</b>	<b>39 926</b>	<b>414</b>	<b>1</b>	<b>141 642</b>	<b>981 089</b>
Affectation du résultat 2019	-	-	-	113 293	24 000	3 500	-	850	-	(1)	(141 642)	-
Recassements et autres variations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Distributions de dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Augmentation du capital en numéraire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modifications comptables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres opérations sur fonds social (*)	-	-	-	-	-	-	-	520	-	-	-	520
<b>Résultat au 31/12/2020</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72 943</b>	<b>72 943</b>
<b>Solde au 31/12/2020</b>	<b>238 000</b>	<b>128 000</b>	<b>23 800</b>	<b>338 773</b>	<b>188 253</b>	<b>23 073</b>	<b>-</b>	<b>41 296</b>	<b>414</b>	<b>-</b>	<b>72 943</b>	<b>1 054 552</b>

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

## 5.4- ENGAGEMENT HORS BILAN

## Note 13 - Engagements donnés

Passifs eventuels

Cette rubrique se détaille au 31 Décembre 2020 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Passifs eventuels	60 185	2 284 016	-
Caution et aval	54 621	580 535	-
Crédit documentaire	5 564	352 763	-
<b>Actifs donnés en garantie</b>	-	<b>1 350 718</b>	-

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

	31/12/2020	31/12/2019
Bons de trésor affectés en garantie	585 118	585 118
Garantie données sur refinancement crédit court terme	565 600	565 600
Garantie données sur refinancement crédit moyen terme	200 000	200 000
<b>TOTAL</b>	<b>1 350 718</b>	<b>1 350 718</b>

Engagements de financement donnés

Cette rubrique se détaille au 31 Décembre 2020 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements donnés	-	231 574	1 500
de financement	-	231 574	-
<b>sur titres (*)</b>	-	-	<b>1 500</b>

(\*) La banque ne dispose pas de titres à livrer au 31/12/2020

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

	31/12/2020	31/12/2019
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	-	-
Crédits notifiés et non utilisés FAS, FOPRODI et FONAPRA	97 925	127 674
<b>Crédits notifiés non utilisés de préfinancement des immobilisations sur ressources ordinaires</b>	<b>126 998</b>	<b>239 256</b>

(Suite)	31/12/2020	31/12/2019
Crédits immobiliers non débloqués aux profit des acquéreurs sur ressources contractuelles	2 505	1 726
Crédits immobiliers non débloqués aux profit des acquéreurs sur ressources ordinaires	2 689	3 090
Crédits immobiliers non débloqués aux profit des acquéreurs sur ressources affectées	1 458	1 458
<b>Total</b>	<b>231 574</b>	<b>373 204</b>

#### Note 14 - Engagements de financement reçus

Cette rubrique se détaille au 31 décembre 2020 par nature et par contrepartie comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements reçus	569	-	-
<b>de financement</b>	<b>569</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### Note 15 - Garanties reçues

Cette rubrique se détaille au 31 Décembre 2020 par nature et par contrepartie comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements reçus	44 187	1 397 373	-
<b>de garantie de la clientèle</b>	<b>44 187</b>	<b>1 397 373</b>	<b>-</b>

#### Note sur les engagements en devises

	31/12/2020	31/12/2019
Opérations de change au comptant non dénouées au 31.12.2020	-	-
Devises vendues à livrer	80 437	32 800
Dinars achetés à recevoir	89 357	272 554
Devises achetées à recevoir	72 869	25 164
Dinars vendues à livrer	29 508	235 114
Opérations de change à terme à des fins de couverture non dénouées au 31.12.2020	-	-
Devises vendues à livrer	75 611	387 692
Dinars achetés à recevoir	43 387	123 568
Devises achetées à recevoir	382 882	1 027 579
<b>Dinars vendues à livrer</b>	<b>448 024</b>	<b>766 088</b>

## 5.5- ETAT DE RESULTAT

## Note 16 – Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 898 537 mille dinars au 31/12/2020 contre 930 649 mille dinars au 31/12/2019 et se détaillent ainsi :

	31/12/2020	31/12/2019
Intérêts et revenus assimilés sur comptes de prêts interbancaires	3 862	2 747
Intérêts et revenus assimilés sur comptes ordinaires bancaires	79	159
Intérêts sur prêts aux organismes financiers	12 173	14 060
Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle	704 883	727 650
Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs	92 451	107 871
Intérêts de retard sur crédits	29 465	18 870
Intérêts et revenus assimilés sur créances douteuses ou litigieuses	22 565	10 931
Produits sur opérations avec la clientèle liés à une modification comptable	-	15
Reports sur opérations de change à terme de couverture	6 495	20 886
Commissions sur engagements de garantie	10 872	12 203
Commissions sur lettres de garantie	540	819
Commissions de compte sur opérations de crédit	8 152	6 184
Commissions de découvert sur opérations de crédit	6 965	8 201
Commissions sur billets de trésorerie	35	53
<b>Total</b>	<b>898 537</b>	<b>930 649</b>

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

	31/12/2020	31/12/2019
Crédits commerciaux et industriels	506 059	523 732
Immobilier promoteur	89 687	94 987
Immobilier acquéreur contractuel	34 723	33 784
Immobilier acquéreur ressources propres	64 121	64 879
Autres concours à la clientèle	10 111	9 986
Crédits sur ressources spéciales	182	282
<b>Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle</b>	<b>704 883</b>	<b>727 650</b>

## Note 17 – Commissions

Les commissions totalisent 101 770 mille dinars au 31/12/2020 contre 108 992 mille dinars au 31/12/2019.

Ces commissions se détaillent comme suit :

	31/12/2020	31/12/2019
<b>Commissions sur effets chèques et opérations diverses</b>	<b>49 270</b>	<b>51 772</b>
Commissions sur effets à l'encaissement	82	76
Commissions sur effets à l'escompte	406	508
Commissions sur opérations diverses sur effets	652	465
Commissions sur opérations par chèques en dinars ou en dinars convertibles	12 330	14 866
Commissions sur opérations de virements	18 328	20 715
Commissions sur opérations sur titres	1	2
Frais de tenue des comptes	17 471	15 140
<b>Commissions sur commerce extérieur et change</b>	<b>4 020</b>	<b>5 658</b>
Commissions sur domiciliation et modification de titres	228	262
Commissions sur remises et accreditifs documentaires	3 503	4 883
Commissions sur virements et chèques en devises	289	513
<b>Rémunérations sur gestion FOPROLOS et Projets spéciaux</b>	<b>2 037</b>	<b>1 922</b>
FOPROLOS	1 900	1 711
FNAH	108	96
4 EME P.D.U	19	19
HG 00 4B	10	10
Autre	-	86
<b>Autres commissions</b>	<b>46 443</b>	<b>49 642</b>
Commissions sur opérations monétiques	9 184	9 247
Commissions d'étude	23 594	24 430
Commission de gestion	2 783	3 957
Commissions sur autres produits d'exploitation bancaire	10 882	12 008
<b>Total</b>	<b>101 770</b>	<b>108 992</b>

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

Au 31/12/2020, le revenu du portefeuille titres commerciaux s'élève à 36 596 mille dinars contre 54 828 mille dinars au 31/12/2019 détaillé ainsi :

	31/12/2020	31/12/2019
Gains nets sur titres de transaction	89	-
Gains nets sur titres de placement	8 095	21 287
Gains nets sur opérations de change	28 412	33 541
<b>Total</b>	<b>36 596</b>	<b>54 828</b>

	31/12/2020	31/12/2019
Produits sur BTCT	89	-
Dividendes et produits assimilés sur titres de placement	8 095	21 287
Gains sur opérations de change	38 675	55 850
<b>Total des produits</b>	<b>46 859</b>	<b>77 137</b>
Pertes sur opérations de change	(10 263)	(22 309)
<b>Total des charges</b>	<b>(10 263)</b>	<b>(22 309)</b>
<b>Total</b>	<b>36 596</b>	<b>54 828</b>

### Note 19 – Revenus du portefeuille d'investissement

Au 31/12/2020, le revenu du portefeuille d'investissement est de 86 190 mille dinars contre 66 341 mille dinars au 31/12/2019 détaillé ainsi :

	31/12/2020	31/12/2019
Dividendes et produits assimilés sur titres de participation	2 619	1 597
Intérêts et revenus des titres d'investissements	83 571	64 744
Jetons de présence perçus	-	-
<b>Total</b>	<b>86 190</b>	<b>66 341</b>

Les revenus sur les bons de trésors ont été reclassés en 2016 parmi les revenus sur les titres d'investissement pour le besoin de la comparabilité pour un montant de 4 921 mille dinars.

Les dividendes reçus se présentent comme suit :

Sociétés	Dividendes 2020	Dividendes 2019
BH LEASING	-	-
BH INVEST	-	-
SICAV BH-Obligataire	863	811
SICAV BH-Capitalisation	-	-
BH SICAF	-	149
BH ASSURANCES	636	-
BH IMMO	-	-
BH EQUITY	530	150
BH PRINT	-	-
BH RECOUVREMENT	420	240
Société Moderne de titrisation	-	-
TFB	-	-
Autres	170	247
<b>Total</b>	<b>2 619</b>	<b>1 597</b>

## Note 20 - Intérêts encourus et charges assimilées

Au 31/12/2020, les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 608 119 mille dinars contre 657 848 mille dinars au 31/12/2019 détaillés comme suit :

	31/12/2020	31/12/2019
<b>OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS</b>		
Intérêts et charges assimilées sur emprunts interbancaires	(63 081)	(44 982)
Intérêts et charges assimilées sur comptes ordinaires banques	-	(180)
<b>OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE</b>		
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle	(30 881)	(25 682)
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle	(884)	(899)
Intérêts sur comptes d'épargne de la clientèle	(105 316)	(94 841)
Intérêts sur comptes d'échéance de la clientèle	(224 091)	(233 148)
<b>Charges sur opérations avec la clientèle liées à une modification comptable</b>	<b>(2 278)</b>	<b>(2 211)</b>

(Suite)	31/12/2020	31/12/2019
<b>EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES</b>	(50 534)	(47 134)
Intérêts sur ressources spéciales	(32 795)	(24 217)
Emprunts obligataires	(17 739)	(22 917)
<b>AUTRES INTERETS ET CHARGES</b>	(131 054)	(208 772)
Intérêts et charges assimilées sur comptes ordinaires BCT, CCP et TGT	(245)	(77)
Intérêts et charges assimilées sur comptes d'emprunts BCT	(82 418)	(142 033)
Autres charges d'exploitation bancaire assimilées à des intérêts	(1 401)	(1 393)
Dépôts sur opérations de change à terme de couverture	(46 990)	(65 269)
<b>Total</b>	<b>(608 119)</b>	<b>(657 848)</b>

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

Ce poste totalise un montant net de 171 584 mille dinars au 31 décembre 2020 contre 68 540 mille dinars au 31 décembre 2019 détaillé ainsi :

Sociétés	31/12/2020	31/12/2019
<b>Dotation aux prov et résultat des corrections de val / créances HB et passif</b>	<b>(257 648)</b>	<b>(161 844)</b>
Dotations aux provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	(180 595)	(112 993)
Dotations aux provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	(32 910)	(22 548)
Dotations aux provisions collectives sur opérations avec la clientèle	(13 756)	(589)
Dotations aux provisions pour risques et charges	(2 066)	(5 867)
Pertes sur créances couvertes par des provisions	(25 230)	(18 605)
Pertes sur créances non couvertes par des provisions	(3 091)	(1 242)
<b>Reprises de prov et résultat des corrections de val / créances HB et passifs</b>	<b>86 064</b>	<b>93 304</b>
Reprises de provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	59 318	76 038
Reprises de provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	15 615	13 730
Reprises de provisions collectives sur opérations avec la clientèle	9 625	-
Reprises sur provisions pour risques et charges	1 506	3 536
<b>Total</b>	<b>(171 584)</b>	<b>(68 540)</b>

## L'évolution des provisions sur le portefeuille des créances

Libellés	Provisions 2019	Dotations	Reprises	Cession	Autres	Provisions 2020
Provisions art 10 de la circulaire BCT 91-24	(665 912)	(180 595)	45 935	13 381	-	(787 191)
Provisions Additionnelle (91-24)	(208 037)	(32 910)	10 704	4 911	-	(225 332)
Provisions collectives	(104 282)	(13 756)	9 625	-	-	(108 413)
Ecart de rapprochement	(11 137)	-	-	-	-	(11 137)
Autres Provisions	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>(989 368)</b>	<b>(227 261)</b>	<b>66 264</b>	<b>18 292</b>	<b>-</b>	<b>(1 132 073)</b>

**Note 22- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement**

Ce poste totalise un montant net de 7 050 dinars au 31 décembre 2020 contre 11 572 dinars au 31/12/2019 détaillé ainsi :

	31/12/2020	31/12/2019
<b>Dotat aux prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement</b>	<b>(13 469)</b>	<b>(13 841)</b>
Dotations aux provisions sur titres d'investissement	(4 892)	(5 226)
Dotations aux provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	(8 577)	(8 615)
<b>Charges et pertes sur titres couverts par des provisions</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Charges et pertes sur titres non couverts par des provisions</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Reprise/ prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement</b>	<b>6 419</b>	<b>2 269</b>
Reprises sur provisions sur titres d'investissement	4 788	2 064
Reprises sur provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	1 631	205
<b>Total</b>	<b>(7 050)</b>	<b>(11 572)</b>

**Note 23 - Autres produits d'exploitation**

Au 31/12/2020, les autres produits d'exploitation totalisent 7 512 mille dinars contre 12 542 mille dinars au 31/12/2019.

Cette rubrique se détaille comme suit :

	31/12/2020	31/12/2019 retraité	31/12/2019 publié
Autres produits accessoires	3 664	5 312	8 177
Produits sur opérations d'assurance	3 519	4 035	4 035
Récupération de frais postaux	227	262	262
Revenus des immeubles non liés à l'exploitation	102	68	68
<b>Total</b>	<b>7 512</b>	<b>9 677</b>	<b>12 542</b>

#### Notes 24 – Charge générale d'exploitation

Au 31/12/2020, les charges générales d'exploitation totalisent 52 818 mille dinars contre 59 288 mille dinars au 31/12/2019

Cette rubrique se détaille comme suit :

	31/12/2020	31/12/2019 retraité	31/12/2019 publié
<b>Frais d'exploitation non bancaire</b>	<b>(2 165)</b>	<b>(2 411)</b>	<b>(2 411)</b>
Dons et cotisations	(2 165)	(2 411)	(2 411)
<b>Autres charges générales d'exploitation</b>	<b>(50 653)</b>	<b>(54 012)</b>	<b>(56 877)</b>
Loyers et charges locatives	(5 805)	(5 130)	(5 130)
Fournitures et autres matières consommables	(1 163)	(1 338)	(1 338)
Autres services extérieurs	(14 822)	(14 450)	(17 315)
Jetons de présence	-	(388)	(388)
Autres charges diverses d'exploitation	(26 225)	(30 032)	(30 032)
Impôts et taxes	(2 638)	(2 674)	(2 674)
<b>Total</b>	<b>(52 818)</b>	<b>(56 423)</b>	<b>(59 288)</b>

(\*) Au 31/12/2020, les autres charges diverses d'exploitation comprennent 17 062 mille dinars représentant la cotisation au Fonds de garantie des dépôts bancaires.

#### Notes 25 – Gains et pertes provenant des éléments ordinaires

Ce poste totalise un montant net de -262 mille dinars au 31 décembre 2020 contre -7 mille dinars au 31/12/2019 détaillé ainsi :

	31/12/2020	31/12/2019
<b>Pertes provenant des activités ordinaires</b>	<b>(623)</b>	<b>(20)</b>
Pertes exceptionnelles	(623)	(20)
<b>Gains provenant des activités ordinaires</b>	<b>361</b>	<b>13</b>
Plus-values sur cessions d'immobilisations corporelles	-	9
Profits exceptionnels	361	4
<b>Solde net ( PR8/CH9)</b>	<b>(262)</b>	<b>(7)</b>

### Notes 26 – Impôt sur les bénéfices

L'impôt sur les bénéfices au titre de l'exercice 2020 totalise 45 305 mille dinars contre 70 800 au 31/12/2019.

### Notes 27 – Gains et pertes provenant des éléments extraordinaires

Ce poste totalise un montant net de -21918 mille dinars au 31 décembre 2020 détaillé ainsi :

	31/12/2020	31/12/2019
Contribution sociale de solidarité	(4 046)	-
Don au fonds de lutte contre le Covid-19	(11 400)	-
Contribution conjoncturelle	(6 472)	(6 069)
<b>Total</b>	<b>(21 918)</b>	<b>(6 069)</b>

## 5.6- ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

### Notes 28 - Variation des liquidités et équivalents de liquidités

Les liquidités et équivalents de liquidités en fin de période 2020 ont atteint un montant de 116 089 mille dinars contre 736 167 mille dinars en fin de période 2019, soit une variation de 620 078 mille dinars.

