

التقرير السنوي

السنة المحاسبية

2024

الجلسة العامة العادية بتاريخ
26 أبريل 2025

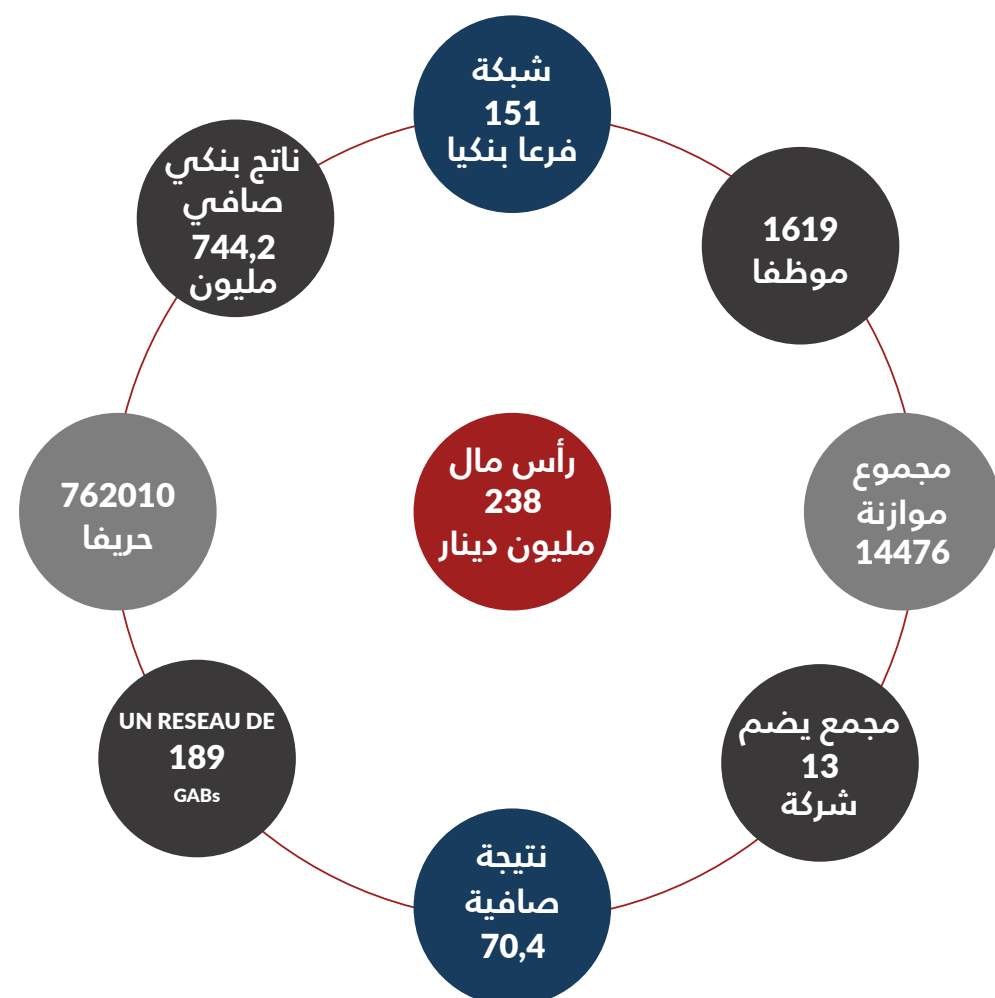
الفهرس

6	المناخ الاقتصادي والبنكي
14	الهيكل الإداري
23	رؤية واستراتيجية البنك
28	الأنشطة و النتائج
44	الاتصال والمسؤولية المجتمعية للشركات
52	المشاريع الاستراتيجية
58	رأس المال البشري وتنمية المهارات
64	التطوير التجاري
68	النشاط على الصعيد الدولي
70	قاعة الصرف
73	الأنشطة النقدية
76	استعراض الفترة 2020-2024
83	سهم البنك في البورصة
86	هياكل التصرف
92	الامتثال
97	منظومة الرقابة الداخلية
104	إدارة المخاطر
110	التقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية للبنك المختومة في 2024-12-31
173	نشاط الشركات المتفرعة في سنة 2024
187	التقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة المختومة في 2024-12-31
201	مشاريع اللوائح المعروضة للمصادقة على الجلسة العامة العادية
225	مشاريع القرارات

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 مجمّع يوفر كافة الخدمات المالية (تأمين وإيجار مالي وتنمية...).

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



على الصعيد الدولي

و في المقابل، تم تخفيض توقعات النمو في منطقة اليورو بمقدار 0,4 نقطة مئوية لسنة 2025 و 0,1 نقطة مئوية لسنة 2026، إلى 1% و 1,2% على التوالي، مقارنةً بنسبة 0,7% المقدرة لسنة 2024. ويُعزى هذا التخفيض إلى الاضطرابات السياسية في بعض الاقتصادات الرئيسية في المنطقة. وتجدر الإشارة أيضًا إلى أن هذه التوقعات ترتبط ارتباطًا وثيقًا بالاتجاهات في التجارة والاستثمار، والتي كان لها تأثير سلبي على النمو في السنوات الأخيرة.

أما في الاقتصادات الصاعدة والنامية، من المتوقع أن ينمو النشاط الاقتصادي بنسبة 4,1% في سنة 2025، وهو نفس المعدل في سنة 2024، وبنسبة 4% في سنة 2026 (مراجعة تصاعدية بمقدار 0,1 نقطة مئوية لكل من السنين). وبالنسبة للصين على وجه الخصوص، رفع البنك الدولي توقعاته للنمو لسنتي 2024 و 2025. (+0,1 نقطة مئوية و +0,4 نقطة مئوية على التوالي)، بما يتماشى مع الاستهلاك والإنتاجية، فضلًا عن زيادة فرص العمل. وينطبق الأمر نفسه على اليابان، حيث من المتوقع أن يصل معدل النمو إلى 1,2% في سنة 2025 و 0,9% في سنة 2026.

في تقريره الأخير عن آفاق الاقتصاد العالمي، الذي نُشر في جانفي 2025، عدّل البنك الدولي توقعاته للنمو الاقتصادي العالمي في سنة 2024 بزيادة قدرها 0,1 نقطة مئوية (جزء من المليون) إلى 2,7%، وهو نفس المعدل المسجل في سنة 2023. وتتعلق هذه الزيادة بكل من البلدان المتقدمة (+0,2 نقطة مئوية)، لا سيما الولايات المتحدة بفضل نشاطها الاقتصادي القوي، والبلدان الناشئة (+0,12 نقطة مئوية).

واستشرافًا للمستقبل حتى سنتي 2025 و 2026، يتوقع البنك الدولي معدل نمو مستقر للاقتصاد العالمي بنسبة 2,7%، تماشيًا مع التطور المتوقع للتجارة والاستثمار، بالإضافة إلى استمرار التوازن النقدي وتباطؤ التضخم.

في ظل هذه الخلفية، من المتوقع أن يستمر النشاط الاقتصادي في البلدان المتقدمة في التطور بنفس وتيرة سنة 2024، أي بنسبة 1,7%، قبل أن يتسارع قليلًا إلى 1,8% في سنة 2026. على وجه الخصوص، حيث قام البنك الدولي بمراجعة توقعاته للنمو في الولايات المتحدة بمقدار 0,5 نقطة مئوية لسنة 2025 و 0,2 نقطة مئوية لسنة 2026، إلى 2,3% و 2% على التوالي. ويُعزى هذا إلى زيادة النمو بعد الركود المسجل في سنة 2024، وذلك بفضل تعزيز الإنفاق الاستهلاكي المدعوم بارتفاع الأجور، فضلًا عن التطور المتوقع للاستثمار.

المناخ الاقتصادي والبنكي



البطالة

فيما يتعلق بوضعية التشغيل، تشير تقديرات منظمة العمل الدولية (ILO) في تقريرها الأخير عن آفاق سوق العمل، الذي نُشر في جانفي 2025، إلى أن معدل البطالة العالمي ظل مستقرًا عند 5% في سنة 2024، وذلك للسنة الثانية على التوالي.

أما بالنسبة للتوقعات لسنة 2025، فتتوقع المنظمة أن يبقى هذا المعدل عند 5%، قبل أن ينخفض قليلًا في سنة 2026 إلى 4,9%، نظرًا لتحسن النشاط الاقتصادي العالمي على الرغم من التوترات الجيوسياسية وارتفاع تكاليف تغير المناخ ومخاطر الديون السيادية.

مؤشرات الأسعار والتضخم

أما بالنسبة للأسعار الدولية للسلع الأساسية، فقد استمر المؤشر الذي يعده البنك الدولي في الانخفاض خلال سنة 2024، ولكن بمعدل أبطأ بكثير من السنة السابقة، حيث بلغ متوسط الانخفاض 2,7% مقارنة بـ 24,2%.

أثر هذا الانخفاض في الأسعار على معظم مجموعات المنتجات، باستثناء المعادن التي ارتفع مؤشرها بنسبة 2,6%. وأثر الانكماش على مؤشر أسعار الأسمدة الكيماوية (-23,4%) والمنتجات الغذائية (-7,6%) والطاقة (-5,1%). وعلى وجه الخصوص، انخفض متوسط سعر برميل نفط خام برنت الخام بنسبة 2,3% في سنة 2024 مقارنة بالسنة السابقة، ليصل إلى 80,7 دولارًا أمريكيًا من 82,6 دولارًا أمريكيًا في السنة السابقة، مما يعكس وفرة العرض العالمي مقابل ضعف الطلب، على الرغم من التوترات الجيوسياسية في الشرق الأوسط.

وبالنظر إلى سنة 2025، يتوقع البنك الدولي أن يواصل مؤشر أسعار السلع الأساسية العالمي اتجاهه الهبوطي بنسبة -5,7% مقارنة بسنة 2024، مما يعكس التحسن في العرض من المنتجات الغذائية والطاقة،

على الرغم من استمرار المخاطر الجيوسياسية. في ظل هذه الخلفية، من المرجح أن يبلغ متوسط سعر برميل خام برنت حوالي 72 دولارًا أمريكيًا في سنة 2025 و71 دولارًا أمريكيًا في سنة 2026، مما يعكس وفرة العرض وتواضع الطلب العالمي.

تسارع تضخم الأسعار في البلدان الصناعية الرئيسية في ديسمبر 2024 مقارنة بالشهر السابق، ويرجع ذلك أساسًا إلى ارتفاع أسعار الطاقة. وارتفع التضخم على أساس سنوي إلى 2,9% في الولايات المتحدة و2,4% في منطقة اليورو و3% في اليابان، مقارنة بـ 2,7% و2,2% و2,9% على التوالي في نوفمبر. بالنسبة لسنتي 2025 و2026، يتوقع البنك الدولي مزيدًا من التباطؤ في التضخم العالمي إلى حوالي 2,7%، تحت تأثير انخفاض أسعار السلع الدولية ومرونة سوق العمل.

فيما يتعلق بالسياسة النقدية، وبعد التقلص التدريجي للتضخم نحو هدفه، قرر البنك المركزي الأوروبي خفض أسعار الفائدة الرئيسية بمقدار 25 نقطة أساس في اجتماعه في 12 ديسمبر 2024. تم تخفيض أسعار الفائدة على عمليات إعادة التمويل الرئيسية وتسهيلات الإقراض الهامشية وتسهيلات الودائع إلى 3,15% و3,4% و3% على التوالي.

في 18 ديسمبر 2024، قرر مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي (FED) أيضًا خفض سعر الفائدة الرئيسي بمقدار 25 نقطة أساس، إلى نطاق يتراوح بين 4,25% و4,5%.

أسواق المالية الدولية

فيما يتعلق بتطور الأسواق المالية العالمية، ارتفعت مؤشرات أسواق الأسهم الرئيسية بشكل عام في سنة 2024، مدعومة بتراجع التضخم وانخفاض أسعار الفائدة. وفي ظل هذه الخلفية، ارتفع مؤشر داو جونز وناسداك في الولايات المتحدة بنسبة 13% و28,6% على التوالي. وبالمثل، أنهى مؤشر نيكاي الياباني سنة 2024 على ارتفاع بنسبة 19,2%، في حين انكمش مؤشر كاك 40 الفرنسي بنسبة 2,2%.

أسواق الصرف

اتسمت أسواق الصرف العالمي في سنة 2024 بارتفاع قيمة الدولار، لا سيما مقابل اليورو (+6,2%). وأنهى سعر صرف اليورو/الدولار الأمريكي السنة عند 1,035 دولار مقابل اليورو، مقارنة بـ 1,104 دولار في السنة السابقة، مدعومًا بمكانة الدولار كملاذ آمن في سياق دولي يتسم بقدر كبير من عدم اليقين

على الصعيد الوطني

بالنسبة لسنة 2025، من المتوقع أن يرتفع معدل النمو الاقتصادي إلى 3,2%، مدعومًا بزيادة النشاط في جميع القطاعات الاقتصادية. ومن المتوقع أن ترتفع القيمة المضافة في القطاع الفلاحي بنسبة 5,1%، بعد التحسن المتوقع في المحاصيل في الموسم الفلاحي 2024-2025. من المتوقع أيضًا أن يرتفع النشاط الصناعي (+3,3% مقارنة بـ 2,7% في سنة 2024)، مدفوعًا بشكل أساسي بانتعاش صادرات الصناعات التحويلية، والتي يجب أن تستفيد من الانتعاش التدريجي في الاقتصاد الأوروبي.

يجب أن يتعزز نشاط التعدين أيضًا (+28,0% مقارنة بـ 3,4% في سنة 2024)، تماشيًا مع الزيادة المتوقعة في إنتاج الفسفاط المحلي. بالإضافة إلى ذلك، ستستمر خدمات السوق في إظهار نمو إيجابي (+2,8% مقارنة بـ 2%)، وذلك بفضل مرونة قطاع السياحة على وجه الخصوص.

يجري الموسم الفلاحي 2024-2025 في ظروف مناخية جيدة، مع هطول أمطار غزيرة. ويظهر هذا الوضع بموسم فلاحى واعد من حيث الكميات والتحسينات في نوعية الإنتاج الفلاحي، مع المساعدة على زيادة معدل امتلاء السدود وتغذية المياه الجوفية.

وأظهر الميزان الغذائي فائضًا قدره 1,404 مليون دينار في سنة 2024، مقارنة بعجز قدره 211 مليون دينار في السنة السابقة. ويرجع هذا التطور إلى الارتفاع المستمر في الصادرات (+15,8% مقارنة بـ 21,3% في السنة السابقة)، لا سيما زيت الزيتون (+27,4%) والتمور (+20,3%)، إلى جانب انكماش في الواردات (-6,1% مقارنة بـ 6,2%) بعد انخفاض مشتريات الحبوب (-16%) والسكر (-20,9%). ونتيجة لذلك، ارتفع معدل التغطية بنسبة 22.7 نقطة مئوية ليصل إلى 119,9%.

واتسمت التجارة الخارجية للقطاع الصناعي في سنة 2024 بانكماش صادرات قطاع صناعات النسيج والملابس والجلود (-4,8% مقارنة بـ 6,9% في سنة 2023) وصادرات قطاع التعدين والفسفات

ومشتقاته (-26,3% مقارنة بـ 25,8%)، بالإضافة إلى التباطؤ الملحوظ في صادرات الصناعات الميكانيكية والكهربائية (+1,2% مقارنة بـ 15,9%). من ناحية أخرى، استمرت صادرات الصناعات الغذائية في النمو، وإن كان بمعدل أبطأ من السنة السابقة، أي +14,6% مقارنة بـ 17,8%، وذلك بعد التحسن في إنتاج زيت الزيتون.

كان الموسم السياحي لسنة 2024 طيبا بشكل عام، حيث أظهرت جل المؤشرات اتجاهات إيجابية، بل إن بعضها تجاوز مستوياتها قبل كوفيد 19-. وارتفع تدفق السياح غير المقيمين بنسبة 9,5% ليصل إلى 10,3 مليون زائر، مقارنة بـ 9,4 مليون زائر في السنة السابقة بالإضافة إلى ذلك، ارتفع إجمالي عدد لياالي المقضات بنسبة 6,8% ليصل إلى 27,1 مليون ليلة في عام 2024.

في الوقت نفسه، ارتفعت إيرادات السياحة بالعملية الأجنبية بنسبة 8,3% خلال نفس الفترة، لتبلغ حوالي 7,495 مليون دينار، مقارنة بـ 6,921 مليون دينار في عام 2023 و 6,647 مليون دينار في عام 2019. وباستثناء تأثير العملة، بلغت الزيادة في هذه الإيرادات 8,1%.

تباطأت حركة المسافرين جواً في عام 2024، حيث ارتفعت بنسبة 12,9% مقارنة بـ 27,8% في سنة 2023، ليلعب إجمالي عدد المسافرين حوالي 12,5 مليون مسافر. تتعلق هذه الزيادة بالرحلات الدولية فقط (+13,7%)، مقارنةً بانكماش في الرحلات الداخلية (-10,6%).

مؤشرات الأسعار والتضخم

في ديسمبر 2024، تباطئ المؤشر العام لأسعار الاستهلاك العائلي بشكل طفيف بنسبة 0,2%، مقارنة بـ 0,1% في الشهر نوفمبر. ويرجع ذلك إلى الارتفاع الأسرع في أسعار السلع المصنعة (+0,6% مقارنة بـ 0,3% في الشهر السابق) والخدمات (+0,4% مقارنة بـ 0,3%). ومع ذلك، استمرت أسعار المواد الغذائية في الانخفاض (-0,6% مقارنة بـ 0,4% في نوفمبر 2024).

سعر الصرف

في نهاية سنة 2024 ومقارنة بمستوياته في نهاية عام 2023، ارتفعت قيمة الدينار التونسي بنسبة 2,1% مقابل اليورو وبنسبة 6,4% مقابل الين الياباني، بينما انخفضت قيمته بنسبة 3,7% مقابل الدولار الأمريكي وبنسبة 1,7% مقابل الدرهم المغربي. وفي سوق الصرف العالمي خلال نفس الفترة، انخفضت قيمة اليورو بنسبة 6,5% تقريبًا مقابل الدولار الأمريكي.