Cette variation positive des liquidités résulte principalement de l'activité d'exploitation et d'investissement détaillée comme suit :

	2020	2019	Var
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	428 121	(270 981)	699 102
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	(823)	(29 081)	28 258
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financements	164 367	172 678	(8 311)
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	28 413	33 541	(5 128)
<b>Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités</b>	<b>620 078</b>	<b>(93 843)</b>	<b>713 921</b>
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période	(736 167)	(642 324)	(93 843)
<b>Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période</b>	<b>(116 089)</b>	<b>(736 167)</b>	<b>620 078</b>

Les liquidités et équivalents de liquidités en fin de période se détaillent comme suit:

	2020	2019
Caisse en dinars	36 681	32 179
Caisse en devises	384	1 185
Change manuel	2 366	4 239
Avoirs chez la BCT en dinars	15 679	7 432
Comptes IBS	22 173	14 913
Avoirs chez la BCT en devises	49 089	50 367
Prêts à la BCT en devises < 90 j	61 637	232 246
Comptes de chèques postaux-CCP	286	286
Comptes ordinaires TGT en dinars	675	7 176
Prêts interbancaires non matérialisés par des titre en dinars < 90J	80 000	30 000
Prêts aux établissements financiers < 90J	1 191	260
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	(386 250)	(1 116 450)
<b>Total</b>	<b>(116 089)</b>	<b>(736 167)</b>

L'examen et l'analyse des 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 négatif de ce flux.

- Les dépôts de la clientèle ont enregistré une augmentation de 350 298 dinars.

- Les crédits à la clientèle octroyés nets des remboursements ont enregistré une diminution de 381 608 mille dinars.

- Les décaissements nets effectués pour le compte aussi bien du personnel que des créiteurs divers s'élèvent pour la période séparant le 31/12/2020 et le 31/12/2019 à 113 401 mille dinars.

L'excédent des produits encaissés par rapport aux charges décaissées au titre de la même période s'élève à 386 472 mille dinars.

## **(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 négatif de 823 mille dinars.

## **(3) Flux de trésorerie net provenant des activités de financement**

Ce flux de trésorerie positif net de 164 367 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 31/12/2020 ont engendré une incidence positive sur les liquidités et équivalents de liquidités d'un montant de 28 413 mille dinars.

## **4.7- CONVENTIONS CONCLUES AVEC LES PARTIES LIEES**

### **Conventions conclues avec BH Assurance, dont la banque détient 23,89% de son capital**

1) La Banque a conclu un avenant n°01/2020 au 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 2020 aux conditions ci-après :

- Le taux de rendement net est de : 3.5% par an
- Frais de gestions du contrat : 2.75% chaque prime annuelle au lieu de 3%
- 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 au lieu de 75%.

La prime annuelle souscrite relative à l'exercice 2020 totalise un montant de 4 000 000 dinars.

2) La Banque a conclu un contrat collectif d'assurance sur la vie, qui permet d'assurer le règlement des indemnités de départ à la retraite dont la banque serait débitrice envers ses employés déclarés dans ce contrat. Ce contrat prend effet le 1<sup>er</sup> Avril 2015.

La prime annuelle souscrite relative à l'exercice 2020 totalise un montant de 2 174 512 dinars.

3) La Banque a souscrit, au cours de l'exercice 2020, à des polices d'assurance, détaillées comme suit :

- Assurance groupe pour un montant de	10 136 572 dinars
- Assurance automobile pour un montant de	151 936 dinars
- Assurance Multi risques informatique pour un montant de	24 804 dinars
- Assurance Risques Divers pour un montant de	360 614 dinars
- Assurance Incendie	192 013 dinars

4) La Banque a comptabilisé en produits, au cours de l'exercice 2020, des commissions relatives au contrat DHAMEN pour un montant de 8 157 514 dinars au titre des conventions de bancassurance.

5) La Banque a conclu une convention 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 2020, à 15 127 dinars.

6) La «BH Bank » a conclu une convention portant sur la participation bénéficiaire relative aux contrats « incendies crédits habitat ». Le montant de la participation bénéficiaire s'élève, au titre de l'exercice 2020, à 49 430 dinars hors taxes.

7) La BH Assurance 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 2020 à 291 078 dinars.

8) La BH Assurance, 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 2020 à 218 918 dinars.

9) La BH Assurance a souscrit le 29 Mai 2015 à un emprunt obligataire subordonné de 6 600 000 dinars émis par la «BH Bank » pour une durée de 7ans et un taux de rendement de 7.5%.

Les charges supportées à ce titre s'élèvent au cours de l'exercice 2020 à 238 142 dinars.

10) La BH Assurance a souscrit le 20 Mai 2013 à un emprunt obligataire de 1 620 000 DT émis par la «BH Bank » pour une durée de 7ans et un taux de rendement égal TMM+1.8%.

Les charges supportées à ce titre en 2020 s'élèvent à 10 305 dinars.

11) La BH Assurance a souscrit le 20 Mai 2013 à un emprunt obligataire de 1 500 000 DT émis par la «BH Bank » pour une durée de 7ans et un taux de rendement de 6,8%.

Les charges supportées à ce titre en 2020 s'élèvent à 7 069 dinars.

12) La BH Assurance a souscrit le 31 décembre 2009 à un emprunt obligataire de 7 500 000 DT 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 2020 à 224 458 dinars.

13) La «BH Bank » a conclu une convention de location auprès de la BH Assurance, dont la Banque détient 23,89% de son capital, de l'immeuble K du complexe immobilier « Espace Tunis ». À partir du 1<sup>er</sup> Janvier 2005 pour le local abritant l'agence située au rez-de-chaussée et du 1er Juillet 2005 pour les autres parties de l'immeuble. Le loyer, au titre de l'exercice 2020, s'élève à 411 695 dinars hors taxes.

14) La «BH Bank » a conclu une convention de location auprès la BH Assurance 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 2020, s'élève à 47 398 dinars hors taxes.

#### **Conventions conclues avec «BH EQUITY » dont la Banque détient 41,59 % de son capital**

1) Plusieurs conventions ont été conclues par la Banque depuis 1998 portant mise à la disposition de la société «BH Equity » des fonds à capital risque. 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 2020, s'élève à 950 000 dinars hors taxes.

#### **Conventions conclues avec BH RECOUVREMENT dont la Banque détient 60 % de son capital**

1) 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 27 060 431 dinars pour un prix de cession de 1 177 dinars.

2) 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 2020 s'élèvent à 242 260 dinars.

#### **Conventions conclues avec la BH INVEST (Ex SIFIB), dont la Banque détient 30% de son capital,**

1) La «BH Bank » a conclu une convention 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.

2) La «BH Bank » a conclu une convention 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 2020 s'élèvent à 76 800 dinars hors taxes.

3) La «BH Bank » a conclu une convention pour le montage de placement de l'emprunt obligataire de la Banque en 2013 pour un montant de 51 MDT sur 7 ans avec deux années de franchise aux conditions ci-après :

- Frais de montage : 20 000 dinars ;
- Frais de placement : 0.1% flat du montant de l'émission
- Frais de gestion : 0.1% du restant dû.

Les charges supportées à ce titre par la Banque au cours de 2020 s'élèvent à 7 242 dinars hors taxes.

4) La «BH Bank » a conclu une convention, 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 2020 s'élève à 9 762 dinars HTVA.

5) La «BH Bank » a conclu une convention de dépositaire exclusif des titres et des fonds appartenant à « FCP BH CEA », fonds commun de placement de catégorie mixte. La charge constatée à ce titre en 2020 s'élève à 1 000 dinars HTVA.

6) La «BH Bank » a conclu en date du 16 Juin 2016 une convention pour l'hébergement, la maintenance et l'assistance de la banque des applications métiers et de gestion ainsi que les bases de données y afférentes contre une redevance annuelle de 54 830 dinars toutes taxes comprises payable trimestriellement.

#### **Conventions conclues avec la BH IMMO, dont la Banque de l'Habitat détient 29,98 % de son capital**

1) Un détachement du personnel auprès de la « BH IMMO », les salaires et avantages accordés à ce personnel au cours de l'exercice 2020 s'élèvent à 120 625 dinars.

#### **Conventions conclues avec la SICAV BH Capitalisation dont la Banque détient 31,44 % de son capital**

1) La «BH Bank » a conclu une convention de dépositaire, les produits comptabilisés par la Banque s'élèvent à 9 744 dinars HTVA en 2020.

2) La «BH Bank » a conclu une convention de distribution, les produits comptabilisés par la Banque s'élèvent à 6 496 dinars HTVA en 2020.

#### **Conventions conclues avec la BH LEASING dont la banque détient 41,64% de son capital**

1) La BH Bank a souscrit à un emprunt obligataire de 761 000 DT émis par la BH LEASING pour une durée de 7ans dont deux années de grâce.

Les produits réalisés à ce titre s'élèvent à 1 351 dinars au titre de l'année 2020.

2) La BH LEASING a obtenu au 31 décembre 2019 une garantie bancaire pour un montant de 2 000 000 Dinars auprès de la BH Bank pour garantir toutes sommes dues aux sociétés du Groupe HMS au titre des crédits accordés et jusqu'à concurrence du montant maximum sus- indiqué. Cette garantie demeurera valable pendant 12 mois, jusqu'au 30/12/2020.

3) La BH LEASING 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 31/12/2020 s'élève à 107 109 dinars et les charges constatées s'élèvent à 12 639 dinars.

#### **Conventions conclues avec la BH SICAF dont la banque détient 49,65% de son capital**

1) Un contrat de sous-location portant sur la location de bureaux couvrant une surface de 21 m<sup>2</sup>, 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 2020 s'élève à 3 309 dinars.

#### **Conventions conclues avec la SICAV BH Obligataire dont la banque détient 14,44% de son capital**

1) La «BH Bank » a conclu une convention de depositaire, les commissions facturées par la Banque s'élèvent à 1 000 dinars HTVA en 2020.

#### **4-8- 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 la période et la date de publication des états financiers, pouvant entraîner des modifications importantes de l'actif ou du passif au cours de la nouvelle période ou qui auront, ou risquent d'avoir, des répercussions importantes sur ses activités futures.

Les états financiers au 31/12/2020 ont été arrêtés dans un contexte économique fortement impacté par la pandémie COVID-19.

Toutefois, et sur la base des informations disponibles, l'impact éventuel de la pandémie COVID-19 sur l'activité et la situation financière future de la banque ne peut pas être estimé d'une façon fiable.



# نشاط الشركات المتفرعة في سنة 2020

## تقرير حول مجمع BH بنك للسنة المالية 2020.

1 / تقديم الشركات التابعة لمجمع BH بنك

تاريخ التكوين	النشاط	الشركة
1997	البعث العقاري	شركة BH العقارية
1994	التصرف في محفظة أوراق مالية	شركة BH سيكاف
1994	التصرف في محفظة أوراق مالية	شركة BH سيكاف للرأسمة
1997	التصرف في محفظة أوراق مالية	شركة BH بنك للرقاع
1995	الوساطة بالبورصة	شركة BH للإستثمار
1997	الإستثمار في رأس المال مخاطر	شركة BH تنمية
1995	التأمينات	شركة BH تأمين
1997	الـإيجار المالي	الشركة BH إيجار
2002	استخلاص الديون	الشركة BH إستخلاص
1999	الطباعة وصنع دفاتر الصكوك	شركة التكنولوجيا و الطباعة و صنع دفاتر الصكوك « ستيماك »
2002	التسديد	الشركة العصرية للتسديد
1977	بنكي	بنك تونس الخارجي

## 2 / المؤشرات المالية لشركات مجمع BH بنك .

النتيجة الصافية		رقم المعاملات		الأموال الذاتية		مجموع الموازنة		الشركة
2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	
<b>-17 262</b>	<b>-8 871</b>	<b>192 325</b>	<b>187 179</b>	<b>210 825</b>	<b>211 266</b>	<b>1 537 498</b>	<b>1 580 654</b>	<b>الشركات الخاضعة للتجميع</b>
-3 663	-3 622	4 120	6 359	15 787	1 264	59 177	53 389	شركة BH العقارية
4	-282	697	441	15 675	15 389	15 841	15 536	شركة BH سيكاف
-353	-735	1 385	1 107	6 072	5 303	9 109	8 368	شركة BH للاستثمار
1 024	103	3 545	2 652	22 229	21 790	298 686	322 080	شركة BH تنمية
9 507	9 662	116 700	127 600	63 231	70 229	312 025	348 727	شركة BH تأمين
-8 453	-513	33 001	28 949	29 727	29 189	318 468	312 073	الشركة BH إيجار
581	86	1 958	1 303	5 485	4 871	6 069	5 257	الشركة BH إستخلاص
-617	-646	5 864	4 612	-1 319	-1 966	4 775	4 365	شركة التكنولوجيا و الطباعة و صنع دفاتر الصكوك « ستيماك »
-28	-26	0	0	-311	-338	755	755	الشركة العصرية للتسنيذ
-15 264	-12 898	24 988	14 156	54 249	54 635	512 593	510 104	*بنك تونس الخارجي
<b>6 244</b>	<b>5 587</b>	<b>6 722</b>	<b>6 113</b>	<b>87 645</b>	<b>117 774</b>	<b>88 441</b>	<b>118 856</b>	<b>الشركات التوظيف الجماعي</b>
6064	5 247	6 469	5 712	83 166	106 173	83 710	106 766	شركة BH سيكاف للرقاع
180	340	253	401	4 479	11 601	4 731	12 090	شركة BH سيكاف للراسمة
<b>-11 018</b>	<b>-3 284</b>	<b>199 047</b>	<b>193 292</b>	<b>298 470</b>	<b>329 040</b>	<b>1 625 939</b>	<b>1 699 510</b>	<b>المجموع العام</b>

\*تم اعتماد سعر الصرف لليورو ليوم 31 /12 /2020 و الذي ناهز 3,2918 دينار.

### 3 / نشاط شركات مجمع BH بنك أ - الشركات الخاضعة للتجميع :

نظرا لجائحة كورونا ولتردي الأوضاع الاقتصادية بالبلاد سنة 2020 تميز نشاط شركات مجمع BH بنك بعنوان سنة 2020 بالمؤشرات المالية التالية:

\* تراجع رقم المعاملات التي حققتها جميع الشركات التابعة للمجمع دون احتساب شركات التوظيف الجماعي، من 192 325 ألف دينار سنة 2019 إلى 187 179 ألف دينار نهاية سنة 2020، أي بنسبة انخفاض قدرها 3%.

\* استقرار مستوى الاموال الذاتية الى مبلغ 211 266 الف دينار في اخر سنة 2020 مقابل 210 825 ألف دينار في 2019.

\* ارتفاع ملحوظ للنتائج الصافية من خسارة بـ 17.262 الف دينار سنة 2019 الى نتيجة سلبية بـ 8.871 الف دينار سنة 2020 أي بنسبة نمو قدرت بـ 49 بالمائة . ويرجع هذا النمو بالأساس الى تحسن نتائج كل من الشركات :  
- شركة BH إيجار: من خسارة بـ 453 8 أ.د في سنة 2019 الى نتيجة سلبية بـ 513 في سنة 2020 أي بنسبة تحسن قدرها 94 بالمائة  
- شركة بنك تونس الخارجي، من خسارة بـ 15 264 ألف دينار سلبي في نهاية السنة المالية المنقضية إلى 12 898 أ د سلبي في نهاية السنة المالية 2020 أي بنسبة نمو قدرها 15,5٪.

#### ب - شركات التوظيف الجماعي :

على الرغم من الوضع الصعب الذي شهده البلاد نظرا لجائحة كوفيد 2019 الذي تلازم مع عدم استقرار نسبة الفائدة تمكنت مجموعة الشركات ذات رأس المال المتغير (BH سيكاف للرقاع و BH سيكاف للرأسمة ) من تحقيق النتائج التالية:

- نمو صافي الأصول ليستقر في حدود 117.774 الف دينار سنة 2020 مقابل 87 645 ألف دينار سنة 2019، أي بنسبة ارتفاع فاقت 34 ٪.

- انخفاض رقم المعاملات والذي بلغ 6 113 الف دينار عند اقفال سنة 2020 مقابل 6 722 ألف دينار سنة 2019 ، أي بنسبة تراجع قدرها 9 ٪.

#### شركة BH تأمين

**BH | ASSURANCE** 

**BH | تأمين** 

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	2660000 سهم
القيمة الاسمية	5 د
رأس المال	13300000 د

## المساهمة الحالية لـ BH بنك في رأس مال الشركة :

عدد الأسهم	635596 سهم
المبلغ	3177980 د
النسبة المئوية	23,89 %

على الرغم من صعوبة العام جراء الأزمة الصحية، فقد حافظت شركة BH تأمين على نسق نموها التصاعدي خلال سنة 2020 مؤكدة قدرتها على الاستجابة للتحديات المتزايدة.