من حيث المتوسط السنوي، خلال عام 2024 ومقارنة بعام 2023، انخفضت قيمة الدينار في نفس الوقت مقابل اليورو والدولار بنسبة 0,2% على التوالي وفقد 2,5% من قيمته مقابل الدرهم المغربي. ومقابل الين الياباني، ارتفعت قيمة العملة الوطنية بنسبة 7,2%.

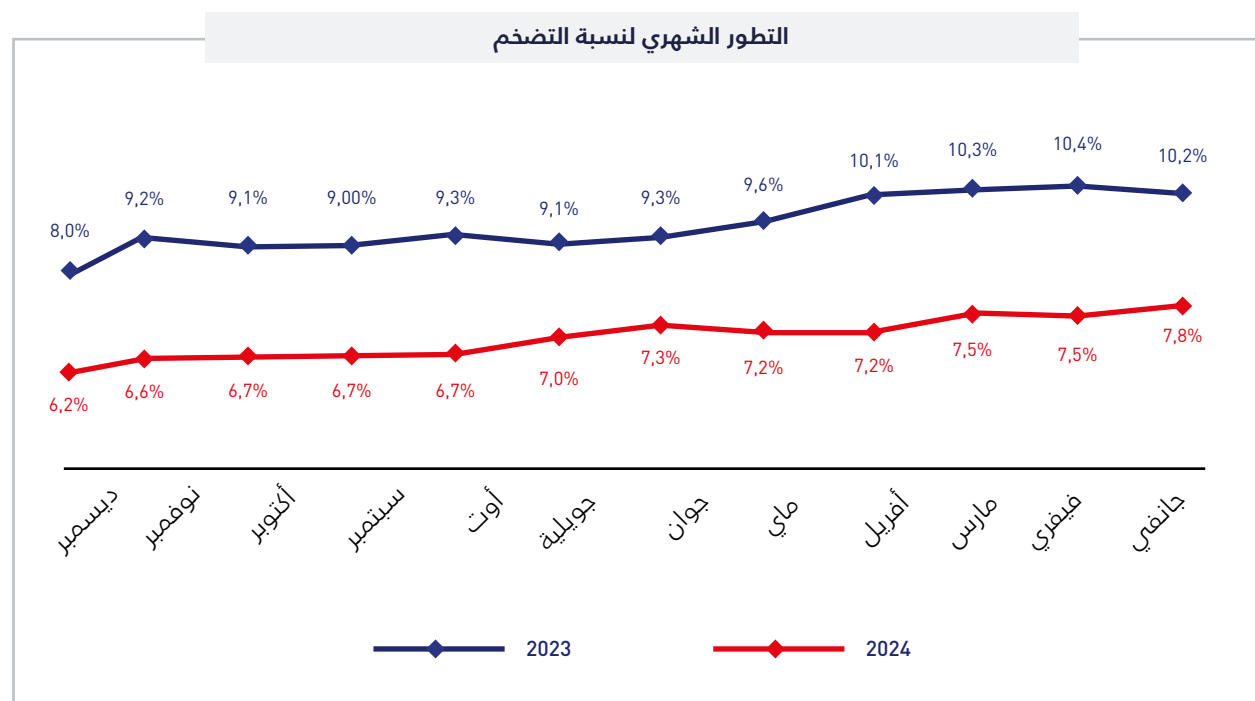
على أساس سنوي، واصل معدل التضخم اتجاهه التنازلي للشهر الخامس على التوالي، حيث انخفض إلى 6,2% في ديسمبر 2024 مقارنة من 8,1% في نفس الشهر من العام الماضي وذروة 10,4% في فيفري 2023. ويُعزى ذلك بشكل أساسي إلى تباطؤ في ارتفاع أسعار المواد الغذائية (+7,2% مقارنة بـ 12,3% في ديسمبر 2023)، وكذلك في أسعار السلع المصنعة (+6,1% مقارنة بـ 7,0%) والخدمات (+5,4% مقارنة بـ 6,1%).

تراجع متوسط التضخم إلى 7% في سنة 2024، مقارنة بـ 9,3% في العام السابق. وقد أثر هذا الانخفاض في معظم المنتجات، ولا سيما أسعار المواد الغذائية (+9,4% مقارنة بـ 14,4% في نهاية عام 2023)، والسلع المصنعة (+6,7% مقارنة بـ 8,3%)، وبدرجة أقل، الخدمات (+5,4% مقارنة بـ 6,7%).

المؤشرات المالية الرئيسية

2024	2023	2022
النمو الاقتصادي	2,2%	0,9%
التضخم (معدلات الفترة)	8,3%	9,3%
نسبة البطالة	15,3%	15,8%
الموجودات الصافية من العملة الأجنبية (بملايين الدنانير)	22,9	26,4
الموجودات الصافية من العملة الأجنبية (بأيام التوريد)	100	120
المعدل الشهري لنسبة الفائدة في السوق النقدية	6,78%	8%
رسملة البورصة \ الناتج الداخلي الخام	16,6%	15,4%
العجز التجاري (فوب\كاف) بمليارات الدنانير	25,2	17,1
تمويل الاقتصاد للسنة المعنية (التطور بمليارات الدنانير)	8,1	2,2

واتسمت سنة 2024 بالتحكم في المعدل الشهري لنسبة الفائدة في السوق النقدية والذي استقر بين 7,96% في بداية السنة و 7,99% في موفى الفترة.

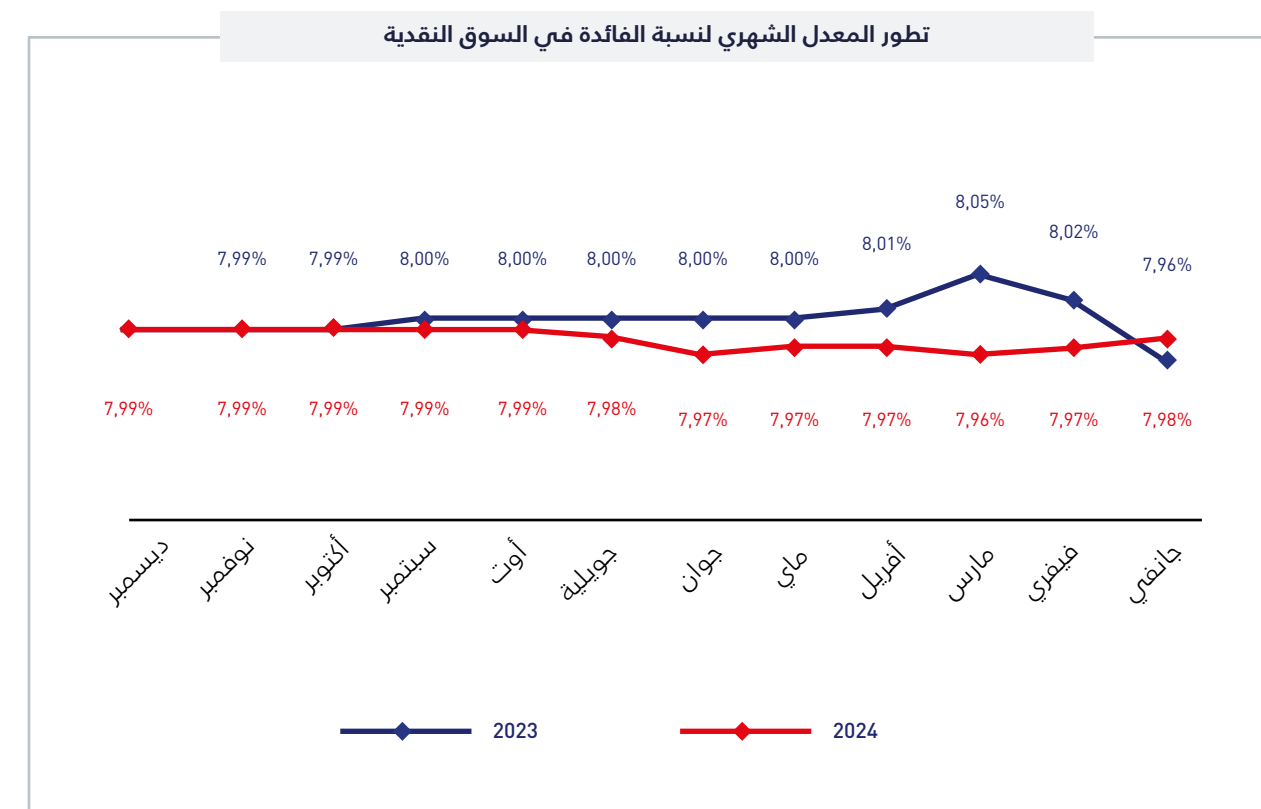


في سنة 2024، واصل معدل التضخم اتجاهه الهبوطي للانخفاض بمقدار 160 نقطة أساسية بين جانفي وديسمبر 2024. ليصل إلى 6,2% مقابل 6,6% في الشهر السابق و 8,1% في ديسمبر 2023. خلال عام 2024، انخفض متوسط التضخم إلى 7% عوضا عن 9,3% في العام السابق.

السوق المالية

شهد نشاط السوق المالية، خلال الربع الأخير من سنة 2024، التطورات التالية:

- استقرار مؤشر TUNINDEX المرجعي، مقابل ارتفاع بنسبة 2,4% في الربع السابق.
- نشر الشركات المدرجة 1 لمؤشرات نشاطها المتعلقة بالتسعة أشهر الأولى من عام 2024 التي تظهر زيادة في الإيرادات العالمية بنسبة 6,3% مقارنة بنفس الفترة من عام 2023 لتصل إلى 17 مليار دينار.
- زاد الناتج البنكي الصافي المجمّع للبنوك المدرجة بنسبة 5,7% مقارنة بنفس الفترة من عام 2023 ليصل إلى 5,2 مليار دينار.
- توقف نشاط شركة الوساطة «Best Invest» بعد إبلاغ هيئة السوق المالية، وذلك اعتبارًا من 31 ديسمبر 2024.
- شطب شركة «Gif-Filter» من بورصة الأوراق المالية ونقلها إلى السوق خارج البورصة بعد إعلان إفلاسها. وبذلك، تم تقليص عدد الشركات المدرجة إلى 74 شركة.
- إيداع ملف قبول وإدراج في بورصة الأوراق المالية لدى هيئة السوق المالية من قبل «BNA Assurance» و«Taraji Holding».



الهيكل الإداري

تركيبة مجلس الإدارة ووتيرة اجتماعاته

تم الاضطلاع بمنصب المدير العام للبنك من قبل السيد وجدي قوبعة بداية من 6 جانفي 2023 إلى حدود 14 أكتوبر 2024 ثم السيد لطفي بن حمودة بداية من 16 أكتوبر 2024.

الصفة	ممثلو القطاع العام
رئيس	السيد عاطف المصمودي من 2023-05-22 إلى 2024-02-15
عضو	السيد عاطف المصمودي من 2022-12-19 إلى 2023-05-22
رئيس	السيد توفيق منصري (بداية من 2024-02-28)
عضو	السيد توفيق منصري (بداية من 2023-08-15)
عضو	السيد حافظ الخلفي (بداية من 2022-12-19)
عضو	السيدة هالة بن صالح (بداية من 2024-02-28)
عضو	السيد حسن بالضياف (بداية من 2024-02-28)
عضو	السيد فتحي زهير النوري (بداية من 2023-08-15 إلى 2024-02-15)
عضو	السيد معز بن عامر (بداية من 2023-08-15)

الصفة	ممثلو القطاع الخاص
عضو	شركة الحرشاني (بداية من 2023-04-29)

الصفة	أعضاء مستقلين
رئيس لجنة التدقيق عضو	السيد عبد الرزاق اللواتي (إلى حدود 2024-04-27)
رئيس لجنة التدقيق عضو	السيد سامي قرفالي (بداية من 2024-04-27)
رئيس لجنة المخاطر عضو	السيد سامي مولاي (بداية من 2023-08-15)

الصفة	ممثل صغار المساهمين
عضو	السيد زهير بسباس (بداية من 2023-08-15)

الصفة	مراقب الدولة
مراقب الدولة	السيدة سناء زقدان (بداية من 2023-10-31)

خلال سنة 2024، عقد مجلس الإدارة 11 إجتماعا. وقد تولى كتابة المجلس السيد محسن الكافي، (بداية من 2022-03-24).

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

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

بتاريخ 2025-02-20 وقع تقييم عمل مجلس الإدارة ولجانه وأعضائه والمدير العام والمسؤولين عن وظائف الرقابة. وعبر أعضاء مجلس الإدارة عن ارتياحهم للنتائج المحققة والتي اعتبروها ممتازة ودعوا إلى تعزيزها وتحسينها



اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة التدقيق

لجنة التدقيق هي لجنة دائمة تابعة لمجلس الإدارة، والغرض منها هو:

- مراقبة حسن سير العمل في الرقابة الداخلية واقتراح التدابير التصحيحية وضمان تنفيذها؛
- مراجعة التقارير الرئيسية للرقابة الداخلية والمعلومات المالية قبل إرسالها إلى الفريق الاستشاري؛
- تقديم المشورة إلى مجلس الإدارة بشأن التقرير السنوي والقوائم المالية؛
- مراقبة نشاط جهاز الرقابة الداخلية والأجهزة الأخرى المسؤولة عن وظائف الرقابة وإبداء رأيها للمجلس بشأن تعيين رئيس جهاز الرقابة الداخلية وترقيته ومكافأته؛

الاسم	الصفة
السيد عبد الرزاق اللواتي (الى حدود 2024-04-30)	رئيس
السيد سامي قرفالي (بداية من 2024-05-01)	رئيس
السيد عاطف المصمودي الى 2024-02-15	عضو
السيد توفيق منصري	عضو
السيد معز بن عامر	عضو
السيدة هالة بن صالح (بداية من 2024-02-28)	عضو

نشاط لجنة التدقيق بعنوان سنة 2024

بالإضافة إلى ذلك، عملت اللجنة على ضمان المراقبة المنتظمة لخطاب الرقابة الداخلية الذي أنشأه المدققون القانونيون للسنة المالية 2023 والملاحظات التنظيمية المعتمدة التي تشكل جزءًا من إدارة مخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

وصادقت لجنة التدقيق على برنامج مهمة التدقيق بالنسبة لسنوات 2024 و 2025 و 2026، وراقبت تنفيذ البرنامج، بالإضافة إلى مراجعة تقارير مهمة التدقيق والرقابة التي تم تنفيذها. قامت بدراسة ومراجعة التقارير النصف سنوية والسنوية لنشاط هيئة الرقابة على الامتثال.

تتكون لجنة التدقيق (قانون الشركات رقم 48-2016) من 4 أعضاء مجلس إدارة وتبلغ نسبة حضور الأعضاء في اجتماعات اللجنة 100%. ويقدم رئيس اللجنة تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة عن أداء واجباته وأعماله وكذلك نتائج الرقابة الداخلية. وتقدم لجنة التدقيق بانتظام تقريرًا سنويًا مفصلاً عن أنشطتها إلى مجلس الإدارة.

تركز عمل اللجنة خلال سنة 2024 بشكل أساسي على فحص البيانات المالية الفردية والموحدة لبنك BH اعتبارًا من 2023-12-31، بحضور المدققين القانونيين، قبل إنشائها من قبل مجلس الإدارة. كما ركز العمل على مراجعة البيانات المالية المؤقتة المنتهية في 2024-06-30، وجودة محفظة الائتمان وأوضاع النسب الاحترافية الرئيسية.

لجنة المخاطر

- لجنة المخاطر هي لجنة دائمة تابعة لمجلس الإدارة، والغرض منها هو مساعدة المجلس في الوفاء بمسؤولياته في الإشراف على نظام إدارة المخاطر في البنك. تضمن قيام المجلس بتطبيق سياسة تقبل المخاطر بشكل صحيح، والتحقق من صحة تطوير نظام تقييم المخاطر ومراقبتها، ومراقبة تطبيقها واقتراح الإجراءات التصحيحية لتحسين فعالية نظام إدارة المخاطر
 - انعقدت لجنة المخاطر بدعوة من رئيسها إحدى عشرة مرة خلال عام 2024. ويأتي العمل المنجز في إطار تعزيز نظام إدارة المخاطر والتحكم في تعرض البنك بشكل أساسي لمخاطر القروض والسيولة والصرف والمخاطر التشغيلية الملازمة والامتثال. وهي تركز بالأساس حول المحاور التالية :
 - مراقبة تعرض البنك للمخاطر المختلفة، من خلال المراجعة الدائمة لتطور وجودة محفظة الذمم المدينة حسب نوع الالتزام وقطاع النشاط وأهم أوجه التعرض.
 - متابعة احترام معايير تركيز وتوزيع المخاطر ومنها بالخصوص تلك المتعلقة بالأطراف ذات الصلة.
 - متابعة مؤشرات السيولة وكذلك التعرض لمخاطر الصرف.
 - المصادقة على منظومة التوقي من الديون المتعثرة وتسويتها ومتابعة تفعيلها.
- النظر في منهجية ضبط الحدود حسب البنوك المقابلة بقاعة الصرف والمصادقة عليها بالإضافة إلى الحدود المقترحة.
- دراسة نتائج اختبارات التحمل المتعلقة بمؤشرات المخاطر.
- متابعة التقدم المحرز على مستوى المشاريع الاستراتيجية في مجال إدارة المخاطر.
- مراقبة الالتزام بالمعايير التنظيمية والحدود الداخلية الموضوعة في إطار نشاط البنك.
- فحص نتائج اختبارات الإجهاد على مؤشرات المخاطر.
- رصد البيانات المستكملة للأطراف المقابلة المدرجة في القائمة في المرصد والتحقق من صحتها.
- رصد التعرض الرئيسي للشركات الحساسة وكذلك مؤشرات المخاطر الرئيسية ذات الصلة؛ المراجعة والتحقق من تحديث سياسة إدارة المخاطر لبنك BH ومجموعة BH
- مراجعة سياسة إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية لبنك BH والتحقق منها.
- مراجعة سياسة الامتثال الخاصة بمجموعة BH والتحقق منها.
- متابعة أعمال مراقبة الامتثال والموافقة على التقرير السنوي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وكذلك إصلاح أوجه التشابه في «اعرف عميلك».

من جانفي إلى فيفري 2024	الاسم	الصفة
السيد سامي مولاي	رئيس	
السيد فتحي زهير النوري	عضو	
السيد حافظ الخلفي	عضو	
السيد زهير بسباس	عضو	

من مارس إلى ديسمبر 2024	الاسم	الصفة
السيد سامي مولاي	رئيس	
السيد حسن بالضياف	عضو	
السيد حافظ الخلفي	عضو	
السيد زهير بسباس	عضو	

اللجنة الداخلية للصفقات

اللجنة الداخلية للصفقات هي لجنة دائمة تابعة لمجلس الإدارة، تتمثل مهامها الرئيسية في مساعدة مجلس الإدارة في:

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

الصفة	الإسم
رئيس	السيد عاطف المصمودي (بداية من 2023-08-24 إلى 2024-02-15)
رئيس	السيد توفيق منصري (بداية من 2024-03-23)
عضو	السيد عاطف المصمودي (إلى 2024-02-15)
عضو	السيد معز بن عامر بداية من 2023-08-24
مراقب الدولة	السيدة سناء زغدان بداية من 2023-12-11

لجنة التعيينات والأجور

لجنة التعيينات والأجور هي لجنة دائمة تابعة لمجلس الإدارة، تتمثل مهامها الرئيسية في مساعدة مجلس الإدارة في إعداد ومتابعة وتعيين:

- سياسة التعيينات والأجور
- سياسة الانتداب وسياسة التداول على مستوى مراكز الإدارة العامة والإطارات العليا للبنك.
- وشملت أهم أعمال اللجنة المواضيع الحالية :
- التحقق من صحة دليل التوظيف؛
- المصادقة على ميثاق لجنة التعيينات والأجور المصادقة على القانون الإطاري 2024-2026؛
- التحقق من صحة إجراءات عملية التوظيف؛
- إطلاق إشعار التوظيف الخاص بالبنك
- المصادقة على صحة سياسة التعيين والأجور.

من ديسمبر 2023 إلى جانفي 2024	الصفة
السيد عاطف المصمودي	رئيس
السيد معز بن عامر	عضو
السيد حافظ الخلفي	عضو
السيد توفيق منصري	عضو
السيد زهير بسباس	عضو

من 20 فيفري 2024 إلى 27 فيفري 2024	الصفة
السيد معز بن عامر	رئيس
السيد حافظ الخلفي	عضو
السيد توفيق منصري	عضو
السيد زهير بسباس	عضو

بداية من 22 مارس 2024	الصفة
السيد سامي مولاي	رئيس
السيد فتحي زهير النوري	عضو
السيد حافظ الخلفي	عضو
السيد زهير بسباس	عضو
السيدة هالة بن صالح	عضو

عقدت لجنة التعيينات والأجور بدعوة من رئيسها عشرة جلسات خلال عام 2024.

وتولت كتابة اللجنة السيدة شيراز الغرياني، المديرية المركزية للرأسمال البشري. ثم السيدة لمياء التليلي المديرية المركزية للرأسمال البشري بداية من 11 ديسمبر 2024

تركيبة رأس المال

لجنة الاستخلاص الصلحي

لجنة الاستخلاص الصلحي هي لجنة دائمة تابعة لمجلس الإدارة، تتمثل مهامها الرئيسية في :

- خفض مستوى القروض المتعثرة، بالتنسيق مع لجنة المخاطر ولجنة التدقيق والإدارة العامة، من خلال تطبيق نظام لمنع وتسوية هذه القروض، وذلك بالتنسيق مع لجنة المخاطر ولجنة التدقيق والإدارة العامة، وفقا لأحكام تعميم مجلس إدارة البنك رقم 2022 - 01 المؤرخ 1 مارس 2022.
- العمل كمستشار لمجلس الإدارة، عن طريق إجراء تقييمات وتوصيات دورية للقروض المصنفة من 2 و 3 و 4 على أساس استراتجية مكتوبة لحل القروض المتعثرة.
- مراقبة عمل الوحدة التشغيلية المسؤولة حصريا عن تسوية القروض المتعثرة.

الاسم	الصفة
السيد حافظ الخليفي	رئيس
السيد معز بن عامر	رئيس
السيد حسن بالضياف	عضو

المساهمة في رأس مال البنك توزيع رأس المال بتاريخ 2024-12-31

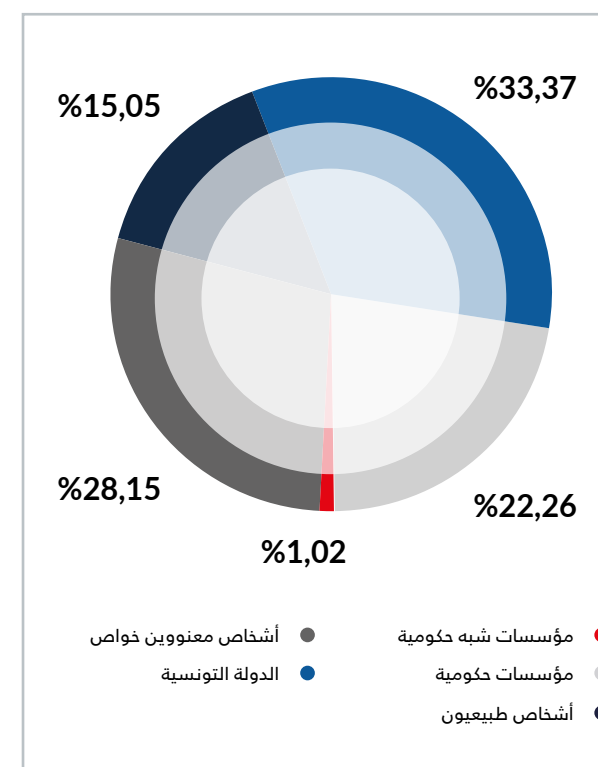
المساهمون	عدد الأسهم	النسبة من رأس المال
مساهمون تونسيون	47 527 283	%99,85
الدولة التونسية	15 882 109	%33,37
مؤسسات حكومية	10 596 710	%22,26
من ضمنها المؤسسة التونسية للأنشطة البترولية	7 887 911	%16,57
مؤسسات شبه حكومية	486 586	%1,02
أشخاص معنويون خواص	13 400 412	%28,15
أشخاص طبيعيون	7 161 466	%15,05
مساهمون أجانب	46 777	%0,10
مساهمات مجانية غير مؤكدة	25 940	%0,05
المجموع	47 600 000	%100

رؤية واستراتيجية البنك

شروط النفاذ للجلسات وتاريخ التسجيل

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

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



التوجهات و الأفاق

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

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

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

وتتمحور الاستراتيجية الجديدة للبنك حول ثلاث ركائز أساسية وهي :

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

كما أن الاستراتيجية الجديدة للبنك تركز على ثلاثة محاور رئيسية :

المحور الأول – الترفيع في الناتج البنكي الصافي إلى أقصى حدّ.

المحور الثاني – الاستخدام الأمثل للأعباء.

المحور الثالث – التحكم في المخاطر

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

أ- تحسين الترفيع في الناتج البنكي الصافي إلى أقصى حدّ

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

1- تحسين الشبكة على النحو الأمثل

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

- التوزيع المناسب للإدارات الجهوية: إحداث ثلاث إدارات جهوية جديدة بفئات مختلفة حسب عدد الفروع البنكية. وسيتيح هذا التوزيع الجديد تقارب أفضل مع الحرفاء وموازنة جيدة لعدد الفروع حسب الإدارة الجهوية، بما سيؤدي إلى تحسين الكفاءة التشغيلية
- تطوير النشاط المتعلق بـ «الحرفاء من الشركات»: إحداث 7 مراكز أعمال في المناطق المنطوية على إمكانات اقتصادية وديموغرافية عالية، تكون مخصصة بالكامل للشركات.

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

2- تحيين التعريفات

تم إحداث لجنة لليقظة التنافسية والمنتجات والتسعيرات في سنة 2023، تتمثل مهمتها من ضمن أمور أخرى في مراجعة سياسة التسعير. وتم إنجاز تحليل

معمق للتكاليف والقيمة المحصّلة والقدرة التنافسية للسوق وذلك قصد تحديد المنتجات والخدمات المسعرة بأقل من قيمتها بحيث يمكن تعديل شروطها بطريقة ملائمة.

وتتبع إدارة التسعير مسار تحسين مستمر، يركز على ما يلي

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

3- الابتكار وجودة الخدمات

الابتكار :

يتواجد التحول الرقمي في صميم استراتيجية البنك، بما يتيح :

- توسيع قاعدة الحرفاء من خلال الوصول إلى شرائح جديدة واستقطابها (حرفاء أصغر سنا وآخرون يفضلون القنوات الرقمية).
- الترفيع في الناتج البنكي الصافي: خدمات إضافية مدفوعة وعروض شخصية.
- تحسين النجاعة التشغيلية: تحسين العمليات على أمثل وجه والتقليص في الآجال.
- التمييز التنافسي : الاستجابة لتطلعات الحرفاء في مجال توفير الرفاهية وسهولة النفاذ والمرونة.

جودة الخدمات

إرساء منظومة واستراتيجية لجودة الخدمات قصد إرضاء الحرفاء واستبقائهم من خلال:

- تجميع وتحسين منظومة التعامل مع شكاوى الحرفاء وإدارتها.
- إدارة نظام قياس جودة الخدمات.

4- تطوير الأعمال التجارية

إثراء عرض المنتجات والخدمات من خلال :

- تأهيل وتطوير تجزئة الحرفاء قصد ضمان تكييف المنتجات والخدمات مع احتياجات وخيارات
- إثراء عرض المنتجات والخدمات وتحسين نسبة التجهيز: التونسيون المقيمون بالخارج والأفراد والمهنيون والشركات.

خطة العمل المخصصة للتونسيين المقيمين بالخارج والتي تتمحور حول :

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

التمويل الأخضر بصفته محورا للتطوير التجاري :

- تصميم وتطوير المنتجات المخصصة للتمويل الأخضر (لفائدة الأفراد والشركات) : سندات خضراء، صناديق استثمارية خضراء، بطاقات ائتمان خضراء، قروض صغيرة.

- تطوير الشراكات مع الوكالة الوطنية للتحكم في الطاقة والوكالة الوطنية لحماية المحيطة قصد مرافقة أصحاب المشاريع الخضراء.
- إرساء نظام لإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية.
- استقطاب الموارد بشروط ميسرة بما يتماشى وسياسة المسؤولية الاجتماعية والبيئية للبنك.
- 5-1- محركات النمو**
 - أ - تعزيز فعالية منظومة الاستخلاص
 - ب - تحفيز أنشطة :
 - قاعة الصرف من خلال استقطاب حرفاء من غير المقيمين وتحسين التعاون مع المكلفين بالأعمال (زيارات مشتركة).
- تمويل التجارة وإدارة النقد من خلال إرساء نظام يمكن من :
 - ضمان ديناميكية النشاط من خلال المرافقة الشخصية للحريف قصد تحقيق إدارة أفضل للسيولة.
 - تزويد الحرفاء بحلول مبتكرة لتسهيل معاملاتهم التجارية الدولية وتيسير وتبسيط وتأمين إدارة التدفقات المالية وتوجيهها.
- ج - تيسير المساهمات / الشراكات في المجالات ذات القيمة المضافة العالية (دراسة الجدوى من إحداه شركات فرعية متخصصة في مجال إدارة الديون والخدمات المصرفية الخاصة...).**
- 6-1 - تعزيز التعاون بين البنك والشركات الفرعية**
 - وضع استراتيجية تعاون فعالة بين البنك وشركاته الفرعية وكذلك بين الشركات الفرعية نفسها بغرض التشارك في نفس الرؤية والتوجهات الاستراتيجية (سياسات متناسقة) وذلك بهدف:
 - توفير تجربة حريف متناسقة متكاملة.
 - الترفيغ في المداخل (البنك وشركاته الفرعية).
 - تحسين استخدام الوسائل والموارد على أفضل وجه.
 - تحسين النجاعة التشغيلية.
- توفير تجربة حريف متناسقة متكاملة.
- وسيرتكز تعاون المجموعة حول المحاور التالية :
 - مواءمة السياسات والاستراتيجيات التجارية.
 - التشجيع على عمليات البيع المتبادل وصياغة كتيب لمنتجات / خدمات المجمع و برمجة التحديات...
 - التواصل والتعاقد: إحداه موقع مؤسسي لمجمع BH وعمليات تكوين متقاطعة وإضفاء الطابع المؤسسي على الاحتفال بيوم الشركات الفرعية ...
 - تبادل الوسائل والموارد.
- II- الاستخدام الأمثل للأعباء العامة للاستغلال**
 - يرتكز تحسين التكاليف على ثلاثة جوانب رئيسية :
 - التقليص في التكاليف
 - إدارة رأس المال البشري
 - تخطيط موارد المؤسسة البنكية.
- II-1- التقليص في التكاليف**
 - تم إنجاز دراسة من قبل مكتب مختص، تتعلق بتحليل الأعباء العامة للاستغلال. وقد مكن هذا التمشي من تحديد طرق التحكم في الأعباء العامة للاستغلال ومنها بالخصوص :
 - التحسين الأمثل للحيازات العقارية
 - تحسين وظيفة الطباعة
 - ترشيد الاشتراكات
 - مراجعة نموذج توجيه المراسلات للحرفاء والطوابع البريدية
 - مراقبة عملية نقل الأموال

II- التحكم في المخاطر

يرتكز التحكم في المخاطر على محورين رئيسيين اثنين وهما:

- أ - منظومة المخاطر / المراقبة
- ب - منظومة الاستخلاص

- ترشيد استهلاك الكهرباء.
- II-2- إدارة رأس المال البشري**
 - يتمحور تحسين إدارة الموارد البشرية حول
 - الانتداب والإدماج: استراتيجية انتداب تهدف إلى استقطاب التخصصات المحددة والأصغر سنا. ومن شأن هذا المحور أن يتيح تشبيب الموظفين وتعزيز الفريق التجاري.
 - التطوير المستمر للمهارات: التكوين الداخلي والتعلم عن بعد والتوجيه والتناوب الوظيفي...
 - إدارة المسار الوظيفي: فرص واضحة وجذابة للتقدم الوظيفي بناء على الأداء (إعادة صياغة نظام التقييم والترقية).

II-3- تخطيط موارد المؤسسة البنكية

تقررت برمجة إرساء تخطيط موارد المؤسسة لسنة 2024، حيث أنه سيتم من: إدارة أفضل للناتج البنكي الصافي تطبيق أفضل للتعريفات نجاعة أفضل لفرق المبيعات تحديد التوقيت الأمثل لإطلاق المنتجات / الخدمات الجديدة (توقيت التسويق)

إنتاجية أفضل

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

التحكم في المخاطر بشكل أفضل

- التقليص من عمليات الغش والاحتيال التقليص في نسبة التخلف عن تسديد القروض: اتخاذ القرار بناء على معطيات موثوقة ومتناسقة ومحيّنة

مؤشرات النشاط	2023	2024	Δ 12-23 / 12-24
مجموع الأصول	13 514,9	14 476,6	961,8 %7,1
الموارد المتأتية من الحرفاء	8 751,5	9 008,6	257,0 %2,9
إقتراضات و موارد خاصة	1 365,1	1 564,7	199,6 %14,6
قروض صافية للحرفاء	10 211,4	10 576,7	365,3 %3,6
منها قروض على الموارد الخاصة	624,8	656,8	32,0 %5,1
الأموال الذاتية	1 333,3	1 352,1	18,7 %1,4
محفظة السندات التجارية	792,0	107,7	684,3- %86,4-
محفظة الاستثمار	1 702,8	3 121,1	1 418,4 %83,3

مؤشرات الاستغلال	2023	2024	Δ 12-23 / 12-24
رقم المعاملات	1400,7	1495,8	95,2 %6,8
هامش الفائدة	326,7	350,7	23,9 %7,3
العمولات الصافية	130,7	144,7	14,0 %10,7
الأرباح الصافية / محفظة السندات	207,6	248,9	41,3 %19,9
الناتج البنكي الصافي	665,0	744,2	79,2 %11,9
النفقات العامة	241,7	261,2	19,5 %8
مصاريف الأعوان	176,4	189,4	13,0 %7,4
الأعباء العامة للاستغلال	65,3	71,7	6,4 %9,8
الناتج الخام للاستغلال	432,1	489,7	57,6 %13,3
المخصصات الصافية للمدخرات	160,7	354,7	194,0 %120,7
المخصصات الصافية للاستهلاك	21,0	20,0	1,0- %4,6-
ناتج الاستغلال	250,4	115	135,5- %54-
الأرباح الصافية	140,0	70,4	69,6- %49,7-

الأنشطة و النتائج



الموارد

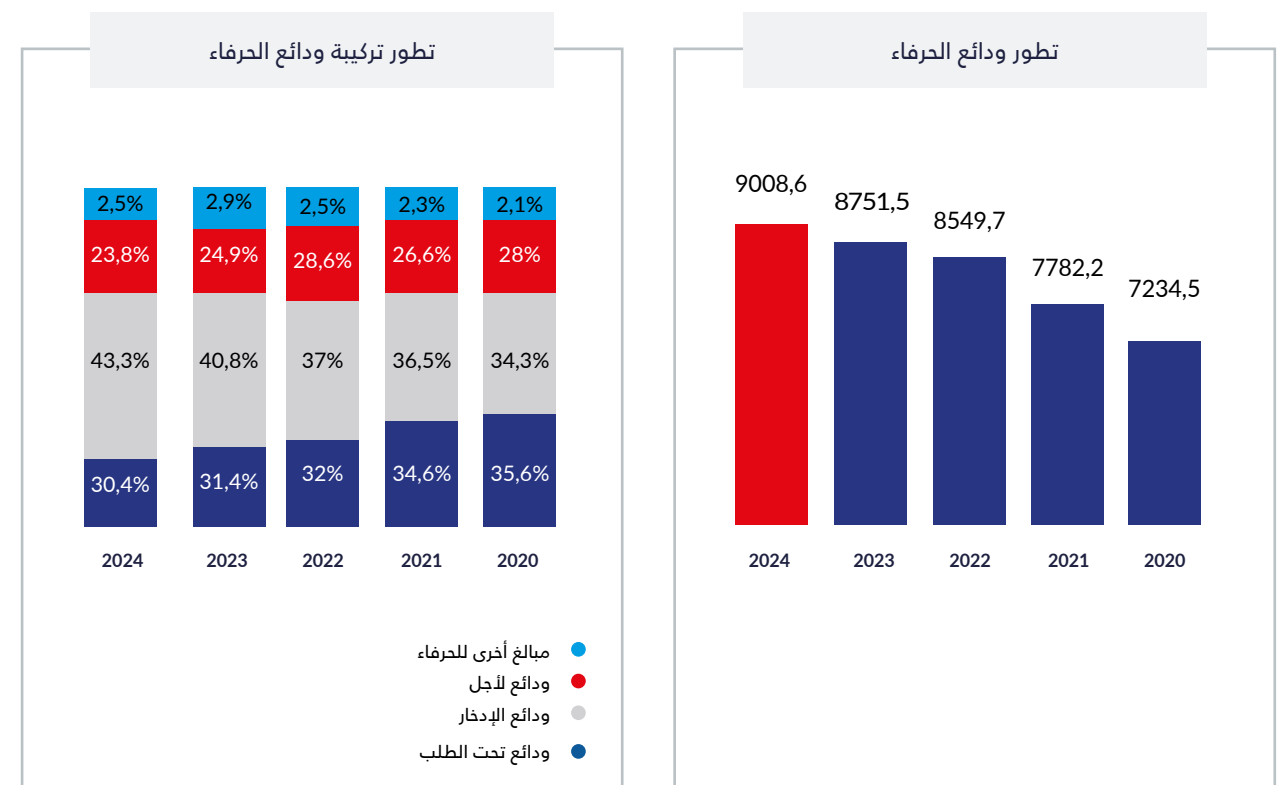
ودائع الحرفاء

ارتفعت **ودائع الحرفاء** بنسبة 2,9% (+257 مليون دينار) لتبلغ مجموعا قدره 9 008,6 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2024، مقابل نسبة زيادة قدرها 2,4% (+201,8 مليون دينار) قبل سنة.