زيادة إجمالية قدرها 9,3 % بلغ رقم المعاملات 127,6 مليون دينار مقابل 116,7 مليون دينار في عام 2019 ومقابل تقديرات أولية تبلغ 130 مليون دينار. إنجازات أقل من الأهداف المتوقعة و التي تعتبر طموحة للغاية في ضوء تداعيات أزمة كوفيد-19.

كما حافظ صنف التأمين على الحياة، النشاط الأساسي لشركة BH تأمين على النسبة الأكبر والتمثلة في 35 % من رقم معاملاتها ليظهر تطوراً بنسبة 5 % و معدل إنجاز بواقع 99 %. ويرجع نسق النمو الضعيف أساساً إلى تباطؤ وتيرة إسناد القروض المصرفية وحالة عدم اليقين القوية الناتجة عن الوباء والتي ولدت مخاوف شديدة عرقلت الاستثمارات.

من ناحية أخرى، سجل التأمين على غير الحياة زيادة بنسبة 12 % في المبيعات وإنجازات أقل بقليل من التوقعات. ويعزى الفضل في ذلك إلى التأمين على المرض حيث بلغت نسبة نموه 20 % مقارنة بسنة 2019.

بلغت إجمالي أعباء التعويضات في اخر سنة 2020 61,5 مليون دينار مقابل 54,4 مليون دينار في عام 2019.

في سنة 2020، بلغ المؤشر المزدوج 80 % مقارنة مع 76 % في عام 2019 و تعزى هذه الزيادة أساساً إلى التطور الهام لأعباء التعويضات مقارنة برقم المعاملات. كما أدى تطور رقم معاملات نواب التأمين والوسطاء مقابل الاشتراكات المباشرة إلى ارتفاع تكاليف الاقتناء وبالتالي إلى ارتفاع المؤشر المزدوج.

في موفى سنة 2020 ، بلغ إجمالي المدخرات الفنية لشركة BH تأمين 208 مليون دينار مقابل 184,5 مليون دينار في عام 2019 ، أي بنسبة نمو قدرها 13 %.

بلغ إجمالي المداخل المالية 15.4 مليون دينار مقابل 14,3 مليون دينار في عام 2019، أي بنسبة نمو قدرها 7 % و بمتوسط معدل العائد قدره 7,3 %.

في نهاية عام 2020، حافظت شركة BH تأمين على معدل تغطيتها ، حيث بلغ 105 % مقابل 104,2 % في عام 2019.

**النتائج:**

أدى تطور إجمالي المبيعات إلى جانب استقرار أعباء التعويضات في سنة 2020 إلى زيادة قدرها 6,5 % في النتائج الفنية لجميع أصناف التأمين مجتمعة.

وقد عززت النتيجة المالية الأداء الفني لشركة BH تأمين ليصل إجمالي المربح الخام إلى 15,3 مليون دينار في سنة 2020 مقابل 13,7 مليون دينار في سنة 2019 أي بنسبة نمو قدرها 11,4 %.

من جهة أخرى بلغت النتيجة الصافية 9,7 مليون دينار أي بنسبة نمو قدرها 2 % مقارنة بسنة 2019 .



المديرة العامة : السيدة نجاة شبشوب

النشاط: القيام بعمليات الإيجار المالي للمنقولات والعقارات في إطار الأنشطة المهنية التجارية، الصناعية، الخدمات ...

المقر الاجتماعي : مبنى تأمينات سليم - تقسيم الوكالة العقارية للسكنى / ب س5 المركز العمراني الشمالي 1082 تونس المهرجان ، الهاتف 71189700 الفاكس 71949335

### رأس مال الحالي للشركة (المجموع المحرر)

عدد الأسهم	7000000 سهم
القيمة الاسمية	5 د
رأس المال	35000000 د

### المساهمة الحالية لـ BH بنك :

عدد الأسهم	2915014 سهم
المبلغ	14070575 د
النسبة المئوية	41,64 %

### النشاط خلال 2020

- في نهاية 2020 وافقت BH إيجار على 1617 طلب تمويل لمبلغ جملي قدر ب 128,7 مليون دينار شمل جميع المجالات الاقتصادية مقابل 1427 طلب في 2019 لمبلغ جملي قدره 97857 ألف دينار. سجلت الموافقات عام 2020 زيادة بنسبة 31 % مقارنة بعام 2019.

- في 2020 حققت الشركة إفراج عقود لـ 1211 ملف قدر مبلغه ب 85,9 مليون دينار تشمل جميع المجالات الاقتصادية مقارنة بـ 1142 مطلب في 2019 ومبلغ 83,6 مليون دينار . سجلت عقود الافراج عام 2020 زيادة بنسبة 8, 2 % مقارنة بعام 2019 .

- بلغت نسبة معدل الفائض 14,93 % في 2020 مقارنة بمعدل 13,31 % في 2019.

- معدل مبالغ العقود المحققة في 2020 وصلت إلى 71 ألف دينار مقارنة بمبلغ 73 أد في 2019 .

- معدل مدة العقود المحققة في 2020 وصلت إلى 54 شهرا مقابل معدل ب 53 شهرا في 2019.

- المبالغ الصافية غير خالصة سنة 2020 خلال العرض الأول للخلاص وصل إلى 59,4 مليون دينار مقارنة بـ 70,6 مليون دينار في 2019 أي بانخفاض بنسبة 15,9 % هذا الانخفاض يرجع إلى تنفيذ عمليات إعادة الجدولة للتمويلات المسندة لفائدة المؤسسات والاشخاص المتضررة من تداعيات انتشار فيروس « COVID-19 »

- نسبة رجوع الكمبيالات غير الخالصة بلغت 41,9 % وقد سجلت إرتفاعا طفيفا بنسبة 0,9 % مقارنة بسنة 2019.

## نشاط الشركة للسنة المالية 2020

- تطور عقود الإفراج : بلغت نسبة نمو عقود الإفراج إلى نسبة 2,8 % ليصل إلى مبلغ جملي 85,9 مليون دينار مقارنة ب 83,6 مليون دينار في 2019 .
- تراجعت تعهدات حرفاء: بلغ حجم التعهدات 325 مليون دينار مقابل 336 مليون دينار في 2019 .
- تطور رجوع الكمبيالات غير الخالصة: بلغت نسبة المبالغ غير الخالصة 41,9 % ليصل المبلغ 59 مليون دينار مقابل 71 مليون دينار سنة 2019.
- تراجعت الديون المصنفة : بلغ حجم الديون المصنفة 50,4 مليون دينار مقابل 52,4 مليون دينار سنة 2019 .
- تطور التغطية : بلغت نسبة التغطية 71,14 % ليصل المبلغ إلى 35,9 مليون دينار مقابل 34,2 مليون دينار سنة 2019
- تطور فوائض قروض الإيجار : المبلغ الجملي لفوائض قروض الإيجار انخفض بنسبة 12,28 % ليصل إلى مبلغ 28,9 مليون دينار مقابل 33,0 مليون دينار في 2019 .
- انخفاض موارد الاقتراض : المبلغ الجاري لموارد الاقتراض بلغ 249,9 مليون دينار مقابل 271,9 مليون دينار في 2019.
- انخفاض الأعباء المالية : انخفضت نسبة الأعباء المالية إلى بنسبة 14,7 % لتصل إلى مبلغ 25.2 مليون دينار مقابل 29.5 مليون دينار في 2019.

## شركة BH سيكاف

BH | SICAF

BH | سيكاف

المدير العام : السيد محمد مبروك

**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 لمعاوضة 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 88-92 المؤرخ بتاريخ 2 أوت 1988 والتشريعات اللاحقة.

رأس مال الحالي (محرر كليا)

عدد الأسهم	1500000 سهم
القيمة الاسمية	10 د
رأس المال	15000000 د

المساهمة الحالية لـ BH بنك في رأس مال الشركة :

عدد الأسهم	744799 سهم
المبلغ	7447990 د
النسبة المئوية	49,65 %

نشاط الشركة لسنة 2020

حققت الشركة رقم معاملات في موفى سنة 2020 قدر بـ 441 الف دينارا مقابل 196 الف دينارا للسنة الفارطة أي بتطور قدر بـ 125 % وعليه فان توزيع المرباح لشركة BH تامين وتحسن توزيع المرباح لشركة BH تنمية قد ساهم في تحقيق هذا النمو الهائل لرقم المعاملات .

في حين بلغت مصاريف الاستغلال في موفى سنة 2020 مبلغ 753 الف دينارا مقابل 757 الف دينارا في سنة 2019 .

بلغت القيمة الصافية لمحفظه الأوراق المالية للمساهمات لسنة 2019 مبلغا قدره 12.299 ألف دينار مقابل 13.015 ألف دينار في موفى 2019 وتتكون محفظة الأوراق المالية من مساهمات في الشركات المتفرعة عن BH بنك والمساهمة في شركة «سوتاسيب» والمساهمة في شركة «توبيك» وكذلك القروض الرقاعية.

نتيجة سنة 2020 سلبية بـ 282 الف دينار وذلك إثر المدخرات المكونة والتي بلغت 413 الف دينار لتغطية تقلص قيمة أسهم BH للايجار و BH العقارية مقابل 4 الاف دينارا لسنة 2019.



رئيس مجلس الإدارة: السيد هشام الرباعي

المدير العام: السيد الفاضل القيزاني

المدير العام المساعد: السيدة فريدة عفيف بن سالم

الغرض الاجتماعي: تعزيز البنية المالية للشركات، وإدارة موارد ذات رأس المال مخاطر، وعلى وجه الخصوص لفائدة BH بنك وفروعها طبقا للقانون واللوائح الجاري بها العمل .

الغاية من تأسيس الشركة :

أنشأ BH بنك خلال سنة 1997 شركة BH تنمية في نطاق توسيع المجمع وتنويع أنشطته من جهة وإدارة و استثمار الفائض المتأتي من شركات مجمع BH بنك في استثمار رأس المال المخاطر .

المقر الاجتماعي: 67، شارع آلان سافاري حي الحدايق 2-عمارة "ب" - الطابق الثالث - بلفيدير 1002 تونس  
الهاتف : 71780422 / 71780140 (216) الفاكس : 71846675  
قيمة رأس مال الحالي (محرر بالكامل)

عدد الأسهم	3600000 سهم
القيمة الاسمية للسهم	5 د
رأس المال	18000000 د

المساهمة الحالية لـ BH بنك في رأس مال الشركة :

عدد الأسهم	1497092 سهم
المبلغ	7485460 د
النسبة المئوية	41,58 %

التطورات الرئيسية لسنة 2020 مقارنة مع سنة 2019 تميزت سنة 2020 بتوسع مجال تدخل شركات الإستثمار وذلك في إطار الهيكلية المالية للشركات وذلك طبقا لما جاء بالفصل 15 من القانون عدد 47 لسنة 2019 المؤرخ في 29 ماي 2019 المتعلق بتحسين مناخ الاستثمار والنصوص المفسرة له الذي مكن BH بنك من هيكلية بعض الشركات المضمنة في محافظتها وذلك عبر مواردها التي تديرها شركة BH تنمية. وعليه فإن المبالغ التي تم تخصيصها في إطار الهيكلية المالية تمثل 65 % من المبلغ الجملي

للمساهمات المحررة سنة 2020 .

نظرا للوضعية الإقتصادية والصحية الحالية ، و اعتبارا أن التمتع بالامتياز الجبائي في إطار الهيكلية المالية ينتهي بتاريخ 2022/12/31 ، فإن شركة BH تنمية تعتزم تخصيص جزء من مواردها للسنتين القادمتين لتدعيم و هيكلية الوضعية المالية لبعض الشركات المدرجة بمحفظتها وبمحفظه BH بنك .  
أما بخصوص تموقعها في قطاع المستثمرين في رأس مال فإن شركة BH تنمية شهدت تحسنا في ترتيبها من ضمن أفضل عشر شركات الاستثمار، فاحتلت المرتبة الرابعة سنة 2019 خلافا عن المرتبة الثامنة سنة 2017 وذلك من ضمن 41 مستثمر في رأس المال .

إن تداعيات جائحة كورونا كان لها تأثير كبير على الوضع الاقتصادي و كان لها كذلك أثر سلبي على أهداف شركة BH تنمية ويظهر ذلك من خلال :  
- انخفاض مستوى الموافقات بـ 22,88 % التي بلغت 39 971 ألف دينار إلى موفى سنة 2020 مقارنة مع سنة 2019.

- زيادة حجم المساهمات المحررة بنسبة 1,3 % مقارنة بسنة 2019 لتصل لمبلغ 31.815,9 ألف دينار .  
- وضع اعتمادات جديدة على ذمة شركة BH تنمية والمتمثلة في موارد BH بنك بمبلغ قدره 24.000 ألف دينار وموارد BH تأمين بمبلغ قدره 4.000 آلاف دينار وموارد MEDI-KA بمبلغ قدره 700 ألف دينار.  
- إنخفاض مستوى الإحالات والدفعات بنسبة 39,7 % من 11 429 ألف دينار سنة 2019 إلى 6 891 ألف دينار سنة 2020 . يفسر هذا الإنخفاض بغض النظر عن المبالغ المحملة على صندوق التطوير واللامركزية الصناعية بإنخفاض في مستوى الإحالات في المجال السياحي بـ 90,5 % من 2 217 ألف دينار سنة 2019 إلى 210 ألف دينار سنة 2020.

- تراجع موارد الإستغلال بنسبة 25,2 % .  
- إرتفاع أعباء الإستغلال بنسبة 5,1 % .  
- تراجع الدخل الخام بنسبة 87,6 % .  
- تراجع الدخل الصافي بنسبة 89,9 %  
- تفاقم المبالغ الغير المستخلصة المحملة على الموارد الذاتية والموارد التي تديرها بنسبة 2,6 %  
- المواصلة في اعتماد إستراتيجية المخصصات والتغطية الكلية للمساهمات في المشاريع التي تشكو صعوبات أو التي انطلقت بصفة متأخرة في بعث المشروع.

كما أن المساهمات الجارية الممولة من رأسمال الشركة أو من الموارد التي تديرها تبلغ إلى غاية 2020/12/31 268 850 ألف دينار مقابل 238 794 ألف دينار إلى غاية 2019/12/31 بنسبة ارتفاع تساوي 6, 12 % .

تطورت شركة BH تنمية في جو تميز بوضعية اقتصادية صعبة تزامنت مع جائحة كوفيد 19 التي كان لها تأثير سلبي على نشاطات الشركة حيث :

- تراجع نسبة العمولة .
- تراجع نسبة الإحالات والمدخيل المتعلقة بها .
- تفاقم نسبة المبالغ الغير المستخلصة.
- ولمعالجة هذه الوضعية ستتولى شركة BH تنمية بمراجعة توجهاتها بالنسبة للخمس السنوات القادمة وذلك بإعطاء أهمية خاصة للمحاور التالية :
- تطوير الإدارة وإجراءات التصرف المتداولة.
- قيادة ومتابعة النشاط على المدى المتوسط.
- تحسين مستوى مردودية الموارد.
- تبني سياسة استثمار حكيمة منسجمة مع إستراتيجيات BH بنك
- وضع إستراتيجية للاستخلاص تتوافق ونشاط شركات رأس مال مخاطر .
- صياغة إجراءات وقائية جبائية لحماية شركة BH تنمية من المخاطر الجبائية مع معالجة النقائص التي تم

تسجيلها في التقرير المعد للغرض.

- صياغة إجراءات قانونية وقائية تتلاءم ومحتوى اتفاقية الشراكة و اتفاقية المساهمة وإعادة بيع .
- وضع آلية مراقبة داخلية تكون متلائمة وإدارة رأس مال مخاطر.
- وضع ميثاق يتعلق بالامتثال للقوانين والتراتيب النافذة وذلك لحماية المؤسسة من كل المخاطر المتعلقة بالتشريعات الجاري بها العمل ومن ضمنها قانون مكافحة الإرهاب ومنع غسل الأموال و «فاتكا» .
- السيطرة على المخاطر بتبني سياسة التصنيف و التخصيص تكون متطابقة مع المعمول به دوليا.
- تبني سياسة تجارية واستراتيجية للاستثمار بالتعاون مع BH بنك مع الأخذ بعين الاعتبار الوسائل والطموحات المنشودة والوضع الاقتصادي و التشريعي سواء تعلق الأمر بإيجاد رؤوس أموال أو بالمساهمات.