وبلغ **قائم الودائع تحت الطلب**، 2736,5 مليون دينار مسجلا انخفاضا قدره 12,4 مليون دينار أو -0,6% (مقابل +15,3 مليون دينار في موفي شهر ديسمبر 2023).

وفيما يتعلق بالتموقع في سوق البنوك، استأثر BH بنك بحصة من السوق قدرها 9,3% ليحتل المركز الخامس من حيث القائم.

أرقام بملايين الدنانير	2024	2023	Δ 12-24 / 12-23
ودائع تحت الطلب	2 748,9	2 736,5	-12,4
ودائع الإيداع	3 569,1	3 905,0	-335,9
ودائع لأجل	2 179,2	2 143,2	-36,0
مبالغ أخرى للحرفاء	254,3	223,9	-30,4
مجموع وودائع الحرفاء	8 751,5	9 008,6	-257,0
			-2,9%



النسب الربحية	2024	2023	2022
مردودية الأموال الذاتية	5,20%	10,50%	9,61%
مردودية الأصول	0,49%	1,04%	0,87%
الناتج البنكي الصافي / مجموع الأصول	5,14%	4,92%	4,57%
الناتج البنكي الصافي / رقم المعاملات	49,6%	47,48%	51,99%
الناتج البنكي الصافي / مجموع القروض الصافي	7,04%	6,51%	5,83%
النتيجة الصافية / الناتج البنكي الصافي	9,46%	21,04%	19,06%

نسب الاستغلال	2024	2023	2022
العمولات المتأتية / مصاريف الأعوان	84,2%	82,00%	74,48%
ضارب الاستغلال	37,8%	39,50%	40,38%
العمولات الصافية / الناتج البنكي الصافي	19,4%	19,65%	17,89%
مصاريف الأعوان / الناتج البنكي الصافي	25,5%	26,53%	26,86%

مؤشرات نوعية الأصول	2024	2023	2022
نسبة الديون المصنفة	16,2%	15,86%	15,8%
نسبة التغطية للديون المصنفة	62,2%	67,1%	69,4%
الكلفة الصافية للمخاطر	2,85%	1,36%	1,45%
مخصصات للمدخرات / الناتج البنكي الصافي	47,0%	24,24%	28,55%

النسب القانونية	2024	2023	2022
نسبة السيولة على المدى القصير LCR	128,5%	125,1%	127,8%
نسبة القروض / الودائع LTD	113,4%	115,1%	118%
النسبة الجمالية لكفاية رأس المال(*)	14,6%	15,4%	14,3%
مؤشر كفاية رأس المال (تيار 1) (*)	12,5%	13,0%	11,6%

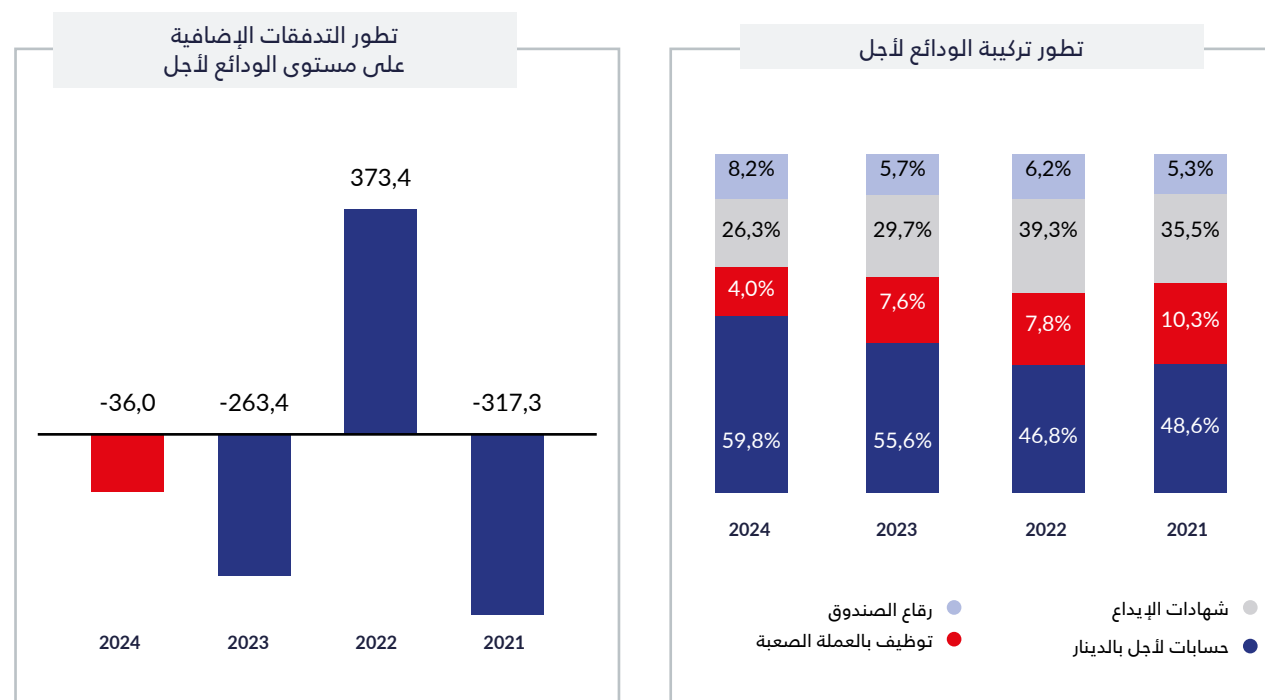
(*) avant distribution des dividendes.

الودائع لأجل

في إطار سياسة التحكم في التكاليف والتقليص من التبعية تجاه المؤسسات ، انخفضت الودائع لأجل بـ 36 مليون دينار (-1,7%) مقابل تراجع بـ 263,3 مليون دينار (-10,8%) قبل سنة، لتبلغ مجموعاً قدره 2 143,2 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2024.

ويتوزع هذا التراجع ما بين رقاع الصندوق (-79,3 مليون دينار) والتوظيفات بالعملية الأجنبية (-84 مليون دينار). بيد أن الحسابات لأجل وشهادات الإيداع قد ارتفعتا على التوالي بـ 70,4 مليون دينار و 50,5 مليون دينار.

أرقام بملايين الدينار	2024	2023	Δ 12-24 / 12-23	
حسابات لأجل بالدينار	1 281,9	1 211,6	70,4	5,8%
رقاع الصندوق	85,3	164,6	-79,3	-48,2%
توظيف بالعملية الصعبة	563,5	647,5	-84,0	-13,0%
شهادات الإيداع	175,2	124,7	50,5	40,5%
ديون متصلة	37,2	30,8	6,4	20,9%
مجموع الودائع لأجل	2 143,2	2 179,2	-36,0	-1,7%



قروض تمويل البعث العقاري أكثر من 7,5% من مجموع القروض ذات المردودية.

ودائع الادخار

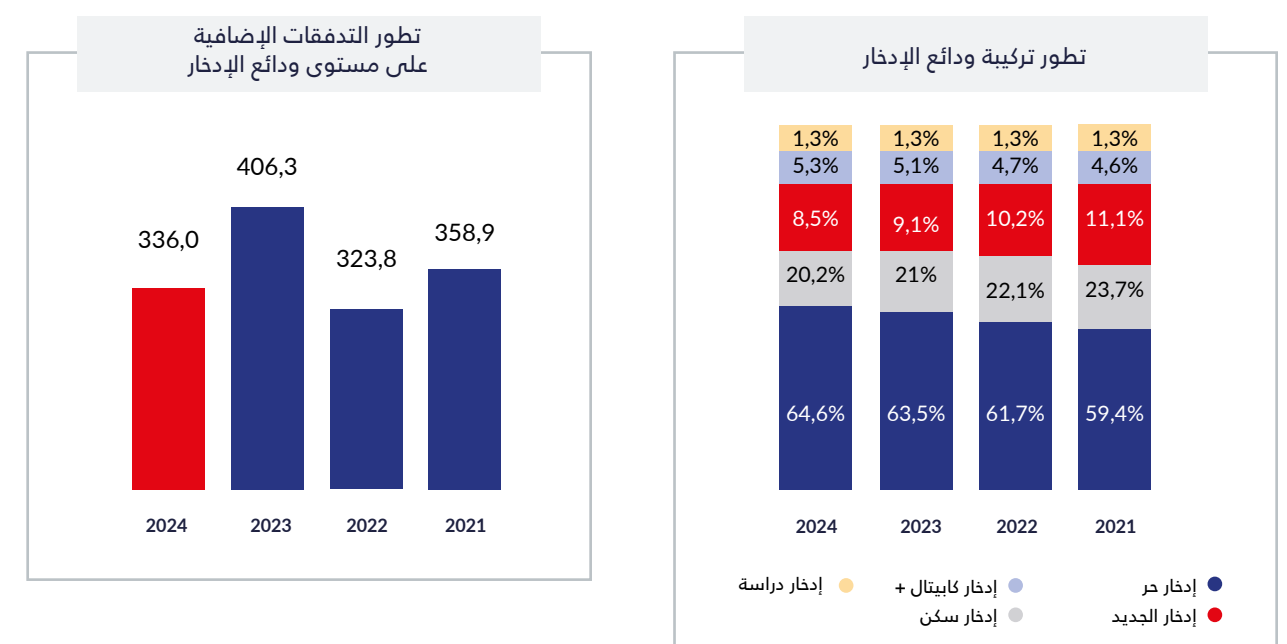
ارتفعت ودائع الادخار بنسبة 9,4% (+336 مليون دينار) مقابل 12,8% (+336 مليون دينار) قبل سنة، لتبلغ مجموعاً قدره 3904 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2024.

ولا تزال ودائع الادخار الحر تتميز عن أشكال الادخار الأخرى، حيث تمكنت من تعبئة تدفقات إضافية قدرها 258 مليون دينار مقابل 313,4 مليون دينار في سنة 2023.

ومن جانبه، سجل الادخار السكني تدفقات إضافية قدرها 40,9 مليون دينار مقابل 50,3 مليون دينار في موفي سنة 2023، أي بمساهمة بنسبة 12,2% في مجهود تعبئة الادخار لهذا العام.

وفيما يتعلق بالتموقع في سوق البنوك، استأثر BH بنك بحصة من السوق قدرها 12,2% مقابل 12,3% في سنة 2023، ليحتل المركز الرابع من حيث القائم ومن حيث التدفقات الإضافية المسجلة في هذا العام.

أرقام بملايين الدينار	2024	2023	Δ 12-24 / 12-23	
ادخار حر	2 265,9	2 523,9	-258,0	-11,4%
ادخار سكن	748,9	789,8	-40,9	-5,5%
ادخار الجديد	326,2	333,2	-7,1	-2,2%
ادخار كابتال +	182,6	207,6	-25,0	-13,7%
ادخار دراسة	45,5	50,5	-5,0	-11,0%
مجموع ودائع الادخار	3 569,0	3 904,9	-336,0	-9,4%



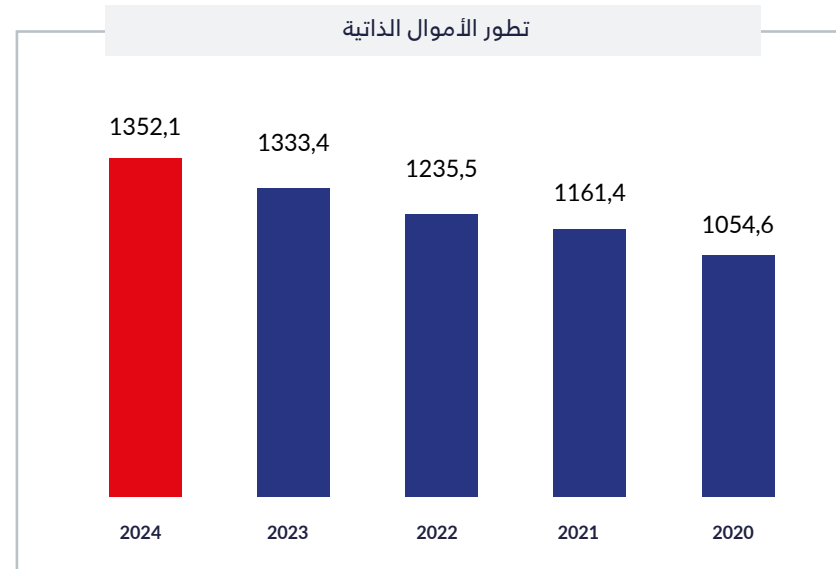
الموارد

الأموال الذاتية والاحتياطيات

بلغت الأموال الذاتية 1 352,1 مليون دينار في موفي سنة 2024 مقارنة بـ 1 333,3 مليون دينار في نهاية عام 2023، وهو ما يعتبر زيادة قدرها 18,7 مليون دينار (+1,4%) وهذه الزيادة متأتية أساسا من أرباح السنة الحالية باعتبار توزيع أرباح بقيمة 52,4 مليون دينار من نتيجة سنة 2023.

أرقام بملايين الدينار	2024	2023	Δ 12-24 / 12-23
رأس المال	238	238,0	238 0,00%
إحتياطيات	1043,3	954,9	88,4 9,25%
أموال ذاتية أخرى	0,4	0,4	0,0 3,51%
نتائج مؤجلة	0,0	0,0	0,0
نتيجة الفترة المحاسبية	70,4	140,0	69,6 -49,71%
مجموع الأموال الذاتية	1352,1	1333,3	18,7 1,40%

ستكون نسب الملاءة المالية من المستوى الأول وإجمالي الملاءة المالية 12.5% و 14.6% على التوالي و ذلك قبل توزيع أرباح السنة المالية 2024،



قروض ممنوحة للحرفاء

ارتفع القائم الخام للقروض المسندة للحرفاء بنسبة 4% (467,1 مليون دينار) مقابل -4% (-491,2 مليون دينار) قبل سنة، لتبلغ 12 256,9 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2024 وسجلت القروض على الموارد الذاتية زيادة قدرها 435,1 مليون دينار أو +3,9%، كما سجلت القروض على الموارد الخاصة زيادة قدرها 32 مليون دينار أو +5,1%.

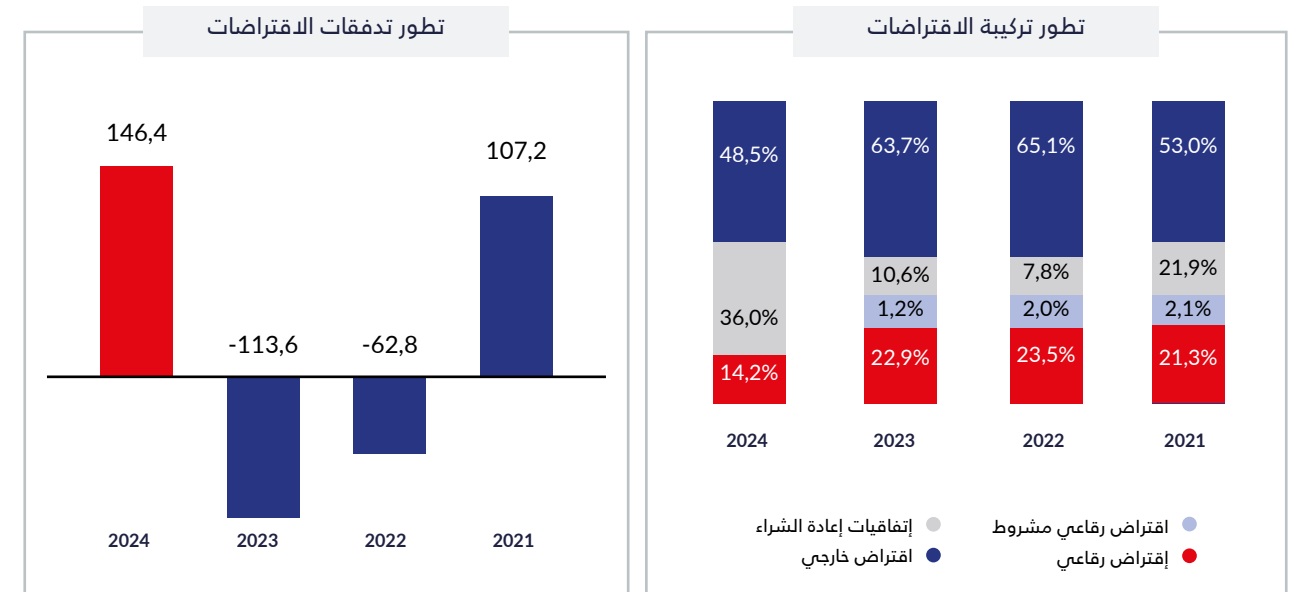
وتموقع BH بنك في المركز الثالث للبنوك حيث استأثر بـ 12,9% من مجموع القروض المسندة للحرفاء، بحساب الأرقام الصافية مقابل المركز الرابع في نهاية سنة 2023.