شركة BH للإستثمار خاصة



المديرة العامة: السيدة سنية بن فرج العربي

الغرض الاجتماعي: الوساطة بالبورصة

المقر الاجتماعي: نهج الصغير اولاد أحمد، BH تأمين، الطابق الثالث، المركز العمراني الشمالي 1003 تونس

الفاكس : 71 948 512

الهاتف : 31 389 800

رأس مال الحالي (محرر بالكامل)

عدد الأسهم	30000 سهم
القيمة الاسمية	100 د
رأس المال	3000000 د

المساهمة الحالية ل BH بنك :

عدد الأسهم	9000 سهم
المبلغ	900000 د
النسبة في رأس المال	30 %

نظرا لجائحة كورونا ولتردي الأوضاع الإقتصادية بالبلاد سنة 2020، تأثر نشاط شركة BH للإستثمار خاصة على مستوى عمليات الشراء والبيع في البورصة وعمليات الهندسة المالية والتوظيف. فيما يتعلق بنشاط الوساطة بالبورصة فقد حققت BH للإستثمار خلال سنة 2020 قيمة مبادلات

بالسوق تساوي 29,5 مليون دينار. اما بخصوص التصرف في المحافظ ، فقد بلغت قيمة الأصول المتصرف فيها أواخر سنة 2020 مبلغا ماليا يساوي 263,974 مليون دينار مقابل 220,223 مليون دينار سنة 2019 أي بزيادة تقدر بـ 20% ( 43,751 مليون دينار). ويعود هذا التطور الإيجابي إلى نمو عمليات الإكتتاب لدى سيكاف BH رقاع وسيكاف BH رأسملة وذلك بالرغم من الظروف الاقتصادية والصحية الصعبة التي شهدتها البلاد.

وقد نمت الأصول الصافية لسيكاف BH رأسملة بنسبة 160% من 4,478 مليون دينار أواخر 2019 إلى 11,6 مليون دينار أواخر سنة 2020، كما تطورت الأصول الصافية لسيكاف BH رقاع بنسبة 20,73% من 87,94 مليون دينار أواخر 2019 إلى 106,172 مليون دينار أواخر 2020.

من الناحية التنظيمية، تميزت سنة 2020 بـ :

- تدعيم قواعد مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تركيز موقع الواب الجديد للشركة وكذلك المنصة الجديدة للتداول الإلكتروني SEF.
- في إطار تعصير نظام معلومات شركة المقاصة «Tunisie Clearing» وبورصة الأوراق المالية بتونس قامت الشركة بالانتقال إلى المنظومة المعلوماتية الجديدة « CARTHAGO ».

من الناحية المالية بلغ مجموع الأصول 8,367 مليون دينار ومجموع الأموال الذاتية 5,303 مليون دينار ، بينما بلغت الإيرادات التشغيلية سنة 2020 مبلغ 1,107 مليون دينار. أما أعباء الإستغلال فقد بلغت 2,209 مليون دينار بعد تخصيص احتياطات على مساهمات الشركة. وبالتالي فقد سجلت الشركة نتيجة سلبية بـ 734 ألف دينار.

**BH | IMMO****BH | العقارية**

المدير العام : حمدي احمداش

غرض الشركة : تقسيم و تهيئة الأراضي المخصصة لبناء العقارات ثم بيعها و تهيئة 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 -1002تونس البلفيدير.

الهاتف: 71847031 - 71845561 فاكس: 71840912

موقع الواب : [www.sopivelimmobilier.com](http://www.sopivelimmobilier.com)

رأس المال الحالي للشركة : 15000000 د ت

عدد الأسهم	150000 سهم
القيمة الاسمية للسهم	100 د
رأس المال	15000000 د

## المساهمة الحالية ل BH بنك :

عدد الأسهم	44975 سهم
المبلغ	4497500 د
النسبة المئوية	29,984 %

## نتائج السنة المالية 2020:

بلغت إيرادات الاستغلال في 2020 /12/31 مبلغ 6,348 الف دينار مقابل 4 112 الف دينار في سنة 2019 أي بنسبة زيادة قدرها ب 53 بالمائة . بالرغم من النمو المسجل للإيرادات في سنة 2020 فان الشركة قد سجلت هامش ربح ضعيف على مبيعات مشروع سكرة ومنوبة قدرها تباعا ب 3.8 بالمائة و 4.7 بالمائة. ويرجع انخفاض هامش الربح لهذين المشروعين الى أهمية الأعباء المالية وحساب الكلفة التابعة لها. بلغت النتيجة الصافية للشركة في موفى سنة 2020 عجزاً قدره 3.622 الف دينار مقابل نتيجة سلبية قدرها 3.663 ألف دينار في سنة 2019 .

**BH | RECOUVREMENT**

**BH | استخلاص**

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 98-04 بتاريخ 02 فيفري 1998 المتعلق بشركات استخلاص الديون.

رأس المال الحالي (محرر بالكامل)

عدد الأسهم	200000 سهم
القيمة الاسمية	10 د
رأس المال	2000000 د

### المساهمة الحالية ل BH بنك في رأس مال الشركة :

عدد الأسهم	120000 سهم
المبلغ	1200000 د
النسبة	60 %

### شراء وإستخلاص الديون

تمت إحالة 1.177 ملف من طرف BH بنك بتاريخ 30 ديسمبر 2020 بقيمة إسمية للديون قدرها 27.060 أ.د، من بينها 10 ملفات تمثل 60% من الإحالة. وأما في ما يخص استخلاص الديون، فقد تمكنت الشركة في سنة 2020 من استخلاص ما قيمته 1.401 أ.د مقابل 2.009 أ.د في سنة 2019 ، مما رفع القيمة الجمالية للديون المستخلصة من 22.044 أ.د في أواخر سنة 2019 إلى 23.445 أ.د بتاريخ 31 ديسمبر 2020.

في ما يلي تحليل محفظة الديون المحالة إلى شركة BH استخلاص:

محفظة الديون	عدد الملفات	النسبة من المبلغ الجملي المحال
في طور النزاعات	2.622	47,02 %
في طور التسوية القضائية	55	11,97 %
في طور الفلسة او التصفية او الاحالة	126	35,08 %
محزر في شأنها محاضر عجز	143	1,86 %
مؤسسات غير موجودة	22	0,50 %
ملفات خالصة ومغلقة نهائيا	135	3,57 %
<b>المجموع</b>	<b>3.103</b>	<b>100%</b>

من مجموع الديون المحالة يوجد 10 ملفات تمثل ديونها نسبة 43% من محفظة الديون.

## نتائج الشركة لسنة 2020

فيما يخص إيرادات الشركة للسنة المحاسبية 2020، فكانت في حدود 1.377 أ.د مقابل 2.091 أ.د في سنة 2019.

سجلت أعباء الشركة في 31 ديسمبر 2020 انخفاضا حيث استقرت في حدود 1.290 أ.د مقابل 1.511 أ.د نهاية سنة 2019.

أما نتيجة الاستغلال لسنة 2020 فكانت في حدود 91 أ.د ، مقابل 778 أ.د سنة 2019 ، كما سجلت النتيجة المحاسبية الصافية أرباحا قدرت ب 86 أ.د بعنوان سنة 2020 مقابل 581 أ.د أواخر سنة 2019.

## شركة التكنولوجيا و الطباعة و صنع دفاتر الصكوك « ستيماك »



المدير العام : السيد محمد الهادي بومييزة

الغرض الاجتماعي : صنع دفاتر الشيكات وعمليات التصنيع والطباعة والنشر والاستهلاك وجميع الأدوات اللازمة للصيانة.

المقر الاجتماعي : 17 نهج المقاولين-2035 الشرقية 2.

الهاتف : 70836673 / 70836672 (216) الفاكس : 70836655 (216)

رأس المال الحالي (محرر بالكامل)

عدد الأسهم	140000 سهم
القيمة الاسمية	10 د
رأس المال	1400000 د

المساهمة الحالية لBH بنك في راس مال الشركة :

عدد الأسهم	42000 سهم
المبلغ	420000 د
النسبة	30 %

شهدت سنة 2020 ظهور وباء كورونا الذي تسبب في تراجع في حجم التداول وأثر سلبا على جميع أنشطة الشركة وخاصة ارتفاع أسعار الورق.

ولمعالجة هذه الازمة ، اتخذت الشركة سلسلة من الإجراءات أهمها :  
الحفاظ على مستوى نشاط الطباعة  
الحفاظ على مستوى نشاط تشخيص دفاتر الشيكات  
تعزيز أعمال الطباعة مع BH بنك في نطاق عملية تأزر المجمع  
مراجعة أسعار المواد المطبوعة ودفاتر الشيكات.  
إطلاق إجراءات الإنهاء الودي للعقود التي تعاني خسارة.  
دراسة المشاركة في رأس مال الشركة من طرف شريك خاص من أجل تطوير نشاط الطباعة وتطوير الجزء الرقمي مثل إرسال المستندات إلكترونيا، والخزنة الإلكترونية،  
تراجع حجم التداول من 5,864 م د في 2019/12/31 إلى 4,612 م.د في 2020/12/31، بانخفاض قدره 21% عن العام المالي 2019.  
في السنة المالية 2020، حققت أعمال الطباعة مبيعات بلغت 524 م. د مقارنة بـ 406 م.د في 2019، مسجلة زيادة قدرها 118 م د او 29 بالمائة.  
وحققت أعمال تشخيص الشيكات مبيعات بلغت 1524 م د في سنة 2020 مقابل 1480 م.د، في سنة 2019 مسجلة زيادة طفيفة بلغت 3 بالمائة  
وحققت أعمال الطي والبريد مبيعات بلغت 2113 م د في سنة 2020 مقارنة بـ 3177 م.د أي بتراجع قره 33 بالمائة .  
ويرجع هذا الانخفاض أساسا إلى الغاء العقد مع بنك الأمان.

### تميزت السنة المالية 2020 بمؤشرات أهمها ما يلي :

- انخفاض إجمالي الأصول من 4774 م. د إلى 4365 م. د، بانخفاض قدره 409 م.
- انخفضت الأصول الثابتة من 865 م.د إلى 697 م. د. بانخفاض قدره 168 م. د. أو 19%.
- انخفضت الأصول المتداولة بمقدار 241 م. د أو ما نسبته 6.2% من 3908 م. د إلى 3.667 م.
- انخفضت المبيعات بمقدار 1252 م. د أو 21% من 5864 م. د سنة 2019 إلى 4612 م د السنة الحالية.
- ارتفعت مصاريف الاستغلال من 4992 م.د إلى 6094 م د، بزيادة قدرها 1102 م. د أو 18%
- تراجعت النتيجة الصافية من 617 ا د سلبي إلى 646 ا د سلبي أي بنسبة 18%

### آفاق الشركة لسنة 2021

تتوقع الشركة الإجراءات التالية:  
تعزيز الخدمة التجارية.  
إعادة تنظيم موظفي الشركة  
تحسين نشاط الطباعة من خلال تاهيل بعض الآلات أو اقتناء آلات جديدة.  
دراسة شراكة مع شركة تكنولوجيا المعلومات لتنفيذ حل إلكتروني آمن: والذي يتكون من تنفيذ حل لعدم الطابع الجوهري للحل التحريري من خلال اعتماد إجراء التوقيع الإلكتروني.  
تجديد تحسين إدارة نظام المعلومات.

## بنك تونس الخارجي (الاتحاد التونسي للبنوك سابقا)



الرئيس المدير العام : السيدة ليليا مؤدب

المدير العام المكلف : السيد مراد بكار

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 الحالي (محرر بالكامل)

عدد الأسهم	1765896 سهم
القيمة الاسمية	15,24 أورو
رأس المال	26912255,04 أورو

## المساهمة الحالية لـ BH بنك في رأس مال الشركة :

عدد الأسهم	603507 سهم
المبلغ	9197446,68 أورو
النسبة المئوية	34,18 %

تميزت السنة المالية 2020 بما يلي:

انجاز عملية الترفيع في رأس المال بمبلغ 5.000.000,08 أورو ليرتفع من 21.912.254,88 أورو الى 26.912.255,04 أورو.

- الإنتاج الجديد الارتباطات الموازنة بما يزيد عن ضعف ما كان عليه في عام 2019

- زيادة بنسبة % 10.1 في جمع موارد العملاء على الرغم من جائحة الوباء

- تراجع صافي الدخل المصرفي بنسبة % 21.9 ، ويرجع ذلك بشكل خاص إلى:

الطبيعة المحدودة للالتزامات في سنة 2019

الحاجة إلى منح قروض PGE (قروض مضمونة من الدولة) بسعر التكلفة في عام 2020 ، لدعم المؤسسات .

انخفاض النشاط الناجم عن الوباء

انخفاض بنسبة 2.2 % في تكاليف الاستغلال بفضل تكاليف التشغيل ( نسبة انخفاض بـ 20.9 % )

الانخفاض الكبير في تكلفة المخاطر مقارنة بالسنوات السابقة

دخل استثنائي بقيمة 1.8 مليون يورو بعد بيع عقار غير تشغيلي  
انخفاض كبير في العجز بنتيجة صافية بنحو 4 مليون يورو ، وهو أدنى مستوى منذ عام 2012

في نهاية عام 2020 ، تطابقت كل النسب التنظيمية للشركة مع المتطلبات التنظيمية للقطاع المصرفي

### الشركة العصرية للتسديد:



المسؤول المشرف على عملية التصفية : السيد سمير المسالي

الغرض الاجتماعي : التصرف في الصناديق المشتركة للديون وتمثيلها لدى الغير.

المقر الاجتماعي : فضاء تونس - موندليزير

رأس المال الحالي (محرر بالكامل)

عدد الأسهم	5000 سهم
القيمة الاسمية	100 د
رأس المال	500000 د

المساهمة الحالية لـ BH بنك في رأس مال الشركة :

عدد الأسهم	4994 سهم
المبلغ	499400 د
النسبة المئوية	99,88 %

الوضعية القانونية للشركة : لشركة في حالة تصفية

نشاط الشركة لسنة 2020:

حققت الشركة نتيجة صافية سلبية بلغت 26 ألف دينار وبلغت بذلك الخسائر المتراكمة 811 ألف دينار في سنة 2020 .

تعتبر الشركة في حالة حل وتصفية اعتبارًا من نوفمبر 2017. ولا يمكنها تصفية الشقوق الثلاث التي تمتلكها بسعر معقول مما يمكن أن يساعدها على استرداد جزءًا كبيرًا من خسائرها المتراكمة نظرا لان العروض التي تلقتها الشركة أقل بكثير من سعر السوق. يستمر المصفي في البحث عن أفضل فرصة ممكنة للتصفية.

الشركات الخارجه محيط التجميع خلال سنة 2020.



شركة سيكاف BH بنك للرقاع:

المدير العام : السيد لطفي بن حمودة

الغرض الاجتماعي : هدفها الوحيد ادارة محفظة من السندات الرقاعية من خلال استخدام اموالها الذاتية.

خلفية الانشاء :

قبل التغييرات العميقة في البيئة النقدية والمالية التي تميزت بالهولمة والمنافسة ولغاية تنويع انشطتها و تعزيز مكانتها في النظام المصرفي والمالي، انشأ BH بنك في جوان 1997 شركة رأس المال متغير من النوع الرقاعي برأس مال اولي ب 500.000 دينار ومنذ سنة 2002 تم نقل ادارة نشاط شركة سيكاف BH بنك للرقاع الى شركة BH للاستثمار.

المقر الاجتماعي : مبنى تأمينات سليم – المركز العمراني الشمالي – 1002 تونس

الفاكس : 71948512

الهاتف : 31389800

الاطار القانوني : القانون رقم 88-92 بتاريخ 2 اوت 1988 والتشريعات اللاحقة

رأس المال ا في نهاية سنة 2020

عدد الأسهم	1017866 سهم
القيمة الاسمية	100 د
رأس المال	101786600 د
قيمة التصفية	104,903 د

المساهمة الحالية ل BH بنك في راس مال الشركة :

عدد الأسهم	146972 سهم
المبلغ	14697200 د (اسمية)
النسبة المئوية	18,48 %

نشاط الشركة لسنة 2020

بلغت الأصول الصافية لسيكاف BH رقاغ سنة 2020 قيمة 106,172 مليون دينار بزيادة تساوي 27,66 % مقارنة بسنة 2019، كما سجلت نسبة مردودية تساوي 5,37 % مقابل معدل قطاعي يساوي 5,08 %.

تحصلت سيكاف BH بنك للرقاع للسنة الثانية على التوالي جائزة « LIPPER FUND AWARD 2020 » لشمال افريقيا والشرق الأوسط.

في 31 ديسمبر 2020 ومن الناحية المالية بلغ مجموع الأصول 106,766 مليون دينار،

بينما بلغت الإيرادات التشغيلية 5,711 مليون دينار، وأعباء الإستغلال 628 ألف دينار.

في 31 ديسمبر 2020 بلغ الربح الصافي 5,247 مليون دينار.

شركة BH بنك للأسئلة :



المدير العام : السيد لطفي بن حمودة

**الغرض الاجتماعي :** شركة استثمار ذات رأس مال متغير يهدف الى ادارة محفظة الاوراق المالية من خلال استخدام اموالها الذاتية

**خلفية الانشاء، البادئ للمشروع :**

ادت الخبرات والموارد المالية وشبكة الفروع المتاحة لـBH بنك من جهة والاطار القانوني من ناحية اخرى بـBH بنك لانشاء فروع لتطوير منتجات جديدة وبالتالي، بادر البنك بانشاء شركة BH بنك للأسئلة في سنة 1994 وهي شركة استثمارية ذات رأس مال متغير وبلغ رأس المال عند التكوين 500.000 دينار.

**المقر الاجتماعي :** مبنى تأمينات سليم – المركز العمراني الشمالي – 1003 تونس

الفاكس : 71948512

الهاتف : 31389800

**الاطار القانوني :** القانون رقم 2001-83 بتاريخ 24 جويلية 2001 المتعلق باصدار قانون تعهدات للاستثمار الجماعي والنصوص الترتيبية اللاحقة.

رأس المال في آخر سنة 2020

عدد الأسهم	350192 سهم
القيمة الاسمية	100 د
رأس المال	35019200 د
قيمة التصفية	33,127 د

## المساهمة الحالية لـBHLبنك في راس مال الشركة :

عدد الأسهم	110110 سهم
المبلغ	11011000 د (اسمية)
النسبة المئوية	31,44 %

## نشاط الشركة لسنة 2020

- بالرغم من تردي الأوضاع الإقتصادية بالبلاد سنة 2020 و تفشي جائحة كورونا تمكن أعوان BH بنك للأستثمار من تنشيط الاكتتاب في شركات الأستثمار التابعة للبنك. اذ شهدت الأصول الصافية لسيكاف BH رأسملة تطورا مهما من 4,478 مليون دينار آخر 2019 إلى 11,6 مليون دينار آخر 2020 أي بنسبة تساوي %160 . وقد تمكنت من تحقيق نسبة مردودية تساوي %5,42 سنة 2020 مقابل %3,95 سنة 2019 .

- في 31 ديسمبر 2020 ومن الناحية المالية بلغ مجموع الأصول 12 مليون دينار ، بينما بلغت الإيرادات التشغيلية 424 ألف دينار، وأعباء الإستغلال 72 ألف دينار.

- في 31 ديسمبر 2020 بلغ الربح الصافي 340 ألف دينار .



**التقرير العام و الخاص  
لمراقبي الحسابات حول  
القوائم المالية المجمعة  
المختومة في 2020-12-31**



Expert-comptable inscrit au tableau  
de l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie  
Espace Tunis Immeuble F. Bureau 3.2.  
Mont-plaisir – Tunis - Tunisie  
Tél. : (216) 71 904 054 Fax. : (216) 71 904 053



**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 2020

السيدات والسادة المساهمون - مجمع BH BANK

### 1-التقرير حول القوائم المالية المجمعة

#### 1.الرأي المتحفظ

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندت لنا من الجلسة العامة، قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لمجمع BH BANK والتي تتكون من الموازنة كما في 31 ديسمبر 2020 وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المختومة بذات التاريخ، بالإضافة إلى إفصاحات حول القوائم المالية تحتوي على ملخص للسياسات المحاسبية الهامة وعلى بيانات تفسيرية أخرى. وتبرز هذه القوائم المالية المجمعة أموالا ذاتية وخصوما بلغ مجموعها 13 129 605 ألف دينار، و نتيجة مجمعة إيجابية للسنة المحاسبية بلغت 73 065 ألف دينار.

وفي رأينا، وباستثناء انعكاسات التحفظات الواردة بالفقرة «أساس الرأي المتحفظ» فإن القوائم المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة حقيقية وعادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، عن المركز المالي لمجمع BH BANK كما في 31 ديسمبر 2020 ونتيجة نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية.

#### 2.أساس الرأي المتحفظ

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

ونحن مستقلون عن مجمع BH BANK طبقا لقواعد السلوك الأخلاقي وآداب المهنة المعتمدة في البلاد التونسية ذات الصلة بمراجعتنا القوائم المالية. كما وفينا أيضا بمتطلبات قواعد السلوك الأخلاقي وآداب المهنة الأخرى طبقا لتلك القواعد. و نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا المتحفظ.

## 1.2. حدّت الصعوبات التالية من نطاق الأعمال التي قمنا بها بالشركة الأم BH BANK:

- عدم توفّر قوائم مالية محيّنة ومدققة من مراجعي حسابات أو غياب ترقيم صادر عن وكالات مختصة بالنسبة لبعض حرفاء البنك الذين يتجاوز سقف تعهداتهم لدى القطاع البنكي تباعا مبلغ خمس ملايين دينار أو خمس وعشرون مليون دينار حسب ما نصّ عليه منشور البنك المركزي عدد 24-91 الصادر بتاريخ 17 ديسمبر 1991، المنقح والمتمّم بالمنشورات اللاحقة،

- عدم توفر جرد شامل للضمانات وعدم توفر اختبارات تقييم مستقلة ومحيّنة لبعض الضمانات المعتمدة من قبل البنك،

- غياب بيانات تفصيلية مستخرجة آليا من النظام المعلوماتي لإيرادات البنك حسب الحرفاء، مما يحدّ من اجراءات التثبيت من الإيرادات والمبالغ المستحقة المرتبطة بها والإيرادات الغير مستخلصة في الآجال والتي تستوجب التأجيل، ويرتبط التأثير المحتمل لهذه الملاحظات على القوائم المالية المجمعة بنتائج أعمال التبرير المستوجب القيام بها.

2.2. لم يتمّ وضع إجراءات مناسبة تمكّن من متابعة وتبرير 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 تبريرها كلياً، لم يتمّ تأكيدها من قبل مصالح وزارة المالية. كما انه لم يتمّ تصنيف القروض التي تمّ إسنادها ضمن هذا الإطار وذلك طبقاً لقواعد الحيطة الجاري بها العمل.

ولا يمكن تقدير التأثير المحتمل لهذه الملاحظات على القوائم المالية المجمعة في تاريخ اصدار تقريرنا هذا.

## 3.2. حدّت الصعوبات التالية من نطاق أعمال تدقيق القوائم المالية المجمعة التي قمنا بها:

- اعتمد المجمع لدى التقييم بالمعادلة لمساهمته في بنك تونس الخارجي TFBANK على قوائم مالية لسنة 2020 قبل عرضها على مراقب حسابات بنك تونس الخارجي. ولا يمكننا تقدير التأثير المحتمل على القوائم المالية المجمعة لمجمع BH BANK لسنة 2020 إذا ما تمّ التقييم بالمعادلة اعتمادا على القوائم المالية المدققة لهذه المساهمة،

- تم اعتماد حزمات تجميع (liasses de consolidation) غير مراجعة من طرف مراقبي حسابات شركات BH LEASING و BH Invest و BH SICAF و BH IMMO.

ومن جهة أخرى، لم نتوصل بتقارير مراقبي حسابات شركات BH LEASING و BH IMMO و BH PRINT حول القوائم المالية لسنة 2020.

ولا يمكننا تقدير التأثير المحتمل لكل فارق في القوائم المالية الفردية لهذه الشركات على القوائم المالية المجمعة لمجمع BH BANK لسنة 2020.

## 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 تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك المسائل. وتمثل النقاط التالية، وفقاً لحكمنا المهني، مسائل للتدقيق الأساسية التي يجب الإبلاغ عنها في تقريرنا:

## 1.3. تقييم مخاطر القروض وتغطية التعهدات

## مسألة التدقيق الأساسيّة

يتعرض BH بنك 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 تساوي أو تتجاوز 3 سنوات.

من جهة أخرى، يقوم البنك بتكوين مدخرات جماعية لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية والتعهدات التي تتطلب متابعة خاصة (الأصناف 0 و1) عملا بمقتضيات المنشور عدد 01 لسنة 2021. إنّ قواعد تقييم الالتزامات والمخاطر المتصلة بها وقواعد تحديد المدخرات المستوجب تكوينها مفصلة ضمن الإفصاح عدد 2.2 «قواعد تقييم الالتزامات». بالإضافة إلى ذلك، فإن النقاط المذكورة في فقرة «أساس الرأي المتحفظ» شكلت حدًا لنطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

لقد اعتبرنا أن تقييم مخاطر القروض وتغطية التعهدات تمثل مسألة أساسية في التدقيق نظرا لأهمية التعهدات بذمة الحرفاء، والتي بلغت في نهاية السنة المحاسبية 105 227 ألف دينار صافية من المدخرات والفوائد المؤجلة، البالغة تباعا 1 408 257 ألف دينار 305 040 ألف دينار.

حيث أن تصنيف الاعتمادات وتقييم الضمانات المقبولة يعتمد على معايير تقييم نوعية وكمية تتطلب درجة عالية من التقدير حسب الحكم المهني للمدقق.

## الإجراءات المعتمدة

لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة الداخلية للبنك المتعلق بتحديد وتقييم مخاطر القروض. وشملت أعمال المراقبة التي قمنا بها أساسا:

- تقييم نجاعة نظام الرقابة الداخلية فيما يتعلّق بتحديد وتقييم مخاطر القروض وتصنيف التعهدات وتغطية المخاطر وتأجيل الفوائد؛

- مطابقة المنهجية المعتمدة من طرف 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 المجمعة.

### 2.3. تسجيل إيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج

#### مسألة التدقيق الأساسية

بلغت إيرادات القروض والعمولات المسجلة ضمن نتائج سنة 2020 مبلغ قدره 1 158 869 ألف دينار (ما يعادل 90 % من مجموع إيرادات الاستغلال البنكية).

ويبرز الإيضاح حول القوائم الماليّة رقم 3.2 الطرق المعتمدة في احتساب إيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج. هذا وكما بيّنا ذلك بفقرة «أساس الرأي المتحفظ» فإنّ غياب بيانات تفصيليّة لإيرادات البنك حسب الحرفاء قد حدّت من نطاق الأعمال التي قمنا بها.

ويمثل إدراج الفوائد والعمولات أمرا رئيسيا للتدقيق بسبب أهمية هذا البند، وبالنظر لارتباط إيرادات البنك بنسب الفائدة سارية المفعول وبالعمولات المعتمدة وجداول استخلاص القروض.

#### الإجراءات المعتمدة

لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة الداخليّة للبنك والمتعلق بتسجيل إيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج وشملت أعمال الرقابة التي قمنا بها أساسا:

- تقييم للنظام المعلوماتي باعتبار الإدماج الآلي للإيرادات ضمن المحاسبة؛
- امتثال البنك لأحكام المعيار المحاسبي عدد 24 والمتعلق "بالتعهدات والإيرادات ذات الصلة في المؤسسات البنكية"؛
- تقييم السياسات والإجراءات والضوابط في الاعتراف بالإيرادات وتسجيلها؛
- موثوقية الطرق المعتمدة في تأجيل الفوائد؛
- تطبيق إجراءات تحليلية بشأن تطور الفوائد والعمولات وفقا لمؤشرات نشاط البنك، سياسات التسعير والقوانين المتعلقة بها؛
- التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة.

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

#### مسألة التدقيق الأساسية

يبرز الإيضاح حول القوائم الماليّة عدد 4.2، القواعد المتعلّقة بالاعتراف برقاغ الخزينة القابلة للتنظير (BTA) وطرق عرضها ضمن القوائم الماليّة للبنك. ويعتمد تصنيف رقاغ الخزينة القابلة للتنظير ضمن محفظة سندات الاستثمار أو ضمن محفظة السندات التجاريّة على سياسة السيولة المعتمدة من طرف البنك.

بلغت قيمة محفظة سندات الخزينة القابلة للتنظير 1 233 836 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2020. وقد أدّى تطبيق سياسة السيولة المذكورة أعلاه إلى عرض قيمة 1 170 830 ألف دينار منها ضمن محفظة سندات الاستثمار «AC05» وعرض جزء آخر بقيمة 63 006 ألف دينار ضمن محفظة السندات التجارية «AC04».

وبالنظر للطبيعة الجوهرية للقيمة الجارية لرقاغ الخزينة القابلة للتنظير والإعتماد على فرضيّات 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 الداخليّة للبنك والمتعلق بتسجيل محفظة السندات وتقييمها وشملت أعمال المراقبة التي قمنا بها أساساً:
- الامتثال لأحكام المعيار المحاسبي رقم 25 المتعلق بمحفظة الأسهم في المؤسسات البنكية؛
- تقييم سياسة السيولة بالبنك وتأييدها 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 لفت النظر

- دون الرجوع في رأينا المتحفظ المضمن بالفقرة السابقة، نلفت انتباهكم الى النقاط التالية:
- يفضّل الإيضاح عدد 4 «الأحداث الهامة للسنة المتعلقة بجائحة كوفيد 19»، أهمّ هذه الأحداث والتدابير التي اتخذها البنك في هذا الصدد، لاسيما عند تقييم انعكاسات هذه الوضعية على أنشطة البنك خلال سنة 2020، وخاصّة المعالجة المحاسبية المخصّصة لتأجيل أقساط القروض المسندة للمهنيين والمؤسسات والأفراد طبقاً لما ورد في مناشير البنك المركزي عدد 06-2020 و 07-2020 و 08-2020.
  - عرفت طريقة تحديد المدخرات الجماعية لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية والتعهدات التي تتطلب مراقبة خاصة (صنف 0 و 1)، كما تمّ تعريفها ضمن المشور 24-91، مراجعة طبقاً لما أقره منشور البنك المركزي عدد 01-2021.
  - وقد تمّ في نهاية السنة المحاسبية 2020، تطبيق هذه الطريقة الجديدة بصفة مستقبلية ودون أثر رجعي. وانجر عنها تسجيل مخصصات إضافية بمبلغ 13 756 ألف دينار ليرتفع الرصيد المتراكم للمدخرات الجماعية في نهاية السنة المحاسبية إلى 108 413 ألف دينار.
  - بلغت تعهدات المؤسسات العمومية تجاه البنك في تاريخ 31 ديسمبر 2020، ما يناهز 1 257 857 ألف دينار. وقد تمّ تخصيص مدخرات بمبلغ قدره 1 157 ألف دينار وتسجيل إيرادات مؤجلة بـ 2 727 ألف دينار بهذا العنوان. ومن ناحية أخرى، لم يتم تخصيص مدخرات بعنوان التعهدات غير المكفولة بضمانات كافية لمؤسسات عمومية أخرى تعاني من مشاكل مالية.

وبرّر البنك هذا الإجراء بالطابع الاستراتيجي للأنشطة هذه المؤسسات وبالالتزام الضمني للدولة لضمان استقرارها المالي.

- في إطار تقييم المخاطر في تاريخ ختم القوائم المالية لسنة 2020، بلغت المخاطر الصافية على مجموعة شركات في تاريخ 31 ديسمبر 2020 ما قيمته 114 914 ألف دينار. إلا ان تعهدات هذه المجموعة التي تشهد صعوبات مالية تمّ تصنيفها ضمن التعهدات الجارية اعتباراً للأفاق الايجابية لبرنامج اعادة الهيكلة الذي هو بصدد الانجاز.

- كما تم التنصيص عليه ضمن التقرير العام لمراقب حسابات شركة BH Equity، حول القوائم المالية لسنة 2020، يتم تقييم المساهمات في تاريخ الختم المحاسبي وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة التونسي 7 بقيمتها الاستعمالية (سعر التداول بالبورصة بالنسبة للمساهمات المدرجة بالبورصة والقيمة الصحيحة المحاسبية للتوظيفات طويلة الأجل). غير أنّ احتساب القيمة المحاسبية للمساهمات تمّ على اساس قوائم مالية ترجع الى سنة 2019 وما قبلها في غياب قوائم مالية محيّنة مختومة في 31 ديسمبر 2020.

- كما تمّ التنصيص عليه ضمن التقرير العام لمراقب حسابات شركة SICAV-BH CAPITALISATION، حول القوائم المالية لسنة 2020:

- لا تقوم شركة BHC بتسجيل الفوائد المدينة محاسبياً إلا في تاريخ قبضها. مما ينجر عنه فوارق بين

الفوائد المقبوضة فعليا والفوائد الجارية. ومن ناحية أخرى لا تقوم الشركة بتقييم اليومي للفوائد، - بلغت الاستعمالات في الأوراق المالية 41,74 % من مجموع الأصول، متجاوزة بذلك سقف 50 بالمائة الذي تم ضبطه من خلال الفصل 02 من الامر عدد 2278-2001 المؤرخ في 25 سبتمبر 2001، - بلغت الاستعمالات في السيولة وما يعادلها في 31 ديسمبر 2020 نسبة 28,39 % من مجموع الاصول، متجاوزة بذلك سقف 20 بالمائة الذي تم ضبطه من خلال الفصل 02 من الامر عدد 2278-2001 المؤرخ في 25 سبتمبر 2001، - كما تم التنصيص عليه ضمن التقرير العام لمراقب حسابات شركة SICAV-BHO ، حول القوائم المالية لسنة 2019 :

- تم اعتماد طريقة جديدة لتقييم محفظة السندات الرقاعية والأوراق المالية المماثلة لها، تبعا للتوصيات المضمنة في محضر الاجتماع الذي عُقد في 29 أوت 2017 بمبادرة من وزارة المالية

وبحضور مختلف الأطراف المعنية. إن هذه المعالجة المحاسبية، التي يتم تطبيقها بصفة غير رجعية والتي ينجر عن اعتمادها عدم تجانس في طرق تقييم محفظة السندات الرقاعية والأوراق المالية المماثلة لها، يجب أن تصادق عليها من قبل الطرف المخول لاعتماد المعايير المحاسبية.