الموارد

الاقتراض

بلغ قائم موارد الاقتراض 797,1 مليون دينار في سنة 2024، أي بارتفاع قدره 146,4 مليون دينار (+22,5%)، يعود بالأساس إلى زيادة اتفاقيات إعادة الشراء بـ 217,8 مليون دينار في حين تراجع كل من موارد الاقتراض الخارجي بـ 28 مليون دينار و الاقتراضات الرقاعية بـ 7,6 مليون دينار والاقتراضات المشروطة بـ 36,5 مليون دينار.

أرقام بملايين الدينار	2024	2023	Δ 12-24 / 12-23
اقتراض رقاعي مشروط	112,8	149,3	36,5 -24,4%
اقتراض رقاعي	0,0	7,6	7,6 -100,0%
اتفاقيات إعادة الشراء	286,7	68,9	217,8 316,1%
اقتراض خارجي	386,3	414,3	28,0 -6,8%
الديون المتصلة	11,3	10,5	0,8 7,6%
مجموع الاقتراضات	797,1	650,7	146,4 22,5%



الموارد الخاصة

قياسا بموفي سنة 2023، ارتفعت الموارد الخاصة بـ 53,2 مليون دينار (منها 37,6 مليون دينار متأتية من موارد صندوق النهوض بالمسكن لفائدة الأجراء) ليبلغ قائمها 767,5 مليون دينار مقابل تحسن بـ 31,3 مليون دينار في نهاية سنة 2023.

أرقام بملايين الدينار	2024	2023	Δ 12-24 / 12-23
صندوق النهوض بالمسكن لفائدة الأجراء	505,6	467,9	37,6 8%
المشاريع الخاصة	262,1	246,5	15,5 6,3%
مجموع الموارد الخاصة	767,5	714,5	53,2 7,4%

الاستثمارات

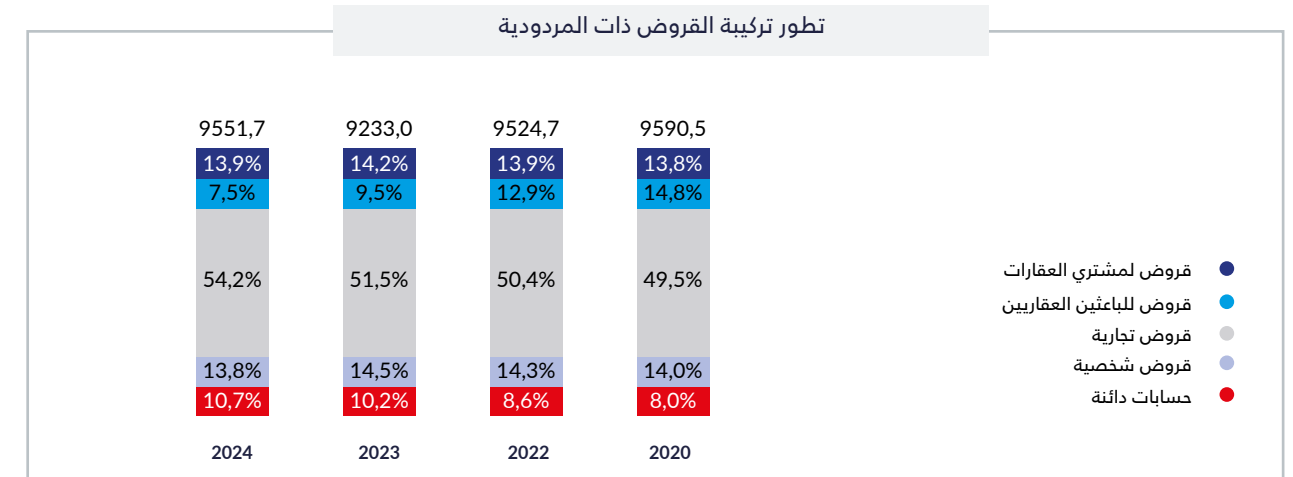
	12-2024 / 12-2023	2024-12-31	2023-12-31	
حسابات دائنة	75,4	1 017,7	942,2	
قروض شخصية	-25,3	1 316,5	1 341,8	
قروض تجارية	416,6	5 172,8	4 756,4	
قروض تصرف	315,3	3 466,8	3 151,7	
قروض استثمار	89,3	1 760,6	1 671,3	
قروض للبايعين العقاريين	-163,3	717,8	881,1	
قروض لمشتري العقارات	15,4	1 327,0	1 311,4	
مجموع 1	318,8	9 551,7	9 233,0	
الديون غير المستخلصة و القروض 2 في طور النزاع	116,3	2 048,4	1 932,1	
1+2 القروض/ الموارد الذاتية	435,1	11 600,1	11 165,0	
القروض/ الموارد الخاصة	32	656,8	624,8	
قروض مسندة إلى الحرفاء (خام)	467,1	12 256,9	11 789,9	

قروض ذات المردودية

من خلال الاعتماد على سياسة انتقائية لمنح قروض سليمة وذات مردودية وفي إطار التمشي الرامي لتطهير محفظة القروض والتحكم في المخاطر، بلغ قائم القروض ذات المردودية 9551,7 مليون دينار حيث سجل تدفقات إضافية قدرها 318,8 مليون دينار ونسبة ارتفاع بـ 3,5% مقابل تدفقات سلبية قدرها 1020,6 مليون دينار ونسبة انخفاض بـ 10% سنة 2023.

ويعود هذا الارتفاع إلى القروض التجارية التي تزايدت بـ 8,8%، أي بتدفقات قدرها 416,6 مليون دينار ليبلغ قائمها 5 172,8 مليون دينار. كما ارتفعت الحسابات المدينة بـ 75,4 مليون دينار لتقفّل سنة 2024 في مستوى 1 017,7 مليون دينار. كذلك بالنسبة للقروض لفائدة مشتري العقارات التي قطعت مع منحها التنازلي المسجل في سنة 2023. حيث أقفل قائمها في موفى سنة 2024 مستوى 1327 مليون دينار أي بزيادة قدرها 15,4 مليون دينار. وتراجعت القروض الممنوحة للبايعين العقاريين وقروض الاستهلاك بتسجيل تدفقات سلبية قدرها 163,6 مليون دينار و 25,3 مليون دينار على التوالي.

واستأثرت القروض التجارية والصناعية بـ 5 172,8 مليون دينار أو 54,2% من مجموع القروض ذات المردودية قدرها 9 551,7 مليون دينار، تليها القروض الممنوحة لمشتري العقارات بمقدار 327 مليون دينار (13,9%) وقروض الاستهلاك لفائدة الأفراد بقائم يساوي 316,5 مليون دينار (3,8%) في حين لا تمثل قروض تمويل البعث العقاري أكثر من 7,5% من مجموع القروض ذات المردودية.



الديون غير المستخلصة والقروض في طور النزاع

تبعاً للتمشي الرامي إلى تطهير محفظة القروض، اتسم نسق تطور المستحقات غير المستخلصة بعنوان سنة 2023 بتباطؤ حيث ارتفع من +338,4 مليون دينار بتاريخ 2023-12-31 إلى +203,4 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2024 وهو ما جعل الحجم الجملي للمستحقات غير المستخلصة يصل إلى 1 090,9 مليون دينار. وقد شمل هذا التباطؤ على وجه الخصوص المستحقات غير المستخلصة المالية التي شهدت زيادة بـ 135,2 مليون دينار. أما بالنسبة للمستحقات غير المستخلصة التجارية فقد ارتفعت بـ 62,3 مليون دينار. وتراجعت المستحقات غير المستخلصة العقارية لفائدة المشتريين انخفاضاً بـ 10,3 مليون دينار. أما المستحقات غير المستخلصة المتعلقة بالقروض الشخصية فقد ارتفعت بـ 16,2 مليون دينار. وأقفل البنك سنة 2024 بتراجع المستحقات محل نزاع بمقدار 87 مليون دينار وهو ما جعل الحجم الجملي لها ما قدره 957,5 مليون دينار مقابل مليون دينار في 31 ديسمبر 2023.

القروض على موارد خاصة

واصلت القروض الممنوحة من موارد خاصة مسارها التصاعدي مع تسجيل ارتفاع بـ 32 مليون دينار (+5,1%). وشمل هذا المسار التصاعدي، بالأساس، القروض الممنوحة على صندوق النهوض لمساكن لفائدة الأجراء والقروض الأخرى بعنوان السكن الأول، حيث سجلت ارتفاعاً بـ 32,1 مليون دينار و 1,6 مليون دينار، على التوالي. وفي جانب آخر، بلغ قائم القروض من موارد خاصة 656,8 مليون دينار موفى سنة 2024 مقابل 624,8 مليون دينار في 31 ديسمبر 2023.

تطور التعهدات

بلغت تعهدات البنك 14 192 مليون دينار بتاريخ 2024-12-31 مقابل 13 336 مليون دينار في 2023-12-31، أي بتطور إيجابي قدره 6,4%. ويرد توزيع هذه التعهدات حسب قطاعات النشاط كما يلي:

أرقام بملايين الدنانير	ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	التغير	الحصة	التعهد	الحصة	التعهد
المهنيين	9 879	10 667	788	74,1%	75,2%	8,0%	788
خدمات	4 502	5 010	508	33,8%	35,3%	11,3%	508
صناعة	2 880	3 339	459	21,6%	23,5%	15,9%	459
بعث عقاري	1 560	1 368	-192	11,7%	9,6%	12,3%	-192
المباني و الأشغال العامة	513	496	-17	3,8%	3,5%	3,2%	-17
سياحة	311	264	-47	2,3%	1,9%	15,1%	-47
فلاحة	114	190	76	0,9%	1,3%	66,6%	76
الأشخاص	3 456	3 524	68	25,9%	24,8%	2,0%	68
سكن	1 889	1 938	49	14,2%	13,7%	2,6%	49
إستهلاك	1 568	1 586	18	11,8%	11,2%	1,1%	18
المجموع	13 336	14 192	856	100,0%	100,0%	8,0%	856

وسجلت التعهدات لفائدة المهنيين زيادة بـ 8% بين سنتي 2023 و 2024 ، أي +788 مليون دينار وتبلغ حصة المؤسسات العمومية في صافي التدفق الإضافي لفائدة المهنيين 195 مليون دينار ، وتتعلق الزيادات الرئيسية بالتزامات المجمع الكيميائي التونسي 184 مليون دينار و 107 مليون دينار ديوان التجارة و 99 مليون دينار لشركة الكهرباء و الغاز

وتجدر الإشارة إلى أن التزامات قطاع البعث العقاري مستمرة في اتجاهها التنازلي لتسجل انخفاضاً بنسبة 12,3% في 2024-12-31 مقارنة بـ 2023-12-31 في حين زادت الالتزامات تجاه الأفراد بنسبة 2% بين نهاية سنتي 2023 و 2024.

الاستعمالات – نوعية الاصول

تطور الديون المصنفة في الفترة ما بين ديسمبر 2023 وديسمبر 2024

صنف الخطر	ديسمبر 2023		ديسمبر 2024	
	التعهد	الحصة	التعهد	الحصة
ديون جارية	11 220	84,1%	11 439	80,6%
صنف 0	10 091	75,7%	10 380	73,1%
صنف 1	1 129	8,5%	1 059	7,5%
ديون مصنفة	2 115	15,9%	2 752	19,4%
صنف 2	181	1,4%	730	5,1%
صنف 3	169	1,3%	173	1,2%
صنف 4	684	5,1%	824	5,8%
صنف 5	1 080	8,1%	1 024	7,2%
المجموع	13 336	100,0%	14 192	100,0%

بلغ قائم القروض الجارية 11 439 مليون دينار في نهاية سنة 2024، مقارنة بـ 11 220 مليون دينار في نهاية ديسمبر 2023، أي بتطور إيجابي قدره 2%.
أرتفع قائم الديون المتعثرة من 2115 مليون دينار بتاريخ 2023-12-31 إلى 2752 مليون دينار في 2024-12-31. لتبلغ حصة هذه الديون قياسا بمجموع التعهدات تقريبا 19,4%.

الديون المصنفة حسب الأنواع وحسب قطاعات النشاط

ديسمبر 2023		ديسمبر 2024		التغير	
أرقام بملايين الدنانير	الديون المصنفة	الحصة	الديون المصنفة	الحصة	التعهد
المهنيين	1 833	18,5%	2 456	23,0%	623
بعث عقاري	491	31,5%	603	44,1%	112
خدمات	564	12,5%	585	11,7%	21
صناعة	466	16,2%	999	29,9%	533
سياحة	179	57,6%	142	53,8%	37-
المباني و الأشغال العامة	115	22,5%	103	20,7%	12-
فلاحة	18	15,4%	24	12,6%	6
الأشخاص	283	8,2%	296	8,4%	13
إستهلاك	153	9,8%	179	11,3%	26
سكن	130	6,9%	117	6,0%	13-
المجموع	2 115	15,9%	2 752	19,4%	637

وارتفعت حصة القروض المصنفة على القروض المخصصة للشركات بمقدار 4,5 نقطة مئوية مقارنة بسنة 2023، أي بنسبة 23% مقابل 18,5% على التوالي. سجل معدل الديون المصنفة على قروض البعث العقاري ارتفاعا ملحوظا، من 31,5% في نهاية سنة 2023 إلى 44,1% في نهاية سنة 2024.

بالنسبة للأفراد، مثلت القروض المصنفة 8,4% من الالتزامات في هذا القطاع في نهاية سنة 2024، بانخفاض طفيف قدره 0,2 نقطة مئوية مقارنة بسنة 2023.

تغطية الديون المصنفة في شهر ديسمبر 2024

مدخرات نهاية 2023	مدخرات نهاية 2024	استرداد 2024	استرداد 2024	مدخرات نهاية 2024
1 206,7	241,8	41,4	190,6	1 216,5
775,6	247,0	31,9	137,3	853,4
283,7	60,3	9,6	53,3	281,1
147,4	8,9	0,0	0,0	156,3
360,6	17,6			378,2
67,1%				55,0%

بلغت نسبة تغطية الديون المصنفة 55% مقابل 67,1% في سنة 2023.

المدخرات الفردية

- بلغت المخصصات الخام للمدخرات الفردية 247 مليون دينار بعنوان سنة 2024،
- بلغت الاسترجاعات على المدخرات الفردية 31,9 مليون دينار، 190,6 مليون دينار تبعا للتفويت في جملة من الديون إلى شركة الاستخلاص وشطب ديون أخرى (239 مليون دينار)

المدخرات الإضافية

بلغت مخصصات المدخرات الإضافية (بعد خصم الضمانات) 60,3 مليون دينار.
بلغت الاسترجاعات على المدخرات الإضافية 9,6 مليون دينار تبعا لإعادة تصنيف حرفاء وانخفاض التعهدات والتفويت في جملة من الديون.

المدخرات الجماعية

بلغت مخصصات المدخرات الجماعية 8,9 مليون دينار بعنوان سنة 2024 ليصل قائمها إلى مستوى 156,3 مليون دينار

تطور النسب الاحترازية

31/12/2023	31/12/2024
1 536,80	1 510,1
1 297,60	1 298,6
9 981,20	10 371,0
8 691,20	9 016,8
8 689,60	9 014,6
0	0
1,6	2,2
1 160,90	1 267,8
129	86,4
15,40%	14,6%
13,00%	12,5%

محفظة السندات

اختتم البنك سنة 2024 بقيمة جمالية لمحفظة السندات قدرها 3225.1 مليون دينار، مسجلة زيادة بـ 730,4 مليون دينار (+29,3%) بالمقارنة مع سنة 2023.

ويعود هذا الارتفاع إلى تدفقات استثمار قدرها 1418,3 مليون دينار، متأنية أساسا من القروض الوطنية (+924,5 مليون دينار) كذلك من رفاع الخزينة بـ 402,7 مليون دينار في حين انخفض قائم محفظة السندات التجارية بـ 688 مليون دينار.

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

أرقام بملايين الدينار	2024	2023	Δ 12-24 / 12-23
محفظة سندات الاستثمار	1 702,8	3121,1	1 418,3
منها رفاع الخزينة	1 235,1	1 637,7	402,7
منها صناديق رأس المال الاستثماري	292,4	322,6	30,2
منها القروض الوطنية	0	924,5	924,5
محفظة السندات التجارية	792	104	688
منها رفاع الخزينة	246	79,3	166,7
مجموع السندات	2 494,7	3 225,1	730,4

نتيجة البنك الناتج البنكي الصافي

أسفرت مجموعة أنشطة البنك، من حيث المداخل، عن ناتج بنكي صاف قدره 744,2 مليون دينار، أي بارتفاع بـ 11,9% (+79,2 مليون دينار) بالمقارنة مع موفي سنة 2023 وبلغ مردود القروض 9,6% مقابل 9,5% موفي سنة 2023. أما بالنسبة لتكلفة الودائع، فقد بلغت 5,6% مقابل 5,7% في سنة 2023.

وتحسنت هوامش نسب الفائدة لتبلغ 4% بتاريخ 31 ديسمبر 2024 مقابل 3,7% قبل سنة ويعود الارتفاع في الناتج البنكي الصافي للزيادة في هامش الفائدة البالغ 23,9 مليون دينار (+7,3%) ، وصافي العمولات التي ارتفعت بنسبة 10,7% (+14 مليون دينار) وارتفاع صافية على محفظة الأوراق السندات التي تحسنت بنسبة 19,9% (+41,3 مليون دينار).

وفيما يتعلق بالتموقع في سوق البنوك، استأثر BH بنك بحصة من السوق قدرها 10,8% ليتقدم بمرتبة ويحتل المركز الثالث مقابل المرتبة الرابعة وحصة 10,1% في نهاية سنة 2023.