- بلغت استعمالات شركة SICAV-BHO نسبة 14,97 % من مجموع أصولها، في الأوراق المالية الصادرة عن BH BANK ، متجاوزة بذلك سقف 10 بالمائة الذي تم ضبطه من خلال الفصل 29 من مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي.

- بلغت الاستعمالات في السيولة وما يعادلها في 31 ديسمبر 2020 نسبة 30,51 % من مجموع الاصول، متجاوزة بذلك سقف 20 بالمائة الذي تم ضبطه من خلال الفصل 02 من الامر عدد 2278-2001 المؤرخ في 25 سبتمبر 2001،

## 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 تأكيد 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 جوهرية بصورة أو بأخرى.

وإن استنتجنا استنادا إلى الأعمال التي قمنا بها على أن هناك أخطاء جوهرية، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا.

قمنا بالتثبت في المعلومات المالية عن حسابات البنك الواردة في التقرير السنوي لمجلس الإدارة حول تصرف مجمع BH BANK لسنة 2020 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 مساقات الإفصاح المالي في مجمع البنك.

## 7. مسؤوليات مراقبي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية المجمعة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية المجمعة ككل خالية من خطأ جوهري سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. ويعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، 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 جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية المجمعة. وكجزء من المراجعة طبقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة بتونس، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشكّ المهني في جميع مراحل المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية المجمعة وتقديرها سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

ويعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات 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 مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة مجمع البنك على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يكون مطلوباً منا لفت الانتباه 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 عرضاً عادلاً. 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 زدنا أيضاً الإدارة والمكلفين بالحوكمة ببيان يفيد أننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعندما يكون ذلك منطبقاً، 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 الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة 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 والترتيبية 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 واعداد القوائم المالية المجمعة. في هذا الصدد، نذكر أن مسؤولية تصميم وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وكذلك المراقبة الدورية لفعاليتها 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 31 مارس 2021

### مراقبي الحسابات

عن/ CWT  
وليد التليلي

عن/ Consulting and Financial Firm  
وليد بن عياد

الموازنة المجمعة  
السنة المحاسبية المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2020  
(الوحدة : ألف دينار)

31/12/2019 (تمّ نشره)	31/12/2019 (معاد بيانه)	31/12/2020	الإفصاح	الأصول
349 550	349 550	188 287	1	الخزانة و أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية
209 887	158 536	160 601	2	مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية
9 936 984	9 988 335	10 105 227	3	مستحقات على الحرفاء
355 197	355 197	307 868	4	محفظه السندات التجارية
1 456 294	1 456 294	1 813 905	5	محفظه الاستثمار
20 953	20 953	13 975	-	سندات مقحمة بالمعادلة
143 961	143 961	148 723	6	الأصول الثابتة
373 653	373 653	365 226	7	أصول أخرى
1 775	1 775	1 050	-	الفارق الصافي للإقتناء
27 162	27 162	24 743	-	أصول لضرائب مؤجلة
<b>12 875 416</b>	<b>12 875 416</b>	<b>13 129 605</b>		<b>مجموع الأصول</b>

				الخصوم
-	-	-		البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية
2 486 294	2 486 294	1 957 188	8	ودائع و أموال المؤسسات البنكية و المالية
6 822 264	6 822 264	7 092 129	9	ودائع و أموال الحرفاء
1 826 005	1 826 005	1 937 397	10	إقتراضات و موارد خصوصية
581 082	581 082	878 428	11	خصوم أخرى
19 490	19 490	19 490	-	خصوم لضرائب مؤجلة
<b>11 735 135</b>	<b>11 735 135</b>	<b>11 884 632</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
<b>137 742</b>	<b>137 742</b>	<b>171 526</b>		<b>حقوق الأقلية</b>

				الأموال الذاتية
238 000	238 000	238 000		رأس المال
625 748	625 748	762 382		الإحتياطيات المجمعة
138 791	138 791	73 065		النتائج المجمعة
<b>1 002 539</b>	<b>1 002 539</b>	<b>1 073 447</b>	12	<b>مجموع الأموال الذاتية</b>
<b>12 875 416</b>	<b>12 875 416</b>	<b>13 129 605</b>		<b>مجموع الخصوم و الأموال الذاتية</b>

(\* ) معطيات 2019 معاد بيانها لغرض المقارنة فقط.

جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة  
السنة المحاسبية المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2020  
(الوحدة : ألف دينار)

31 ديسمبر 2019 (تمّ نشره)	31 ديسمبر 2019 (معاد بيانته)	31 ديسمبر 2020	الإفصاح	
<b>الخصوم المحتملة</b>				
691 866	691 866	635 156	13	<b>ضمانات و كفالات مقدّمة</b>
25 799	25 799	22 361		- لفائدة المؤسسات البنكية والمالية
666 067	666 067	612 795		- لفائدة الحرفاء
356 411	356 411	358 327		<b>إعتمادات مستنديّة</b>
1 350 718	1 350 718	1 350 718		<b>أصول أخرى مقدّمة كضمان</b>
2 398 995	2 398 995	2 344 201		<b>مجموع الخصوم المحتملة</b>
<b>التعهدات المقدّمة</b>				
373 204	373 204	231 574	13	<b>تعهدات التمويل المقدّمة</b>
-	-	-		- لفائدة المؤسسات البنكية والمالية
373 204	373 204	231 574		- لفائدة الحرفاء
15 144	15 144	13 574		<b>تعهدات على السندات</b>
15 144	15 144	13 574		- مساهمات غير محرّرة
-	-	-		- سندات للقبض
388 348	388 348	245 148		<b>مجموع التعهدات المقدّمة</b>
<b>التعهدات المقبولة</b>				
20 768	20 768	569	14	<b>تعهدات التمويل المقبولة</b>
1 408 235	1 408 235	1 441 560	15	<b>ضمانات مقبولة</b>
-	-	-		- ضمان الدولة
17 420	17 420	44 187		- من المؤسسات البنكية والمالية
1 390 815	1 390 815	1 397 373		- من الحرفاء
1 429 003	1 429 003	1 442 129		<b>مجموع التعهدات المقبولة</b>

(\* ) معطيات 2019 معاد بيانها لغرض المقارنة فقط.

قائمة النتائج المجمعة  
سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2020  
(الوحدة : ألف دينار)

31 ديسمبر 2019 (تمّ نشره)	31 ديسمبر 2019 (معاد بيانه)	31 ديسمبر 2020	الإفصاح	
1 302 122	1 302 122	1 292 707		<b>إيرادات الاستغلال البنكي</b>
952 565	952 565	933 224	16	فوائد دائنة و مداخيل مماثلة
216 758	216 758	225 645	17	عمولات دائنة (في شكل إيرادات)
65 912	65 912	44 342	18	ارباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
66 887	66 887	89 496	19	مداخيل محفظة الإستثمار
(777 321)	(777 321)	(732 854)		<b>أعباء الإستغلال البنكي</b>
(682 310)	(682 310)	(627 148)	20	فوائد مدينة و أعباء مماثلة
(84 106)	(84 106)	(96 981)	-	أعباء على تحقق الضرر في عمليات التأمين
(10 905)	(10 905)	(8 725)	-	عمولات مدينة
524 801	524 801	559 853		<b>النّاتج البنكي الصافي</b>
(97 213)	(97 213)	(192 656)	21	مخصصات للمدخرات و نتيجة تصحيح القيمة على المستحقات، خارج الموازنة و الخصوم
(5 564)	(5 564)	(2 328)	22	مخصصات للمدخرات و نتيجة تصحيح القيمة على محفظة الإستثمار
17 481	14 616	7 671	23	إيرادات إستغلال أخرى
(127 401)	(127 401)	(124 096)	-	مصاريف الأعوان
(65 410)	(62 545)	(68 610)	-	أعباء الاستغلال العامّة
(16 407)	(16 407)	(21 208)	-	مخصّصات الاستهلاكات و المدخرات على الأصول الثابتة
230 287	230 287	158 626		<b>ناتج الاستغلال</b>
(2 374)	(2 374)	(3 415)	-	حصة النتيجة المتأتية من الشركات المقحمة بالمعادلة
(187)	(187)	47	24	رصيد ربح/خسارة متأتي من عناصر أخرى عادية
(77 099)	(77 099)	(50 492)	25	آداءات على الأرباح
150 627	150 627	104 766		<b>نتيجة الانشطة العادية</b>
(6 406)	(6 406)	(22 556)	-	رصيد ربح/خسارة متأتي من عناصر أخرى غير عادية
(5 430)	(5 430)	(9 145)	-	الحصة في الأرباح العائدة إلى الأقلية
138 791	138 791	73 065		<b>النتيجة الصافية للفترة المحاسبية</b>
-	-	-	-	تغييرات محاسبية
138 791	138 791	73 065		<b>النتيجة الصافية إثر التغييرات المحاسبية</b>

(\* ) معطيات 2019 معاد بيانها لغرض المقارنة فقط.

جدول التدفقات النقدية المجمعة  
سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2020  
(الوحدة : ألف دينار)

سنة 2019 (تم نشره)	سنة 2019 (معاد بيانه)	سنة 2020	الإفصاح
<b>أنشطة الاستغلال</b>			
1 178 403	1 178 403	1 169 554	- إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة
(759 607)	(759 607)	(729 385)	- أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
8 095	59 446	78 272	- قروض للمؤسسات المالية والبنكية
(217 018)	(217 018)	201 781	- ايداعات أو مسحوبات المؤسسات المالية والبنكية
(625 099)	(676 450)	(340 671)	- قروض وتسبيقات/سداد قروض وتسبيقات ممنوحة للحرفاء
361 468	361 468	264 995	- ودائع أو مسحوبات للحرفاء
13 568	13 568	9 502	- سندات التوظيفات
(162 666)	(162 666)	(123 336)	- مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
(144 614)	(144 614)	332 011	- مبالغ مقبوضة من مدينين آخرين
(65 020)	(65 020)	(131 726)	- الآداءات المدفوعة على الأرباح
(412 490)	(412 490)	730 997	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأية من أنشطة الإستغلال</b>
<b>أنشطة الإستثمار</b>			
66 887	66 887	89 496	- فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الإستثمار
147 217	147 217	(359 433)	- اقتناء/تفويت في محفظة الإستثمار
(26 432)	(26 432)	(25 017)	- اقتناء/تفويت في أصول ثابتة
187 672	187 672	(294 954)	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأية من أنشطة الإستثمار</b>
<b>أنشطة التمويل</b>			
174 416	174 416	47 795	- تمويلات متأية من إصدار قروض
(13 096)	(13 096)	64 255	- ارتفاع / انخفاض الموارد الخصومية
(32 965)	(32 965)	(5 059)	- حصص أرباح مدفوعة
(27 029)	(27 029)	29 470	- تدفقات تمويلية مختلفة أخرى
101 326	101 326	136 461	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأية من أنشطة التمويل</b>
32 950	32 950	28 415	- إنعكاسات تقلبات أسعار الصّرف على السيولة و ما يعادل السيولة
(90 542)	(90 542)	600 919	<b>التغير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة</b>
(611 693)	(611 693)	(702 235)	<b>السيولة و ما يعادل السيولة في بداية السنة المحاسبية</b>
(702 235)	(702 235)	(101 316)	<b>السيولة و ما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية 26</b>

(\* معطيات 2019 معاد بيانها لغرض المقارنة فقط.

(Les chiffres sont exprimés en mille dinars tunisiens)

#### 4- Notes Explicatives

##### 4.1- ACTIFS

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

	31/12/2020	31/12/2019
Caisse en dinars	36 707	32 206
Caisse en devises	384	1 185
Change manuel	2 366	4 239
Avoirs chez la BCT en dinars	37 852	22 344
Avoirs chez la BCT en devises	49 088	50 367
Prêts à la BCT	61 637	232 246
Créances rattachées	1	10
Comptes de Chèques Postaux	286	286
Trésorerie Générale de Tunisie	675	7 176
Provisions pour dépréciation	(709)	(509)
<b>Total</b>	<b>188 287</b>	<b>349 550</b>

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2019	Dotation	Reprise	31/12/2020
Provisions pour dépréciation	(509)	(200)	-	(709)
<b>Total des provisions</b>	<b>(509)</b>	<b>(200)</b>	<b>-</b>	<b>(709)</b>

###### Note 2- Créances sur les établissements bancaires et financiers

	31/12/2020	31/12/2019 retraité	31/12/2019 publié
Prêts interbancaires	78 862	52 675	52 675
Organismes financiers spécialisés	77 056	97 750	149 101
Comptes ordinaires banques	5 198	8 610	8 610
Valeurs non imputées at autres sommes dues	(21)	(5)	(5)
Provisions sur Provisions sur comptes ordinaires banques	(494)	(494)	(494)
<b>Total</b>	<b>160 601</b>	<b>158 536</b>	<b>209 887</b>

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2019	Dotation	Reprise	31/12/2020
Provisions sur comptes Nostri en devises	(494)	-	-	(494)
<b>Total des provisions</b>	<b>(494)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(494)</b>

### Note 3- Créances sur la clientèle

Au 31/12/2020, les créances sur la clientèle totalisent 10 105 227 mille dinars contre 9 988 335 mille dinars au 31/12/2019 et se détaillent comme suit :

	31/12/2020	31/12/2019 retraité	31/12/2019 publié
Encours à la clientèle	9 907 805	9 828 246	9 776 895
Arrangement, rééchelonnement et consolidation	323 984	290 239	290 239
Dotation remboursable	-	-	-
Créances classées	-	-	-
Créances contentieuses	913 404	836 733	836 733
Échéances à recouvrer en principal	651 937	519 029	519 029
Échéances à recouvrer en intérêt	-	-	-
Créances rattachés	66 949	73 740	73 740
Intérêts perçus d'avance	(45 555)	(58 155)	(58 155)
<b>Créances à la clientèle brutes</b>	<b>11 818 524</b>	<b>11 489 832</b>	<b>11 438 481</b>
Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle	(1 071 695)	(923 053)	(923 053)
Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle	(225 466)	(208 037)	(208 037)
Provisions collectives sur créances douteuses à la clientèle	(111 096)	(106 343)	(106 343)
Intérêts et autres produits réservés	(305 040)	(264 064)	(264 064)
<b>Total Net</b>	<b>10 105 227</b>	<b>9 988 335</b>	<b>9 936 984</b>

Au 31/12/2020, les créances brutes sur la clientèle totalisent 11 818 524 mille dinars contre 11 489 832 mille dinars au 31/12/2019 et se détaillent comme suit :

	31/12/2020	31/12/2019 retraité	Variation
Compte courant débiteur	763 990	906 295	(142 305)
Crédits commerciaux et industriels	6 357 874	6 003 518	354 356
Immobilier promoteur	1 418 211	1 432 366	(14 155)
Immobilier acquéreur contractuel	302 932	300 015	2 917

Suite	31/12/2020	31/12/2019 retraité	Variation
Immobilier acquéreur ressources propres	1 082 493	1 045 226	37 267
Autres concours à la clientèle	120 785	141 521	(20 736)
Crédits sur ressources spéciales	549 686	501 113	48 573
Autres emprunts	-	-	-
Autres	1 222 553	1 159 778	62 775
<b>Total des créances brutes</b>	<b>11 818 524</b>	<b>11 489 832</b>	<b>328 692</b>

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

Désignation	Agios Réserves 31/12/2020	Agios Réserves 31/12/2019	Variation
Compte courant débiteur	(95 189)	(92 093)	(3 096)
Crédits commerciaux et industriels	(128 200)	(109 130)	(19 070)
Immobilier promoteur	(56 085)	(40 362)	(15 723)
Immobilier acquéreur contractuel	(2 131)	(2 858)	727
Immobilier acquéreur ressources propres	(19 107)	(15 647)	(3 460)
Autres concours à la clientèle	-	-	-
Crédits sur ressources spéciales	-	-	-
Autres emprunts	-	-	-
Autres	(4 328)	(3 974)	(354)
<b>Total General</b>	<b>(305 040)</b>	<b>(264 064)</b>	<b>(40 976)</b>

#### Note 4- Portefeuille titres commerciaux

Au 31/12/2020, le portefeuille titre commercial totalise 307 868 mille dinars contre 355 197 mille dinars au 31/12/2019 détaillé dans le tableau ci-après. La ventilation de ces titres par nature et par émetteur se présente comme suit :

	Cotation	31/12/2020	31/12/2019
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	Coté	38 032	34 972
Emprunts nationaux	non coté	-	-
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	Coté	63 006	72 690

Suite	Cotation	31/12/2020	31/12/2019
Titres de placement émis par des établissements de crédit	Coté	35 971	83 175
Autres titres de placement	Coté	168 339	162 377
<b>Total 1</b>	-	<b>305 348</b>	<b>353 214</b>
Créances et dettes rattachées aux titres de transaction	-	-	-
Créances rattachées aux titres de placement	-	3 788	3 432
Charges constatées d'avance sur titres de transaction	-	-	-
Provisions sur titres de placements	-	(1 268)	(1 449)
<b>Total 2</b>	-	<b>2 520</b>	<b>1 983</b>
<b>Total Net (1+2)</b>	-	<b>307 868</b>	<b>355 197</b>

Le mouvement du portefeuille titres commercial se présente comme suit :

	31/12/2019	Acquisition	Cession	Reclass	31/12/2020
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	34 972	(301 200)	152 130	152 130	38 032
Emprunts nationaux	-	-	-	-	-
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	72 690	(513 602)	251 892	252 026	63 006
Titres de placement émis par des établissements de crédit	83 175	(391 798)	172 297	172 297	35 971
Autres titres de placement	162 377	(1 359 486)	682 724	682 724	168 339
<b>Total</b>	<b>353 214</b>	<b>(2 566 086)</b>	<b>1 259 043</b>	<b>1 259 177</b>	<b>305 348</b>

## Note 5 - Portefeuille titres d'investissement

Le poste Portefeuille titres d'investissement présente un solde débiteur net de 1 813 905 mille dinars au 31 décembre 2020 contre 1 456 294 mille dinars au 31 décembre 2019.