أرقام بملايين الدينار	2024	2023	Δ 12-24 / 12-23
هامش الربح من الفوائد	326,7	350,7	23,9
العمولات الصافية	130,7	144,7	14,0
ارباح صافية على محفظة السندات	207,6	248,9	41,3
الناتج البنكي الصافي	665,0	744,2	79,2

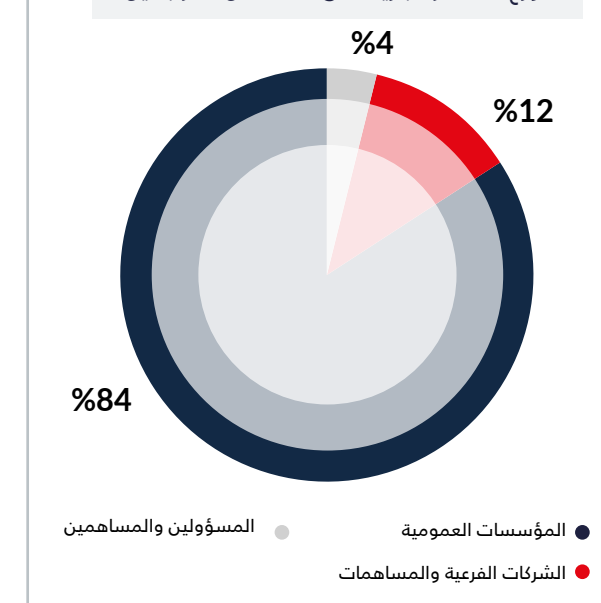
النسب القانونية	2024	2023	2022	2021	2020
نسبة الديون المصنفة	19,4%	15,86%	15,8%	15,9%	5,30%
مؤشر تغطية الديون المصنفة	55,0%	67,1%	69,4%	71,3%	70,50%
النسبة الجمالية لكفاية رأس المال(*)	14,6%	15,4%	13,9%	14,10%	11,80%
مؤشر كفاية رأس المال (تبار 1) (*)	12,5%	13%	11,20%	10,80%	9,50%

(*) قبل توزيع الأرباح سنتي 2024-2023

الامتثال لمعايير توزيع المخاطر وتغطيتها

العتبة	مجموع المخاطر	المعيار
المستفيدون الذين تتجاوز لديهم المخاطر الجارية 5% من الأموال الذاتية (حد 3 مرات الأموال الذاتية)	1124,4	4647,7
المستفيدون الذين تتجاوز لديهم المخاطر الجارية 15% من الأموال الذاتية (حد 1,5 مرات الأموال الذاتية)	284,1	2323,8
نفس المستفيدين الذين تتجاوز مخاطرهم 25% من الأموال الذاتية (حد 25% من الأموال الذاتية)	0	387,3
الأشخاص المرتبطون على معنى الفصل 43 من القانون عدد 48-2016 (حد 25% من الأموال الذاتية)	365,1	387,3

توزع المخاطر الجارية على الأشخاص المرتبطين



بلغ مجموع المخاطر المترتبة على الأطراف ذات العلاقة 365,1 مليون دينار في 2024-12-31، ومنها:

- الدولة والمؤسسات العمومية: 307 مليون دينار
- الشركات المتفرعة والمشاركات: 43 مليون دينار
- أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين من القطاع الخاص: 15,1 مليون دينار

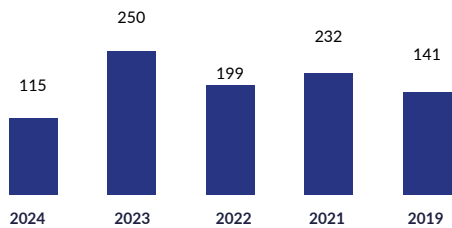
مخصصات المدخرات

أرقام بملايين الدينار	2024	2023	Δ 12-24 / 12-23	
مخصصات للمدخرات على المستحقات, خارج الموازنة و الخصوم	349,6	159,9	189,7	% 119
مخصصات للمدخرات على محفظة الإستثمار	5,1	0,8	4,4	% 576
مجموع المخصصات للمدخرات للسنة	354,7	160,7	194,0	% 121

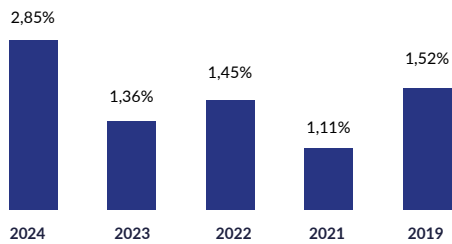
نتيجة الاستغلال

أثر الارتفاع المسجل على صعيد المخصصات للمدخرات بعنوان سنة 2024 بالمقارنة مع العام السابق، بشكل سلبي على نتيجة الاستغلال التي بلغت مستوى قدره 115 مليون دينار مقابل 250,4 مليون دينار في موفى سنة 2023.

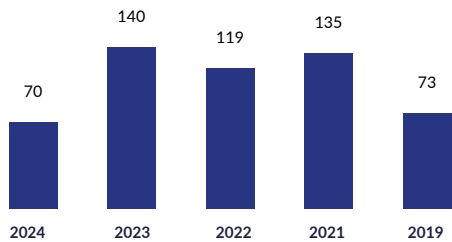
ناتج الإستغلال



الكلفة الصافية للمخاطر



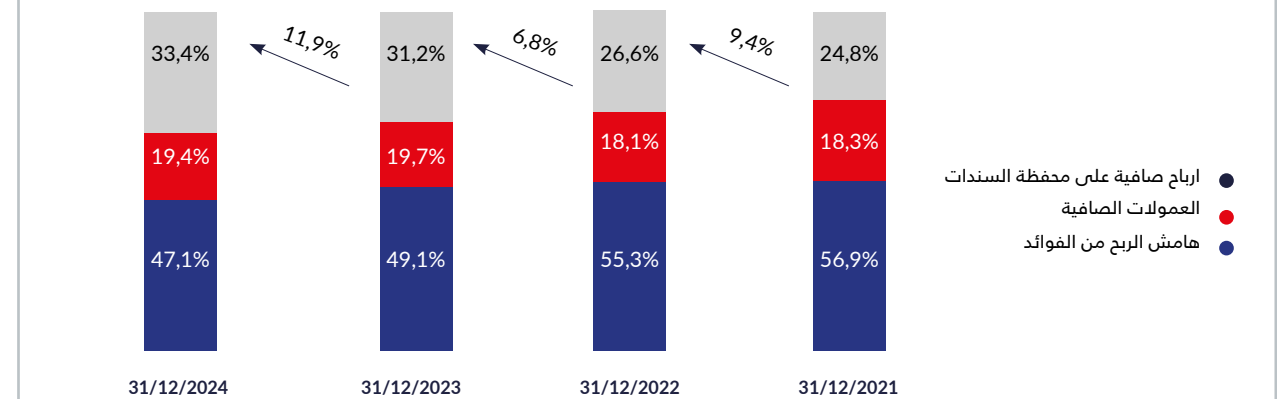
الأرباح الصافية



النتيجة الصافية

أقفل BH بنك سنة 2024 بنتيجة صافية قدرها 70,4 مليون دينار مقابل 140 مليون دينار موفى سنة 2023، أي بانخفاض 69,5 مليون دينار او -49,7%.

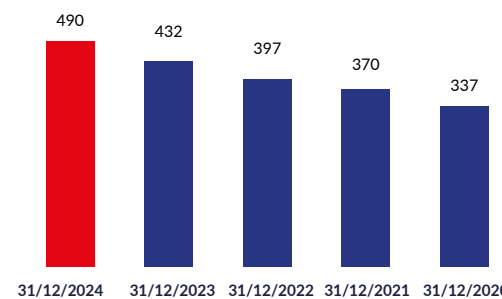
تطور تركيبة الناتج البنكي الصافي



المصاريف العامة

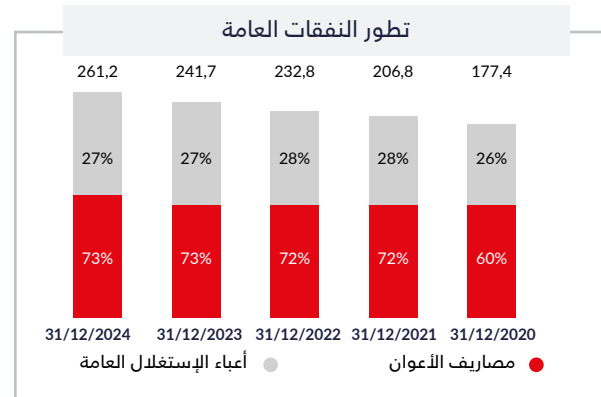
عرفت المصاريف العامة ارتفاعا بـ 19,5 مليون دينار (أو +8%) بالمقارنة مع نفس الفترة من سنة 2023 لتبلغ 261,2 مليون دينار في موفى شهر ديسمبر 2024. وفي الواقع، يأتي هذا الارتفاع نتيجة زيادة كتلة الأجور (+13 مليون دينار) تبعا للترفيعات المتفق عليها في الأجور وعن الزيادة المسجلة على مستوى أعباء الاستغلال العامة وقدرها 6,4 مليون دينار.

تطور الناتج الخام للاستغلال



الناتج الخام للاستغلال

بالنظر إلى تطور الناتج البنكي الصافي، ارتفع الناتج الخام للاستغلال بـ 57,6 مليون دينار أو 13,3% ليبلغ 490 مليون دينار.



أرقام بملايين الدينار	2024	2023	Δ 12-24 / 12-23	
الناتج البنكي الصافي	744,2	665,0	79,2	% 11,9
النفقات العامة	261,2	241,7	19,5	% 8,0
مصاريف الأعوان	189,4	176,4	13	% 7,4
أعباء الاستغلال العامة	71,7	65,3	6,4	% 9,8
إيرادات استغلال أخرى	6,7	8,8	1,4	% 24,1-
الناتج الخام للاستغلال	490	432,1	57,6	% 13,3

اتسمت سنة 2024 بجملة من الإجراءات ذات صلة باستراتيجية البنك لا سيما في مجال المسؤولية المجتمعية والاتصال



أ. تدخلات البنك في مجال المسؤولية المجتمعية للشركات

انجاز أعمال خيرية لفائدة العائلات المعوزة عن طريق ولاية تونس بمناسبة عيد الأضحى.

إطلاق العديد من المبادرات التوعوية والتحسيسية الموجهة للموظفين، مثل يوم التوعية بالإسعافات الأولية، والتبرع بالدم.



مشاركة البنك في اليوم العالمي للأسرة الذي نظّمته وزارة الأسرة والمرأة والطفولة وكبار السن من خلال منح دفاتر إيداع للفائزين في برامج التمكين الاقتصادي للأسر ذات الظروف الخاصة.



دعم الأسر محدودة الدخل خلال شهر رمضان من خلال توقيع اتفاقية شراكة مع الاتحاد التونسي للتضامن الاجتماعي تحت رعاية وزارة الشؤون الاجتماعية - مشروع قفة رمضان.



II. إجراءات الاتصال الداخلي

- إجراءات اتصالية مختلفة عبر الشبكة الداخلية للبنك (مشاركة البنك في معرض MASKEN EXPO في باريس، توقيع اتفاقية شراكة بين البنك والتعاونية التونسية لأطباء الأسنان ، توقيع اتفاقية شراكة بين البنك والمجلس الوطني لهيئة الصيادلة في تونس، توقيع اتفاقية شراكة بين البنك والاتحاد التونسي للتضامن الاجتماعي، حفل استقبال الموظفين للجدد، مشاركة البنك في اليوم العالمي للأسرة، مشاركة البنك في العمل الخيري لفائدة العائلات المعوزة بمناسبة عيد الأضحى، إطلاق منظومة التصرف في المخاطر، اجتماع المديرين الجهويين، تكريم فريق مشروع الإجراءات الجديدة المتعلقة بالشيكات و المساهمة في التعريف بالإجراءات الجديدة في هذا المجال عبر مواقع اتصال البنك
- مبادرات توعوية مختلفة موجهة للموظفين (يوم التوعية بالإسعافات الأولية، التبرع بالدم وحماية البيئة، إلخ...)
- إجراءات اتصالية مخصصة للموظفين بمناسبة احتفالات التهنئة بنهاية العام، رمضان، العيد وعيد المرأة ...
- حرص BH بنك قصد ضمان الشفافية المالية تجاه موظفيه على نشر المؤشرات المالية للبنك بشكل دوري على الشبكة المعلوماتية الداخلية للبنك
- تنظيم الجلسة العامة العادية للبنك
- تنظيم احتفالات لموظفي البنك بمناسبة تقديم تهاني الأعياد والإحالة على التقاعد
- تنظيم حفل افتتاح مركز الأعمال الجديد في سوسة، كجزء من استراتيجية البنك الجديدة التي تعتمد بشكل أساسي على القرب من عملائه
- تنظيم وتغطية حفل انتهاء الموسم الرياضي للجمعية الرياضية لـ BH بنك
- تنظيم تظاهرات تحسيسية موجهة لموظفات البنك بمناسبة أكتوبر الوردي
- مشاركة BH بنك في معرض MASKEN EXPO في دبي و باريس
- تنظيم المؤتمر التجاري 2024
- تنظيم حفل حصول البنك على معيار مقاومة تبييض الأموال AML 30000

دعم الجمعيات الرياضية ذات الموارد المحدودة من خلال الاتفاقيات الموقعة معها أو عن طريق منح التبرعات

- التشجيع على التعليم العالي من خلال مشاركة بنك BH في يوم العلم لسنة 2024 الذي نظّمته وزارة التعليم العالي والبحث العلمي والتكفل بمصاريف شراء DATA SHOW لفائدة كلية العلوم الاقتصادية والتصرف بتونس،
- تعهد البنك بتمويل مشاريع اجتماعية موجهة للأطفال و العائلات المعوزة و كبار السن و ذلك من خلال إمضاء اتفاقية شراكة مع وزارة الأسرة والمرأة و الطفولة و كبار السن،



على الصعيد الداخلي واصل البنك تقديم دعمه للجمعية الرياضية لـ BH بنك من خلال تنظيم حفل بمناسبة اختتام الموسم الرياضي

وانخرط البنك في المجهود الوطني للتحكم في الطاقة من خلال القيام بمبادرات توعوية لحماية البيئة والتحكم في استهلاك المياه والكهرباء والتدفئة داخل وخارج مقر البنك

كما تجاوب البنك مع سياسة الدولة الرامية إلى تشجيع بعث الشركات الأهلية من خلال توقيع اتفاقية مع وزارة التكوين المهني والتشغيل للتكفل بمصاريف الحملة الاتصالية المتعلقة ببعث هذه الشركات



VI. الإعلانات الإشهارية

- القيام بالعديد من الإعلانات الدعائية الهادفة على مستوى الصحف الورقية والإلكترونية قصد الترويج لعروض البنك وخدماته على غرار الادخار السكني البطاقات، Pack Platinum... والحفاظ على علاقة متينة و متواصلة مع التونسيين المقيمين بالخارج على غرار La Gazelle، المجهر، Madame
- إعلانات دعائية متنوعة (انتقال فرع، افتتاح فرع، طلبات عروض، إشعار بيع، إشعار دعوة إلى الجلسة العامة العادية، الاتصال في المجال المالي)

V. الحملات الإشهارية

- إطلاق حملة إعلانية واسعة النطاق، «حملة يعيشك» التي تهدف إلى تعزيز صورة البنك، من خلال تقديمه أفضل الخدمات الرقمية والإنسانية. وقد شملت هذه الحملة مختلف وسائل الاتصال مثل وسائل الإعلام السمعية والبصرية (الإذاعة التونسية وإذاعة موزاييك إف إم، والتلفزيون التونسي الوطنية 1، والحوار التونسي)، والرقمية (شبكات التواصل الاجتماعي، ويوتيوب) واللوحات الإعلانية.
- حملات دعائية متنوعة عبر شبكات التواصل الاجتماعي (انتقال فرع، افتتاح فرع...)
- حملة برنامج PACK GROW عبر شبكات التواصل الاجتماعي
- حملة برنامج الادخار السكني عبر شبكات التواصل الاجتماعي
- حملات تواصل مختلفة على شبكات التواصل الاجتماعي (عيد الام، عيد الشغل، العيد، رمضان، عيد الاستقلال، عيد الشهداء...)
- حملة بطاقة ادخار Yaychek على شبكات التواصل الاجتماعي والتي رافقت التحدي الذي أطلقته إدارة التسويق و التنشيط التجاري وعززت مبيعات هذا المنتج
- حملة قروض الاستهلاك على شبكات التواصل الاجتماعي والتي رافقت التحدي الذي أطلقته إدارة التسويق و التنشيط التجاري وعززت مبيعات هذا المنتج
- حملة Pack Platinum على شبكات التواصل الاجتماعي
- حملة Pack affaires على شبكات التواصل الاجتماعي
- حملة بطاقة Travel Platinum على شبكات التواصل الاجتماعي
- حملة إعلانية «عمالنا التونسيين بالخارج» واسعة النطاق بمناسبة الصيف والعودة المكثفة للتونسيين
- حملة المقيمين بالخارج بهدف استقطاب عملاء جدد من هذه الشريحة ذات القيمة المضافة العالية وجذب موارد إضافية مستقرة للبنك. شملت هذه الحملة وسائل اتصال مختلفة مثل وسائل الاتصال السمعية والبصرية (الإذاعات) والرقمية (شبكات التواصل الاجتماعي والموقع الإلكتروني للبنك) وعبر اللوحات الإعلانية.
- إطلاق حملة افتتاح استثنائية لبعض الفروع خلال موسم الصيف على شبكات التواصل الاجتماعي والموقع الإلكتروني للبنك
- إطلاق حملة إنتدابات على شبكات التواصل الاجتماعي والموقع الإلكتروني للبنك
- حملة التسجيل المدرسي بواسطة البطاقات البنكية على شبكات التواصل الاجتماعي
- حملة Pack affaires على شبكات التواصل الاجتماعي
- حملة بطاقة Travel Platinum على شبكات التواصل الاجتماعي

III. إجراءات رعاية التظاهرات

- تأتي مشاركة BH بنك في معرض MASKEN EXPO في إطار استراتيجيته الجديدة التي تركز على القرب من التونسيين المقيمين بالخارج واستقطاب موارد إضافية للبنك



- مشاركة BH بنك في ملتقى مجلة L'Economiste Maghrébin المنتظم تحت عنوان السيادة الغذائية في الجغرافيا السياسية الجديدة



- تنظيم الجلسة العامة العادية للبنك



- رعاية الأنشطة الرياضية على غرار الجامعة التونسية للدراجات و الجمعية التونسية للفنون القتالية ATAM
- رعاية النسخة الورقية للمجلة السنوية «البورصة»
- رعاية السهرة الموسيقية لتعاونية سلك رئيس الدولة والشخصيات الرسمية وذلك في إطار تمويل أنشطتها الاجتماعية و الثقافية
- رعاية فيلم وثائقي تاريخي عن تونس بعنوان "من قرطاج الفينيقية إلى قرطاج التونسية".
- تنظيم الإجتماع التجاري 2024
- في إطار تأكيد و تدعيم مكانته كبنك ذو مسؤولية مجتمعية شارك BH بنك في معرض Masken Expo في باريس و دبي



/ معرض MASKEN EXPO في دبي /



/ معرض MASKEN EXPO في باريس /

IV. الاتصال المالي / الشفافية المالية والامتثال للتشريع الجاري به العمل

حرص BH بنك من أجل ضمان الشفافية المالية، على نشر المؤشرات المالية بشكل دوري وكذلك قوائمته المالية، وفقا للأحكام القانونية وذلك عن طريق الصحف وهيئة السوق المالية وبورصة الأوراق المالية بتونس.

IV. إجراءات العلاقات العامة

وقد اقترنت هذه النشريات بإعلانات متنوعة تم نشرها من خلال الصحافة الورقية والإلكترونية.

- إجراءات متنوعة للاتصال المالي: القوائم المالية، مؤشرات النشاط، بيانات صحفية حول نتائج البنك، الجلسة العامة العادية.
- التغطية الإعلامية على الصعيدين الداخلي والخارجي لتنظيم البنك للجلسة العامة العادية
- التغطية الإعلامية على الصعيدين الداخلي والخارجي تبعا لمشاركة البنك في اليوم العالمي للأسرة الذي نظمته وزارة الاسرة و المرأة و الطفولة و كبار السن
- التغطية الإعلامية على الصعيدين الداخلي والخارجي للتوقيع على اتفاقية شراكة بين البنك والاتحاد التونسي للتضامن الاجتماعي
- التغطية الإعلامية على الصعيدين الداخلي والخارجي للتوقيع على اتفاقية شراكة بين البنك و وزارة الاسرة و المرأة و الطفولة و كبار السن
- التغطية الإعلامية على الصعيدين الداخلي والخارجي لمشاركة BH بنك في ملتقى مجلة l'Economiste Maghrébin
- التغطية الإعلامية على الصعيدين الداخلي والخارجي للتوقيع على اتفاقية شراكة بين البنك والمجلس الوطني لهيئة الصيادلة في تونس

III. منح الدعم

- إجراءات متنوعة بعنوان المنح الموجهة و الهادفة إلى تعزيز البعد الاجتماعي للبنك، مثل الأعمال الخيرية عن طريق ولاية تونس لفائدة العائلات المعوزة بمناسبة عيد الأضحى. التوقيع على اتفاقية تبرع بين البنك ووزارة التشغيل والتكوين المهني لتغطية تكاليف الحملة الاتصالية المتعلقة بالشركات الأهلية، مشاركة البنك في اليوم العالمي للأسرة. دعم الجمعيات الرياضية ذات الموارد المحدودة مثل الجمعية الرياضية للأمن الوطني والجمعية الرياضية للبنك، رعاية الجمعيات الرياضية ذات المردود التجاري، مثل جمعية مارث الرياضية، تشجيع التعليم والبحث
- تغطية تكلفة الحصول على DATA SHOW لفائدة كلية العلوم الاقتصادية و التصرف بتونس
- تغطية تكاليف تنظيم ندوة سنوية للمدرسة الوطنية للمالية.

محفظة المشاريع

1. مشروع إعادة التنظيم
 - إرساء هيكل تنظيمي جديد (على صعيد الأقطاب والإدارات المركزية والإدارات).
 - الأعمال التحضيرية لإنشاء الأقسام.
 - تحيين بطاقات المهام / الصلاحيات
2. مشروع التوزيع الجديد للإدارات الجهوية
 - الأعمال التحضيرية: توزيع جديد للفروع، إعداد المذكرات التنظيمية، اختيار المسؤولين والمكلفين بالحرفاء...
3. مشروع فتح وإعادة تهيئة الفروع
 - دراسة ربحية الفروع.
 - دراسة التسويق الجغرافي واختيار المواقع.
 - تفعيل الصفقات لاختيار كل من مسديي الخدمات قصد المساعدة في إدارة المشاريع والمصممين وأعمال التنفيذ.
 - تنفيذ أعمال إعادة تهيئة الفروع
 - افتتاح 3 فروع سنويا
4. مشروع تركيز الموزعات والشبائيك الآلية للأوراق النقدية
 - تفعيل مرحلة الصفقة واختيار مسدي الخدمات.
 - تنفيذ حل مراقبة أجهزة الصراف الآلي
 - تسليم وتركيب أجهزة الموزعات والشبائيك الآلية للأوراق النقدية (التركيبات الجديدة والتجديد)
5. مشروع إحداث مراكز الأعمال
 - مرحلة الدراسة : اختيار المواقع وإعداد خطة تفعيل
 - إحداث مركز الأعمال
 - تونس الجنوبية - قابس - سوسة - صفاقس
 - تهيئة في انتظار الافتتاح مراكز الأعمال بنزرت- باجة - وسط تونس
6. مشروع تأهيل تجزئة الحرفاء (الأفراد والمهنيين)
 - دراسة مقارنة للقطاعات والمعايير وتحديد المجال
 - ضبط المعايير وتحديد القطاعات
 - خطة التفعيل (تم الانتهاء منها)

المشاريع الاستراتيجية



محظة المشاريع

7. مشروع استبيان رضا الحرفاء

- تفعيل مرحلة الصفقة واختيار مسدي الخدمات..
- تحقيق استبيان رضا الحرفاء (الأفراد والشركات)
- تحليل النتائج والتوصيات (تم الانتهاء منه)

9. مشروع العلاقة مع الحرفاء CRM

- دراسة السوق وبدء العمل لإقتناء منظومة إدارة العلاقات امع الحرفاء (CRM).

11. مشروع الترفيع في التعريفات وتحسين

كتيب العمولات

- دراسة مقارنة للتعريفات على مستوى القطاع
- ضبط التعريفات الجديدة لسنة 2023 بناء على الدراسة المقارنة والتعريفات الأقصى المصرح بها للبنك المركزي وقياس التأثير.
- الاتصال: تقديم المعلومات للحرفاء، معلقات، مذكرات عمل.
- تنقيح التعريفات وتطبيق الجديدة منها:
- تكاليف مسك الحساب، شهادة جزئية في رفع اليد
- تطوير خارطة الطريق (منشور البنك المركزي التونسي 02-2024) (تم الانتهاء منه).

8. مشروع إدارة شكاوى الحرفاء

- إرساء منظومة «Averoes»
- الانتهاء من اختبارات المنظومة (الوظيفية والفنية والسلامة).
- تشغيل المنظومة في إطار موقع نموذجي.
- تفعيل منظومة «Averoes» (تم الانتهاء منها)

10. مشروع إثراء عرض المنتجات والخدمات

(الأفراد والشركات)

- تصميم وإطلاق البطاقة مسبقة الدفع (تم الانتهاء منها)
- تصميم وإطلاق بطاقات الادخار (تم الانتهاء منها)
- تصميم البطاقة الدفع المؤجل / سداد مقسم
- تأمين مصرفي متعدد المخاطر

12. برنامج تخطيط موارد المؤسسات

- استكمال تطوير وحدتي الديون المشكوك في خلاصها أو المتنازع عليها ووسائل الدفع.
- اختبارات الوحدات المسلمة :
- الإطارات المرجعية – التسعير – الفروع القروض / الاستخلاص
- تطوير واختبار وحدة Digital-infinity
- تطوير واختبار عمليات الإبلاغ حول حل النشر الجديد.
- تفعيل صفقة اقتناء الحلول الإضافية T24.
- تفعيل صفقة إرساء منصة تكوين عن بعد T24 (التعلم الإلكتروني).
- اقتناء معدات معلوماتية، تركيب وتهيئة الخوادم (تم استكماله).
- إعادة تصميم الشبكة المحلية LAN :
- تركيب التجهيزات الجديدة – اختبار التجهيزات – التشغيل (الانتقال نحو الشبكة الجديدة) (تم استكماله).
- تهيئة مركز البيانات (تم استكماله).
- إعادة تصميم نظام الإدارة الإلكترونية للوثائق GED (تم استكماله).

13. مشروع معايير الإفصاح المالي الدولي

IFRS9\IFRS

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

15. مشروع إعادة صياغة منظومة المخاطر

والمراقبة والامتثال

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

17. مشروع إرساء قاعدة الضمانات

- إدخال البيانات ورقمنة ملفات الضمانات (تم استكماله).

14. مشروع تأهيل عملية الترخيص للسحب

على المكشوف والخصم

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

16. مشروع النقديات

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

18. مشروع إدارة قيمة الخزينة : SVT

- تنفيذ منظومة إدارة قيمة الخزينة (SVT) (تم استكماله).

محفظه المشاريع

27. مشروع مركزية النشاط المحاسبي

- إرساء تنظيم محاسبي مركزي تحت إشراف الإدارة المركزية للمحاسبة
- تنفيذ أعمال تنفيذ حل NDR «اكتشاف الشبكة والاستجابة لها»
- بدء العمل على تنفيذ منظومة إدارة الثغرات الأمنية

29. مشروع التسوية المحاسبية

- الانتهاء من مرحلة الصفقة واختيار مسدي الخدمات
- تشكيل لجنة الاتصال الرقمي لمجموعة BH
- إنشاء بوابة إنترنت «BH Familia»

31. مشروع إعادة صياغة أنظمة التقييم والترقية

- تفعيل مرحلة الصفقة واختيار مسدي الخدمات
- تحديد النظام الجديد والمصادقة عليه وذلك في مجال تقييم الأداء والكفاءات والوظائف / التوصيفات والمنتدبين الجدد، فضلا عن السياسة الجديدة للتأجير.
- بدء أعمال التنفيذ.
- تكوين لجنة للمسؤولية الاجتماعية للشركات
- وضع خارطة طريق.
- تطوير مسح المسؤولية الاجتماعية للشركات
- وضع مصفوفة الأهمية النسبية

33. مشروع (BH Talents 2026) خطة التوظيف

- تحديد الاحتياجات من الموظفين.
- تطوير دليل التوظيف.
- إنشاء بوابة التقديم عبر الإنترنت.
- التعاقد مع معهد تمويل التنمية للمغرب العربي.
- إطلاق المناظرات الخارجية والموجهة
- إعادة الفريق المكلف برنامج تخطيط موارد المؤسسات T24 إلى المقر الاجتماعي للبنك وإخلاء مبنى الخليج
- ترشيد استهلاك الطاقة
- إعادة تهيئة المقر السابق لخير الدين باشا

19. مشروع : Swift GPI

- إنجاز عقد مرافقة للحصول على شهادة Swift GPI
- تنفيذ أعمال التنفيذ

21. مشروع تحسين العمليات المصرفية الدولية وشهادة الجودة

- مراجعة للعمليات المصرفية الدولية
- تحسين العملية
- مراجعة العمليات
- شهادة ISO 9001 - 2015 (تم استكماله)

23. مشروع الإرساليات القصيرة على الصعيد الدولي

- إحداث خدمة الإرساليات القصيرة على الصعيد الدولي

25. مشروع نظام المعلومات الخاص بالموارد البشرية

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

20. مشروع التدفق الإلكتروني

- تجسيد مرحلة العقد واختيار مقدم الخدمة
- تنفيذ أعمال تنفيذ حل «سبارك».

22. مشروع إعداد صياغة الموقع الإلكتروني BH Mobile و BH Net

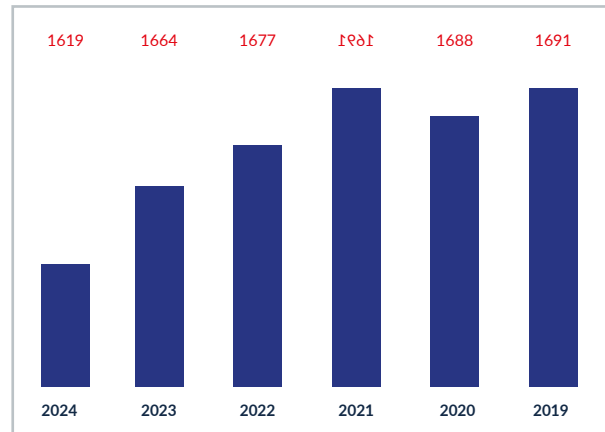
- تحسين الميثاق وتجربة الحريف (مزيد من سهولة الاستخدام).
- انطلاق أشغال تطوير الخدمات: التحقق البيومتري، التحويلات، تشغيل / إيقاف تشغيل البطاقات، إدارة الميزانية...

24. مشروع كشف الحساب الإلكتروني وجدول نسب الفائدة الإلكتروني (وثائق الكترونية)

- إرساء الخدمة ووضع كشوف الحساب الإلكترونية وجدول نسب الفائدة الإلكترونية على ذمة الحرفاء.
- توسيع النطاق ليشمل وسائل أخرى مخصصة للحرفاء (تم استكماله).

26. مشروع خطة استمرارية النشاط

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

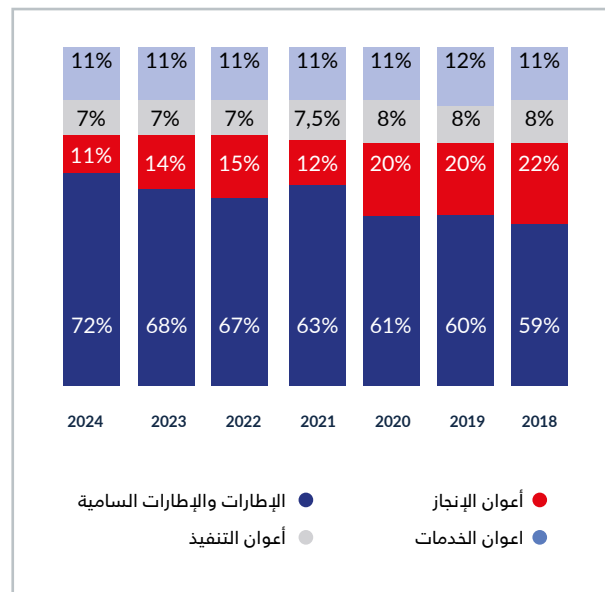


رأس المال البشري وتنمية المهارات

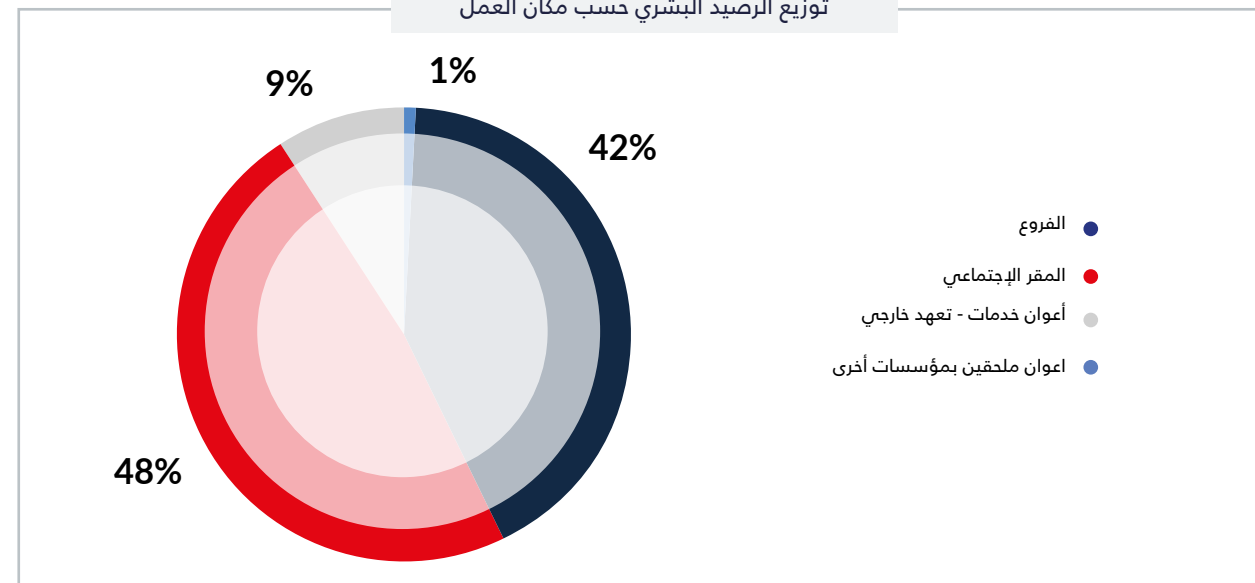
انخفض رأس المال البشري للبنك خلال سنة 2024 بمقدار 55 موظفا (مغادرون بسبب التقاعد والوفاة والاستقالة وإنهاء الخدمة) وازداد بـ 10 إنتدابات جديدة ليبلغ عددهم 1619 موظفا موفى سنة 2024 مقابل 1664 في نهاية سنة 2023.

وفي جانب آخر، بلغ عدد الإطارات والإطارات العليا 1174 موظفا بتاريخ 2024-12-31 وهو ما يمثل 72% من مجموع الموظفين.

وتحسن معدل مجموع الموظفين لكل فرع ليبلغ 9,66 موظفا في موفى سنة 2024 مقابل 9,95 موظفين بتاريخ 2023-12-31 (باعتبار المهن البنكية).