	31/12/2020	31/12/2019
Titres de participations	126 448	115 223
Autres créances rattachées	1 862	2 353
Fonds à capital risque	542 051	228 205
Créances rattachées sur Fonds à capital risque	25	3 487
Bons de trésor	1 170 830	1 135 771
Créances rattachées sur BTA	78 018	75 193

Suite	31/12/2020	31/12/2019
Provisions pour dépréciation des participations	(44 969)	(43 583)
Provisions pour dépréciation des titres SICAR	(60 360)	(60 355)
<b>Total Net</b>	<b>1 813 905</b>	<b>1 456 294</b>

#### Note 6 -Valeurs Immobilisées

	31/12/2020	31/12/2019
Immobilisations incorporelles	26 001	22 520
Immobilisations corporelles d'exploitation	194 501	187 298
Immobilisations corporelles hors exploitation	30 284	30 692
Immobilisations corporelles en cours	57 236	44 100
Amortissements des immobilisations incorporelles	(20 628)	(17 887)
Amortissements des immobilisations corporelles	(133 671)	(117 762)
Provisions pour dépréciation des participations	(5 000)	(5 000)
<b>Total Net</b>	<b>148 723</b>	<b>143 961</b>

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 31/12/2020 un solde de 365 226 mille dinars contre 373 653 mille dinars au 31/12/2019 se détaillant ainsi :

	31/12/2020	31/12/2019
Créances prises en charge par l'Etat	-	-
Avances au personnel	12 081	12 452
Prêts au personnel	25 386	25 106
Etat et collectivités locales	68 501	55 439
Débiteurs divers	254 001	275 785
Charges reportées	5 257	4 871
<b>Total Net</b>	<b>365 226</b>	<b>373 653</b>

## 4.2- PASSIFS

### Note 8 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Ce poste présente au 31/12/2020 un solde de 1 957 188 mille dinars contre 2 486 294 mille dinars au 31/12/2019 et se détaillé ainsi :

	31/12/2020	31/12/2019
Emprunt en dinars auprès des banques > 90j	902 000	849 000
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	386 250	1 116 450
Emprunt en devises auprès des banques > 90j	551 164	500 820
Emprunt en devises auprès des banques < 90j	-	-
Comptes ordinaires débiteurs Banques en devises	-	-
Comptes ordinaires débiteurs Banques en dinars	241	186
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires > 90j	4 131	4 873
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires < 90j	-	-
Dépôts à vue des organismes financiers spécialisés	113 402	14 965
Dettes rattachées aux dépôts et avoirs des établissements financiers	-	-
<b>Total</b>	<b>1 957 188</b>	<b>2 486 294</b>

## Note 9 - Dépôts et avoirs de la clientèle

Ce poste présente au 31/12/2020 un solde de 7 092 129 mille dinars contre 6 822 264 mille dinars au 31/12/2019 et se détaille ainsi :

	31/12/2020	31/12/2019
Comptes ordinaires	2 490 968	2 145 588
Dettes rattachées	5 794	5 150
Comptes d'épargne	2 479 967	2 148 187
Dettes rattachées	-	-
Comptes à échéance	1 179 191	1 619 680
Bons à échéance et valeurs assimilées	736 881	676 150
Dettes rattachées	50 876	60 748
Charges constatées d'avance	(8 649)	(22 747)
Autres sommes dues	157 101	189 508
Valeurs non imputées	-	-
<b>Total</b>	<b>7 092 129</b>	<b>6 822 264</b>

	31/12/2020	31/12/2019
<b>Dépôts a vue</b>	<b>2 496 762</b>	<b>2 150 737</b>
Comptes ordinaires en dinars (nets des comptes fusionnés)	1 812 069	1 349 355
Comptes ordinaires en dinars convertibles	43 046	37 539
Comptes ordinaires en devises	635 853	758 693
Dettes rattachées	5 794	5 150
<b>Dépôts d'épargne</b>	<b>2 479 967</b>	<b>2 148 188</b>
Comptes d'épargne logement	627 809	538 043
Comptes d'épargne logement EL JADID	301 443	288 903
Comptes spéciaux d'épargne	1 410 658	1 211 742
Comptes d'épargne études	31 668	27 830
Comptes d'épargne Capital +	108 346	81 637
Comptes d'épargne investissement	43	33
<b>Total</b>	<b>4 976 729</b>	<b>4 298 925</b>

Les dépôts à échéance se détaillent comme suit :

	31/12/2020	31/12/2019
Comptes à terme	884 684	1 328 356
Placements en devises	294 507	291 324
Certificat de dépôt	604 500	539 500
Bons de caisse	132 381	136 650
Dettes rattachées	50 876	60 748
Charges constatées d'avance sur comptes à terme et bons à échéance	(8 649)	(22 747)
<b>Total Net</b>	<b>1 958 299</b>	<b>2 333 831</b>

### Note 10 - Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente au 31/12/2020 un solde de 1 937 397 mille dinars contre 1 826 005 mille dinars au 31/12/2019 et se détaille comme suit :

	31/12/2020	31/12/2019
Fonds budgétaires	604 997	540 742
Ressources extérieures	733 363	657 510
Dettes rattachées aux ressources spéciales	41	418
Emprunts obligataires	38 773	57 042
Autres emprunts matérialisés	193 732	222 377
Emprunts subordonnés	145 732	200 426
Dettes rattachées aux autres emprunts matérialisés	12 183	14 841
Dettes rattachées aux emprunts obligataires	6	295
Autres fonds empruntés	203 165	129 614
Dettes rattachées aux autres fonds empruntés	5 406	2 740
<b>Total</b>	<b>1 937 397</b>	<b>1 826 005</b>

**Note 11 - Autres passifs**

Ce poste présente au 31/12/2020 un solde de 878 428 mille dinars contre 581 082 mille dinars au 31/12/2019 se détaillant ainsi :

	31/12/2020	31/12/2019
Organismes sociaux	4 062	4 059
Personnel	(139)	77
Etat et collectivités locales	82 096	29 947
Fournisseurs	59 942	48 379
Commissions de garantie et de change	3 917	4 392
Exigibles après encaissement	93 957	86 298
Siège et succursales	-	5 342
Provisions pour risques et charges	494 194	187 107
Impôts sur les sociétés	1 546	72 407
Comptes de régularisation passifs	60 384	73 949
Divers	78 469	69 125
<b>Total</b>	<b>878 428</b>	<b>581 082</b>

**4.3- CAPITAUX PROPRES****Note 12 - Capitaux propres :**

	31/12/2020	31/12/2019
Capitaux propres		
Capital	238 000	238 000
Réserves	762 382	625 748
Actions propres	-	-
Autres capitaux propres	-	-
Résultats reportés	-	-
Résultat de l'exercice	73 065	138 791
<b>Total</b>	<b>1 073 446</b>	<b>1 002 539</b>

A la date du 31-12-2020, le capital social s'élève à 238 000 000 dinars composé de 47 600 000 actions

d'une valeur nominale de 5 dinars libérée en totalité.

Le total des capitaux propres consolidés de la Banque, avant affectation du résultat de l'exercice 2020 s'élève au 31 Décembre 2020 à 1 073 446 mille dinars contre 1 002 539 mille dinars au 31 décembre 2019. Les capitaux propres consolidés se détaillent par société comme suit :

	31/12/2020			31/12/2019		
	Réserves	Résultat	Total	Réserves	Résultat	Total
BH BANK	772 616	76 238	848 854	626 892	143 061	769 953
BH SICAF	642	(95)	547	400	84	484
TFB	(23 787)	(3 415)	(27 202)	(17 291)	(2 431)	(19 722)
BH PRINT	(1 170)	(279)	(1 449)	(897)	(262)	(1 159)
BH INVEST	1 922	(486)	1 436	2 164	(250)	1 914
SICAV BH-Obligataire	(5 271)	531	(4 740)	(5 288)	522	(4 766)
BH ASSURANCES	11 939	2 898	14 837	8 844	3 087	11 931
BH EQUITY	2 568	(254)	2 314	2 486	7	2 493
BH IMMO	558	(2 105)	(1 547)	2 641	(2 086)	555
BH RECOUVREMENT	2 156	66	2 222	2 261	524	2 785
BH LEASING	1 306	(235)	1 071	4 772	(3 617)	1 155
SICAV BH-Capitalisation	(1 096)	200	(896)	(1 236)	152	(1 084)
Société Moderne de titrisation	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>762 383</b>	<b>73 064</b>	<b>835 447</b>	<b>625 748</b>	<b>138 791</b>	<b>764 539</b>

Les intérêts minoritaires pour l'exercice clos le 31/12/2020 se détaillent par société comme suit :

	31/12/2020			31/12/2019		
	Réserves	Résultat	Total	Réserves	Résultat	Total
BH BANK	-	-	-	-	-	-
BH SICAF	7 141	(84)	7 057	6 927	74	7 001
TFB	(268)	-	(268)	(827)	57	(770)
BH PRINT	(978)	(368)	(1 346)	(627)	(346)	(973)
BH INVEST	1 361	(294)	1 067	1 507	(151)	1 356
SICAV BH-Obligataire	90 991	5 016	96 007	68 880	3 737	72 617
BH ASSURANCES	37 786	6 416	44 202	32 364	6 301	38 665
BH EQUITY	8 323	(225)	8 098	8 251	6	8 257
BH IMMO	823	(1 492)	(669)	2 299	(1 479)	820
BH RECOUVREMENT	607	19	626	637	149	786
BH LEASING	9 077	(280)	8 797	11 927	(2 963)	8 964
SICAV BH-Capitalisation	7 517	436	7 953	974	45	1 019
Société Moderne de titrisation	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>162 380</b>	<b>9 144</b>	<b>171 524</b>	<b>132 312</b>	<b>5 430</b>	<b>137 742</b>

Le résultat par action se présente comme suit :

	31/12/2020	31/12/2019
Résultat de l'exercice en dinars (1)	73 064 865	138 790 512
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
<b>Résultat par action en dinars (1)/(2)</b>	<b>1,535</b>	<b>2,916</b>

Libellés	Capital Social	Réserves consolidés	Réserves de conversion	Résultat de l'exercice	Total	Réserves minoritaire	Résultat minoritaire	Intérêts minoritaires
Solde au 31/12/2019	238 000	617 661	8 087	138 791	1 002 539	132 312	5 430	137 742
Affectation résultat	-	138 791	-	(138 791)	-	5 430	(5 430)	-
Distribution de dividendes par la mère	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribution de dividendes aux minoritaires	-	-	-	-	-	(5 590)	-	(5 590)
Variation capital SICAV intégrés	-	5 345	-	-	5 345	24 591	-	24 591
Modifications comptables	-	152	-	-	152	589	-	589
Variation fonds social	-	409	-	-	409	(589)	-	(589)
Résultat de l'exercice	-	-	-	73 065	73 065	-	9 145	9 145
Variation écart de conversion	-	-	(786)	-	(786)	243	-	243
Variation du périmètre de consolidation	-	(5 742)	(1 535)	-	(7 277)	5 394	-	5 394
<b>Solde au 31/12/2020</b>	<b>238 000</b>	<b>756 616</b>	<b>5 766</b>	<b>73 065</b>	<b>1 073 447</b>	<b>162 380</b>	<b>9 145</b>	<b>171 525</b>

Les notes au états financiers font partie intégrante des états financiers consolidés

## 4.4- ENGAGEMENT HORS BILAN

## Note 13 - Engagements donnés

Passifs eventuels

Cette rubrique se détaille au 31 Décembre 2020 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banque	Clients	Etat
<b>Passifs eventuels</b>	<b>22 361</b>	<b>2 321 840</b>	-
Caution et aval	22 361	612 795	-
Crédit documentaire	-	358 327	-
<b>Actifs donnés en garantie</b>	-	<b>1 350 718</b>	-

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

	31/12/2020	31/12/2019
Bons de trésor affectés en garantie	585 118	585 118
Garantie données sur refinancement crédit court terme	565 600	565 600
Garantie données sur refinancement crédit moyen terme	200 000	200 000
<b>TOTAL</b>	<b>1 350 718</b>	<b>1 350 718</b>

Engagements de financement donnés

Cette rubrique se détaille au 31 Décembre 2020 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banque	Clients	Etat
<b>Engagements donnés</b>	-	<b>231 574</b>	<b>13 574</b>
de financement	-	231 574	-
sur titres	-	-	13 574

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

	31/12/2020	31/12/2019
<b>Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle</b>		
Avals aux banques	-	-
Crédits notifiés et non utilisés FAS, FOPRODI et FONAPRA	97 924	127 674
Crédits notifiés non utilisés de préfinancement des immobilisations sur ressources ordinaires	126 998	239 256

Suite	31/12/2020	31/12/2019
Crédits immobiliers non débloqués aux profit des acquéreurs sur ressources contractuelles	2 505	1 726
Crédits immobiliers non débloqués aux profit des acquéreurs sur ressources ordinaires	2 689	3 090
Crédits immobiliers non débloqués aux profit des acquéreurs sur ressources affectées	1 458	1 458
Crédits à accorder sur comptes d'épargne	-	-
<b>Total</b>	<b>231 574</b>	<b>373 204</b>

#### Note 14 - Engagements de financement reçus

Cette rubrique se détaille au 31 décembre 2020 par nature et par contrepartie comme suit :

Libellés	Banque	Clients	Etat
<b>Engagements reçus</b>	<b>569</b>	-	-
de financement	569	-	-

#### Note 15 - Garanties reçues

Cette rubrique se détaille au 31 Décembre 2020 par nature et par contrepartie comme suit :

Libellés	Banque	Clients	Etat
<b>Engagements reçus</b>	<b>44 187</b>	<b>1 397 373</b>	-
de garantie de la clientèle	44 187	1 397 373	-

#### 4.5- ETAT DE RESULTAT

#### Note 16 – Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 933 224 mille dinars au 31/12/2020 contre 952 565 mille dinars au 31/12/2019 et se détaillent ainsi :

	31/12/2020	31/12/2019
Intérêts et revenus assimilés sur comptes de prêts interbancaires	29 568	37 114
Intérêts et revenus assimilés sur comptes ordinaires bancaires	83	262
Intérêts sur prêts aux organismes financiers	12 173	14 060
Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle (*)	713 362	724 128

Suite	31/12/2020	31/12/2019
Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs	92 950	98 839
Intérêts de retard sur crédits	29 464	18 870
Intérêts et revenus assimilés sur créances douteuses ou litigieuses	22 565	10 931
Produits sur opérations avec la clientèle liés à une modification comptable	-	15
Reports sur opérations de change à terme de couverture	6 495	20 886
Commissions sur engagements de garantie	10 872	12 203
Commissions sur lettres de garantie	540	819
Commissions de compte sur opérations de crédit	8 152	6 184
Commissions de découvert sur opérations de crédit	6 965	8 201
Commissions sur billets de trésorerie	35	53
<b>Total</b>	<b>933 224</b>	<b>952 565</b>

## Note 17 – Commissions

Les commissions totalisent 225 645 mille dinars au 31/12/2020 contre 216 758 mille dinars au 31/12/2019. Ces commissions se détaillent comme suit :

	31/12/2020	31/12/2019
<b>Commissions sur effets chèques et opérations diverses</b>	<b>49 270</b>	<b>51 772</b>
Commissions sur effets à l'encaissement	82	76
Commissions sur effets à l'escompte	406	508
Commissions sur opérations diverses sur effets	652	465
Commissions sur opérations par chèques en dinars ou en dinars convertibles	12 330	14 866
Commissions sur opérations de virements	18 328	20 715
Commissions sur opérations sur titres	1	2
Frais de tenue des comptes	17 471	15 140
<b>Commissions sur commerce extérieur et change</b>	<b>4 020</b>	<b>5 658</b>
Commissions sur domiciliation et modification de titres	228	262
Commissions sur remises et accreditifs documentaires	3 503	4 883
Commissions sur virements et chèques en devises	289	513
<b>Rémunérations sur gestion FOPROLOS et Projets spéciaux</b>	<b>2 037</b>	<b>1 922</b>

Suite	31/12/2020	31/12/2019
<b>Autres commissions</b>	<b>46 913</b>	<b>50 438</b>
Commissions sur opérations monétiques	9 184	9 247
Commissions d'étude	23 873	24 937
Commission de gestion	2 787	3 957
Commissions sur autres produits d'exploitation bancaire	11 069	12 297
<b>Primes émises nettes</b>	<b>123 405</b>	<b>106 968</b>
<b>Total</b>	<b>225 645</b>	<b>216 758</b>

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

Au 31/12/2020, le revenu du portefeuille titres commerciaux s'élève à 44 341 mille dinars contre 65 912 mille dinars au 31/12/2019 détaillé ainsi :

	31/12/2020	31/12/2019
Gains nets sur titres de transaction	6 034	17 314
Gains nets sur titres de placement	9 892	15 058
Gains nets sur opérations de change	28 415	33 540
<b>Total</b>	<b>44 341</b>	<b>65 912</b>

Au 31/12/2020, le revenu du portefeuille titres commerciaux s'élève à 44 341 mille dinars contre 65 912 mille dinars au 31/12/2019 détaillé ainsi :

	31/12/2020	31/12/2019
Produits sur BTA	5 831	17 282
Produits sur BTCT	203	32
Produits sur emprunts nationaux	-	78
Dividendes et produits assimilés sur titres de placement	9 640	15 689
Produits sur opérations de placement liés à une modification comptable	252	-
Gains sur opérations de change	38 678	55 849
<b>Total des produits</b>	<b>54 604</b>	<b>88 930</b>
Pertes sur titres de transaction	-	-
Pertes sur titres de placement	-	(709)
Pertes sur opérations de change	(10 263)	(22 309)
<b>Total des charges</b>	<b>(10 263)</b>	<b>(23 018)</b>
<b>Total</b>	<b>44 341</b>	<b>65 912</b>

## Note 19 – Revenus du portefeuille d'investissement

Au 31/12/2020, le revenu du portefeuille d'investissement est de 89 496 mille dinars contre 66 887 mille dinars au 31/12/2019 détaillé ainsi :

	31/12/2020	31/12/2019
Dividendes et produits assimilés sur titres de participation	223	1 254
Intérêts et revenus des titres d'investissements	89 096	65 443
Jetons de présence perçus	177	190
<b>Total</b>	<b>89 496</b>	<b>66 887</b>

## Note 20 - Intérêts encourus et charges assimilées

Au 31/12/2020, les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 627 148 mille dinars contre 682 310 mille dinars au 31/12/2019 détaillés comme suit :

	31/12/2020	31/12/2019
Intérêts et charges assimilées sur emprunts interbancaires	(63 080)	(44 982)
Intérêts et charges assimilées sur comptes ordinaires banques	(17 607)	(19 429)
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle	(31 137)	(29 631)
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle	(884)	(899)
Intérêts sur comptes d'épargne de la clientèle	(105 316)	(94 841)
Intérêts sur comptes d'échéance de la clientèle	(224 091)	(233 148)
Charges sur opérations avec la clientèle liées à une modification comptable	(2 278)	(2 211)
Intérêts sur ressources spéciales	(32 794)	(24 217)
Emprunts obligataires	(18 905)	(24 180)
Intérêts et charges assimilées sur comptes ordinaires BCT, CCP et TGT	(245)	(77)
Intérêts et charges assimilées sur comptes d'emprunts BCT	(82 418)	(142 033)
Autres charges d'exploitation bancaire assimilées à des intérêts	(1 401)	(1 393)
Dépôts sur opérations de change à terme de couverture	(46 992)	(65 269)
<b>Total</b>	<b>(627 148)</b>	<b>(682 310)</b>

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

Ce poste totalise un montant net de 192 656 mille dinars au 31 décembre 2020 contre 97 213 mille dinars au 31 décembre 2019 détaillé ainsi :

	31/12/2020	31/12/2019
<b>Dotation aux prov et résultat des corrections de val / créances HB et passif</b>	<b>(282 192)</b>	<b>(192 321)</b>
Dotations aux provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	(189 864)	(124 798)
Dotations aux provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	(32 944)	(22 647)
Variation de la provision pour sinistres	(1 423)	(4 331)
Variation des autres provisions techniques	(13 612)	(13 758)
Dotations aux provisions collectives sur opérations avec la clientèle	(13 796)	(770)
Pertes sur créances couvertes par des provisions	(25 231)	(18 611)
Pertes sur créances non couvertes par des provisions	(3 091)	(1 242)
Dotations aux provisions pour risques et charges	(2 231)	(6 164)
<b>Reprises de prov et résultat des corrections de val / créances HB et passifs</b>	<b>89 536</b>	<b>95 108</b>
Reprises de provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	63 416	77 775
Reprises de provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	15 615	13 729
Reprises de provisions collectives sur opérations avec la clientèle	9 625	-
Reprises sur provisions pour risques et charges	880	3 604
<b>Total</b>	<b>(192 656)</b>	<b>(97 213)</b>

**Note 22- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement**

Ce poste totalise un montant net de -2 328 dinars au 31 décembre 2020 contre -5 564 dinars au 31/12/2019 détaillé ainsi :

	31/12/2020	31/12/2019
<b>Dotat aux prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement</b>	<b>(8 688)</b>	<b>(7 922)</b>
Dotations aux provisions sur titres d'investissement	(4 929)	(5 281)
Dotations aux provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	(3 759)	(2 641)
Charges et pertes sur titres couverts par des provisions	-	-
Charges et pertes sur titres non couverts par des provisions	-	-

Suite	31/12/2020	31/12/2019
<b>Reprise/ prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement</b>	<b>6 360</b>	<b>2 358</b>
Reprises sur provisions sur titres d'investissement	4 788	2 130
Reprises sur provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	1 572	228
<b>Total</b>	<b>(2 328)</b>	<b>(5 564)</b>

### Note 23 - Autres produits d'exploitation

Au 31/12/2020, les autres produits d'exploitation totalisent 7 671 dinars contre 14 615 dinars au 31/12/2019 . Cette rubrique se détaille comme suit :

	31/12/2020	31/12/2019 retraité
Autres produits accessoires	889	9 556
Produits sur opérations d'assurance	3 999	2 961
Autres charges non imputables	1 546	1 334
Récupération de frais postaux	227	262
Revenus des immeubles non liés à l'exploitation	1 010	502
<b>Total</b>	<b>7 671</b>	<b>14 615</b>

### Notes 24 – Gains et pertes provenant des éléments ordinaires

Ce poste totalise un montant net de 47 dinars au 31 décembre 2020 contre -187 dinars au 31/12/2019 détaillé ainsi :

	31/12/2020	31/12/2019
<b>Pertes provenant des activités ordinaires</b>	<b>(635)</b>	<b>(520)</b>
Pertes exceptionnelles	(635)	(520)
<b>Gains provenant des activités ordinaires</b>	<b>682</b>	<b>333</b>
Plus-values sur cessions d'immobilisations corporelles	229	33
Profits exceptionnels	453	300
<b>Total</b>	<b>47</b>	<b>(187)</b>

**Notes 25 – Impôt sur les bénéfiques**

	31/12/2020	31/12/2019
Impôts différés	-	(1 974)
Impôts sur les sociétés	(50 492)	(75 125)
<b>Total</b>	<b>(50 492)</b>	<b>(77 099)</b>

**4.6- ETAT DE FLUX DE TRESORERIE**
**Notes 26 - Variation des liquidités et équivalents de liquidités**

Les liquidités et équivalents de liquidités en fin de période 2020 ont atteint un montant de 101 316 mille dinars contre 702 235 mille dinars en fin de période 2019, soit une variation positive de 600 919 mille dinars.

Cette variation positive des liquidités résulte principalement de l'activité d'exploitation et d'investissement détaillée comme suit :

	2020	2019	Var
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	730 997	(412 490)	1 143 487
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	(294 954)	187 672	(482 626)
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financements	136 461	101 326	35 135
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	28 415	32 950	(4 535)
<b>Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités</b>	<b>600 919</b>	<b>(90 542)</b>	<b>691 461</b>
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période	(702 235)	(611 693)	(90 542)
<b>Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période</b>	<b>(101 316)</b>	<b>(702 235)</b>	<b>600 919</b>

Les liquidités et équivalents de liquidités en fin de période se détaillent comme suit:

	2020	2019
Comptes Nostri en dinars	5 198	8 610
Comptes IBS	22 173	14 913
Caisse en dinars	36 707	32 206
Caisse en devises	384	1 185
Avoirs chez la BCT en dinars	15 679	7 432
Change manuel	2 366	4 239

Suite	2020	2019
Prêts interbancaires non matérialisés par des titre en dinars < 90J	80 000	30 000
Prêts interbancaires non matérialisés par des titre en devises < 90J	(28 221)	(9 487)
Valeurs non imputées et autres sommes dues	(21)	(5)
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	38 032	34 972
Avoirs chez la BCT en devises	49 088	50 367
Prêts aux établissements financiers < 90J	1 192	261
Prêts à la BCT en devises < 90 j	61 637	232 246
Comptes de chèques postaux-CCP	286	286
Comptes ordinaires TGT en dinars	675	7 176
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	(386 250)	(1 116 450)
Comptes ordinaires débiteurs Banques en dinars	(241)	(186)
<b>Total</b>	<b>(101 316)</b>	<b>(702 235)</b>

#### 4-7- 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 la période et la date de publication des états financiers , pouvant entraîner des modifications importantes de l'actif ou du passif au cours de la nouvelle période ou qui auront , ou risquent d'avoir, des repercussions importantes sur ses activités futures .

Les états financiers au 31/12/2020 ont été arrêtés dans un contexte économique fortement impacté par la pandémie COVID-19.

Toutefois , et sur la base des informations disponibles , l'impact éventuel de la pandémie COVID-19 sur l'activité et la situation financière future de la banque ne peut pas être estimé d'une façon fiable.



# مشروع القرارات

## مشروع القرارات المعروضة على الجلسة العامة العادية (السنة المالية 2020)

### القرار الأول :

نظرا للظروف الراهنة والمتعلقة بوباء كوفيد 19 وعملا بتوصيات الكتابة العامة للحكومة صلب منشورها المؤرخ في 3 - 11 - 2020 تحت عدد 429 ، تصادق الجلسة العامة على طريقة دعوتها لانعقاد اشغالها عن بعد وفق التدابير والاجراءات المتخذة للغرض.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

### القرار الثاني :

إن الجلسة العامة العادية السنوية، وبعد الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة (تقرير حول الوضعية المالية للبنك وتقرير حول الوضعية المالية لمجمع BH بنك) وتقارير مراقبي الحسابات للسنة المالية 2020 والتقرير العام حول القوائم المالية المجمعة، تصادق على تقرير مجلس الإدارة وكذلك على القوائم المالية الفردية والمجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2020 .

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

### القرار الثالث :

إن الجلسة العامة العادية السنوية، و بعد الاستماع إلى التقرير الخاص لمراقبي الحسابات للسنة المالية 2020 ، توافق على الاتفاقات القانونية المنصوص عليها بالفصول 200 و 475 من مجلة الشركات التجارية والفصل 62 من القانون عدد 48 - 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

### القرار الرابع :

تقرر الجلسة العامة العادية إعادة توزيع النتائج المؤجلة وذلك بإدماج جزء من الاحتياطات لإعادة الاستثمار المعفى المكونة الى 31 - 12 - 2013 والتي باتت محررة بمبلغ 6.800.000,000 دينار. وعليه تم تعديل النتائج المؤجلة كما يلي :  
نتائج مؤجلة بعد التوزيع بعنوان سنة - 2019 : 238,739 دينار  
المبلغ الجاهز كاحتياطات لإعادة الاستثمار المعفى: - 6.800.000,000 دينار  
بذلك تكون النتائج ال مؤجلة قبل التوزيع : 6.800.238,739 دينار

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

### القرار الخامس :

تصادق الجلسة العامة على توزيع الأرباح الصافية الناشئة عن السنة المالية 2020 كما جاء في اقتراح مجلس الإدارة كالتالي

## المبلغ بالدينار

2020

72 942 607,777	النتيجة الصافية
6 800 238,739	المنقول الجديد
79 742 846,516	الباقي الأول
21 760 000,000	حصص الأرباح من نتيجة السنة الحالية
6 800 000,000	حصص الأرباح من المبالغ المعفاة المكونة في 31 - 12 - 2013 مخصصة للأشخاص الطبيعيين
28 560 000,000	مجموع الأرباح
51 182 846,516	الباقي الثاني
850 000,000	الصندوق الإجتماعي
50 332 846,516	الباقي الثالث
38 332 000,000	المبلغ المدرج بالإحتياطات الاستثنائية
12 000 000,000	إعادة استثمارات معفاة
846,516	الباقي الرابع
846,516	المنقول الجديد
0,000	الرصيد

وعليه حددت الجلسة العامة العادية مبلغ الأرباح الموزعة للمساهمين ب 600 مليون للسهم الواحد، هذه الأرباح المقدرة إجمالاً ب 28.560.000,000 د يتم تخصيص مقدار 6.800.000,000 د منها بالأولوية للأشخاص الطبيعيين وتقتطع من النتائج المؤجلة المكونة في 31 - 12 - 2013 ولا يتم إخضاعها 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 الوسطاء بالبورصة وماسكي الحسابات دون خصم من المورد بداية من تاريخ 2021-05-10

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

### القرار السادس:

بناء على ما ذكر بالقرارات السالفة، تبرأ الجلسة العامة أعضاء مجلس الإدارة إبراءاً تاماً دون قيد من تبعة أعمال إدارتهم للشركة خلال السنة المالية 2020.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

### القرار السابع:

تصادق الجلسة العامة على تسمية السادة محمد صالح الشاهي الأحسن و محمد المهدي مجدوب ممثلي المساهمة العمومية أعضاء بمجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات تنتهي يوم انعقاد الجلسة العامة التي سوف تدعى للبت في نتائج السنة المالية 2023.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالأغلبية

### القرار الثامن:

تصادق الجلسة العامة على تجديد نيابة السادة علي رضواني و محمد ناصر حاجي و أيمن الرئيس ممثلي المساهمات العمومية ، أعضاء بمجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات تنتهي يوم انعقاد الجلسة العامة التي سوف تدعى للبت في نتائج السنة المالية 2023.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالأغلبية

### القرار التاسع:

عملاً بمقترح مجلس الإدارة، تقرر الجلسة العامة للمساهمين تعيين السي د عبد الرزاق اللواتي عضواً مستقلاً بمجلس الإدارة ورئيساً للجنة التدقيق وذلك لمدة ثلاث سنوات تنتهي يوم انعقاد الجلسة العامة التي سوف تدعى للبت في نتائج السنة المالية 2023.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

### القرار العاشر:

تحدد الجلسة العامة:

- مبلغاً صاف قدره أربع آلاف دينار ( 4000 د) عن كل حصة حضور لرئاسة مجلس الإدارة.
- مبلغاً صاف قدره ألفي دينار ( 2000 د) عن كل حصة ولكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة.
- مبلغاً صاف بألفي دينار ( 2000 د) لرئاسة لجنة التدقيق ولجنة المخاطر عن كل جلسة من جلسات لجنة المخاطر واللجنة القارة للتدقيق الداخلي.
- مبلغاً صاف بألف دينار ( 1000 د) عن كل حصة ولكل عضو لجنة منبثقة عن المجلس.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالأغلبية

**القرار الحادي عشر:**

تسند جميع الصلاحيات للممثل القانوني للبنك أو لمن ينوبه قصد القيام بإجراءات الإيداع و الإشهارات القانونية.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

**BH** | بنك  
BANK