توزيع الرصيد البشري حسب مكان العمل

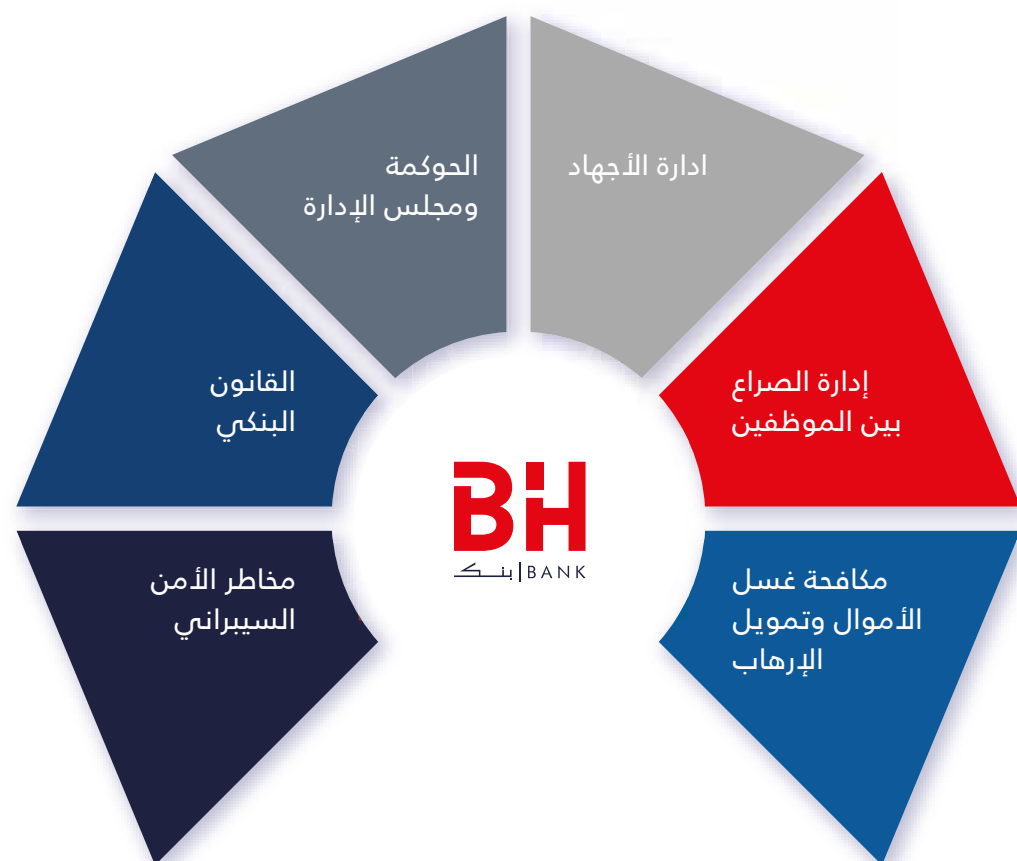


رأس المال البشري وتنمية المهارات

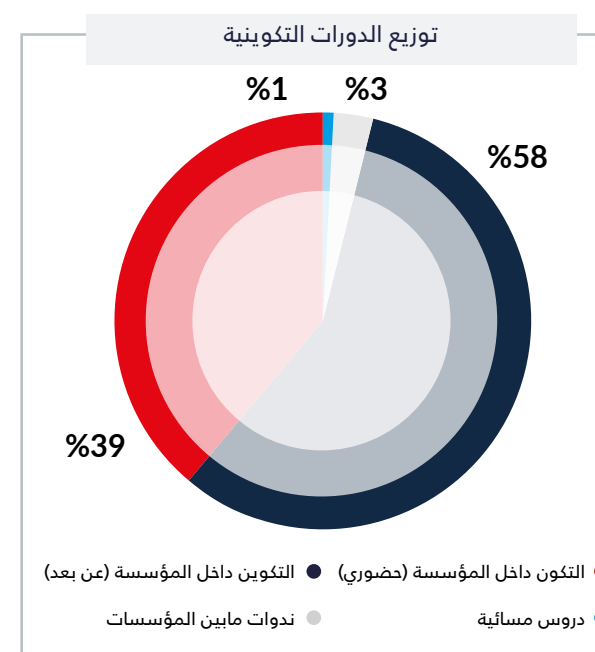
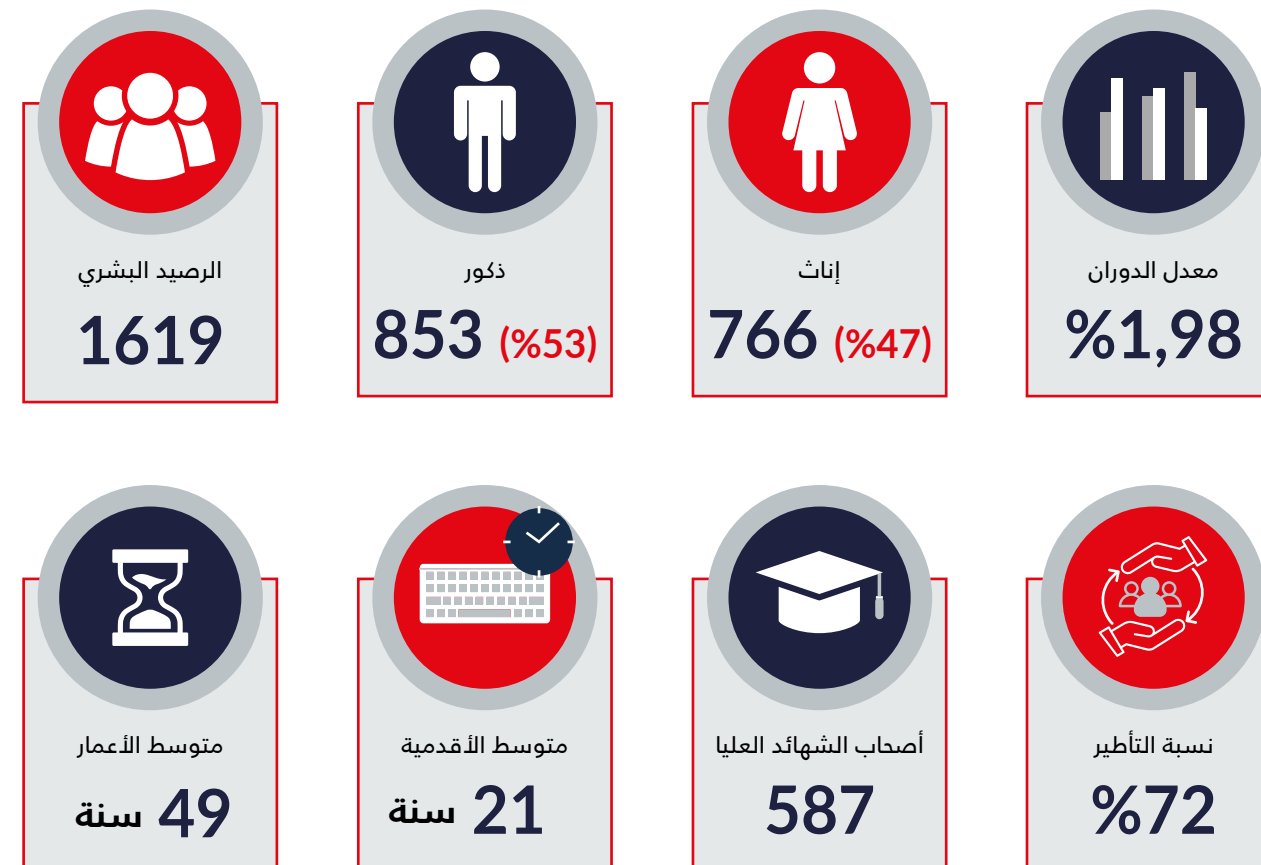
تنمية المهارات

دورات التكوين داخل المؤسسة

بلغت دورات التكوين داخل المؤسسة 35 دورة شملت عديد المواضيع والمجالات.



المؤشرات الرئيسية



على صعيد التكوين وتنمية القدرات، ركز البنك جهوده على الارتقاء بقدرات موظفيه بشكل عام وموظفي شبكة الفروع بشكل خاص وذلك من خلال التكوين في مجال المهن والتكوين المانع لشهادة. وشملت هذه الإجراءات 4515 مشاركا بعنوان سنة 2023.

ويتوزع عدد المشاركين حسب نوعية التكوين مثلما يبينه الجدول أدناه :

نوعية الدورة التكوينية	العدد	ب %
التكوين داخل المؤسسة (عن بعد)	1028	25%
التكون داخل المؤسسة (حضور)	2965	72%
ندوات ما بين المؤسسات	116	3%
دروس مسائية	33	1%
المجموع	4142	100%

دورات التكوين عبر منصة أكاديمية BH



يمثل التعلم الإلكتروني وسيلة هامة لتكوين الموظفين. وفي هذا الإطار، بلغ عدد المشاركين في منصة التكوين «BH Academy.tn» عبر الأنترنت 1488 مشاركاً.

ويتوزع عدد المشاركين حسب وحدات التكوين البالغة 9 وحدات حسب الجدول التالي:

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

بهدف مساعدة حرفائنا على تحقيق مشاريعهم الشخصية أو المهنية، يستثمر البنك باستمرار في تطوير رأس ماله البشري حتى يتمكن من الاستجابة لاحتياجات حلفائه.

وتحقيقاً لهذه الغاية ومن أجل ترسيخ ثقافة المؤسسة القادرة على التعلم، استثمر البنك في مجال التكوين عبر الأنترنت من خلال إثراء عرضه للتكوين على منصة التعلم الإلكتروني وذلك عن طريق إحداث ثلاث وحدات تكوين.

وعلى صعيد آخر، حرصت فرق أكاديمية BH على تعزيز روح المجموعة داخل البنك من خلال تكوين الموارد العاملة في الشركات الفرعية وإشراكها في مشروع ثقافة المؤسسة.

دورات التكوين عبر الدروس المسائية

عدد الموظفين حسب الاختصاص	السنة الدراسية 2023-2022	السنة الدراسية 2024-2023	المسجلون بتاريخ جوان 2024
مختلف المناهج التعليمية بالنسبة للموظفين	26	26 (*)	21 (**)
دبلوم الدراسات العليا للبنك	7	7	-(***)
ماجستير في الخدمات المالية	1	1	-(***)
الماجستير في أمن نظم المعلومات	2	2	2
الماجستير في الهندسة المالية	1	1	1
ماجستير إدارة الأعمال التنفيذية الدولية في باريس (دون تغطية المصاريف من طرف البنك)	1	1	1(***)
الماجستير في الإدارة الرقمية ونظم المعلومات	-	2	2
ماجستير هندسة مالية	1	1	0
الاجازة في الإدارة	1	1	1
الاجازة في إدارة الموارد البشرية INTES (دون تغطية المصاريف من طرف البنك)	1	1	1
شهادة في القانون الخاص	1	1	1(***)
للصيانة الصناعية BTS	1	1	0
شهادة تقني سامي في المعلومات وشبكات IPST	0	0	3
مناظرة الدخول لأكاديمية البنوك و المالية	-	3	1
دبلوم التكوين البنكي المتخصص	1	1	1

(*) منهم 14 (ITB2) ينته تكوينهم في أكتوبر2023 تحصل منهم 11 على شهادات خلال جوان 2024

(**) منهم 10 مسجلين ITB1 و 11 مسجلين ITB2

(***) نهاية الدورة في سنة 2024

واصل BH بنك خلال سنة 2024، في إطار التمشي الرامي إلى التحسين، برنامجه للتطوير الاستراتيجي الناجم عن مختلف المشاريع التي تم تفعيلها خلال السنوات الأخيرة.

وقد مكنت بعض هذه المشاريع التي يجري استكمالها حاليا من إحداث تحول ملموس للبنك على الصعيد:

- الرقمي، من خلال تطوير عرض البنك من المنتجات والخدمات الرقمية، فضلا عن التحسين المستمر لنظامه للمعلومات.
- التجاري، من خلال وضع محور إرضاء الحرفاء في صميم أولويات البنك.

تطوير أعماله التجارية من خلال الاستناد إلى التزام موظفيه وانخراطهم في هذا المسار قصد ضمان التعهد بالحريف بشكل أفضل بما يتيح إرساء خدمات عالية الجودة.

وبالفعل، فإن المحاور الرئيسية للاستراتيجية الجديدة للبنك موجهة أساسا نحو الحريف: المزيد من التقارب وجودة أفضل للخدمات والابتكار والاستقطاب وتغطية أفضل لمجال حاجيات الحرفاء، سواء المهنية أو الشخصية.

واتسمت هذه السنة بترسيخ استراتيجية البنك وفقا للأسواق المعنية.

وقد حرص البنك في هذا السياق على مواصلة

سوق الحرفاء من الأفراد

الأهداف

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

التطوير التجاري



إنجازات سنة 2024

- تعزيز مكانة بنك BH في الخدمات المصرفية للأفراد.
- التنقيب والتوظيف لصالح الشرائح الراقية والمهنيين مع الاحتفاظ بالعملاء الحاليين.
- تعزيز تحصيل الودائع، ولا سيما المدخرات
- استرداد القروض الممنوحة، خاصة في مرحلتها التجارية الأولى
- تحسين آجال معالجة الملف
- إعادة النظر في النظام التجاري وتوسيع نطاقه من حيث شبكة الوكالات الإدارات الجهوية.
- توسيع عرض المنتجات والخدمات الشخصية؛
- إرساء تغطية التأمين الجديد لبطاقات BH بنك الرامية إلى ضمان حماية أفضل لحرفاء البنك من منظور السلامة السيبرانية. كما تم توسيع الضمان ضد الاستخدام الاحتيالي ليشمل على حد السواء الخصم من الحساب الناجم تبعا لعملية سرقة البطاقة أو فقدانها وذلك المترتب عن الاستخدام الاحتيالي لبيانات البطاقة.
- تسويق عروض جديدة مخصصة للسوق من المستوى الرفيع - الحرفاء ذوي إمكانيات عالية: طرح بطاقات «بلاطينية وطنية ودولية» وحرزات «بلاطينية». وستوفر لهم هذه المنتجات المكانة المرجوة وخدمات مشخصة مرموقة. وتهدف مؤسستنا من خلال هذه العروض الجديدة إلى التوقيع بشكل أفضل في السوق. وقد اقترنت هذه الميزات الجديدة بدورات تكوينية مخصصة لفرق المبيعات.
- تطوير العرض الرقمي وذلك من خلال طرح الخدمات الجديدة للوثائق الإلكترونية والتي تمكن المشتركين من الحصول على كشوف حساباتهم عبر الأنترنت بطريق آمنة.
- جولات تجارية على مستوى الجهات : تم إنجاز جولات تجارية متنوعة على مستوى الإدارات الجهوية بالساحل و صفاقس والوسط والجنوب والشمال. وتشمل هذه الأعمال التي تندرج في إطار سياسة التقارب الجديدة التي اعتمدها البنك، زيارات استكشاف وتعزيز العلاقات التجارية مع الحرفاء بالجهة، فضلا عن تنظيم لقاءات مع إدارات كل إدارة جهوية.
- مضاعفة إجراءات التنشيط التجاري وذلك من خلال تنظيم الأيام المفتوحة لفائدة حرفاء مستهدفين ذوي القيمة العالية بالنسبة للبنك: تقديم عروض BH بنك للمؤسسات التي تمت زيارتها وهو ما يهدف إلى الترفيع في نسبة تجهيز حرفائنا الحاليين واستكشاف حرفاء جدد: عمادة المهندسين، شركة Vermag، شركة Actia Engineering، جهة توزر (الإدارة الجهوية للصحة بمناطق قبلي وتمغزة ونقطة ودقاش) وجهة نفطة (تنظيم يوم لفائدة متساكني جهة نفطة يتعلق بتبسيط محفظة قروض السكن وخاصة صندوق النهوض بالمسكن لفائدة الأجراء - فوبرولوس).
- تعزيز التعاون بين البنك ومجمع BH بنك، من خلال تطوير العروض في إطار تكامل المهن، أي منتجات التأمين البنكي ومنتجات الإيجار المالي.
- المشاركة في صالون MASKAN EXPO بباريس: يندرج هذا الإجراء في إطار استراتيجية البنك المتمحورة حول التقارب وخاصة بالنسبة للجالية التونسية المقيمة بالخارج. وكان فريق المبيعات متواجدا لتنشيط جناح BH بنك الذي تمت تهيئته للغرض، بما يمكن الزائرين من الحصول على رؤية أفضل لعروض BH بنك بمختلف صيغها. وقد سمحت هذه التظاهرة لـ BH بنك مرة أخرى من تعزيز صورته بصفته بنكا مواطنيا، قريب من حرفائه ويصغي إلى مشاغلهم، مع ضمان تفعيل فتح الحسابات على عين المكان وتسويق حزمة «BLEDNA» وإيداع ملفات القروض، فضلا عن استقطاب حرفاء من ضمن الحرفاء المحتملين

- التشجيع على الأداء الجيد وتحفيز المنافسة السليمة بين الأعوان التجاريين، من خلال إرساء تحدي «الادخار وقروض السكن والاستخلاص». ويتمثل الهدف المرسوم في:
- تحسين كتلة الودائع، عبر تعبئة موارد قارة،
- تحسين نسبة التحول وتمكين الفروع من تحقيق التمويل الذاتي.
- تعزيز منح قروض السكن وضمان استخلاص القروض المسندة للأفراد.

سوق الشركات

الأهداف

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

الإنجازات

- إحداث 7 مراكز أعمال في المناطق ذات الإمكانيات الاقتصادية والديموغرافية العالية مع الحرص على تنظيمها الهيكلي. تتوزع على النحو التالي: الهادي نويرة - صفاقس طريق قابس - بئر القصعة - سوسة الكرنيش - باجة - قابس - بنزرت.
- منح شروط تفاضلية للحرفاء من المهنيين وفقا لمردودية للحريف.
- العمل على جعل مطارف الدفع الإلكترونية لدى التجار مربحة، مع تكثيف الجهود لتعميم منحها لحرفاء البنك الحاليين، بالإضافة إلى التجار الذين تم استكشافهم مؤخرا.
- ضمان الاستخلاص الفعال للمتخلدات المتعلقة بسوق الشركات.
- تحسين التسويق وتعزيز الاستخدام الفعال لخدمة التجارة الإلكترونية الرقمية من أجل منح العملاء رؤية أفضل فيما يتعلق بنشاطهم التجاري الخارجي.
- إطلاق تحدي سوق الأعمال
- وضع معيار لجميع المنتجات والخدمات المقدمة لسوق الأعمال في السوق التونسية
- إنشاء مجموعات الأعمال التجارية للمؤسسات الصغرى جدا والمؤسسات الصغرة والمتوسطة الحجم لمساعدتها على تطوير أنشطتها التجارية.
- تطوير العرض الرقمي من خلال إطلاق خدمة المستندات الإلكترونية الجديدة التي تتيح للمشاركين الحصول على كشوف حساباتهم عبر الإنترنت بطريقة آمنة.

العمليات الدولية

رقم المعاملات

و تتضمن قطاعات الاستيراد الرئيسية المواد الخام والطاقة والأعمال التجارية والزراعية والأدوية والمعدات وقطع الغيار والسيارات والتجارة والتوزيع.

بينما بالنسبة للصادرات ، تتعلق الأنشطة السائدة بقطاع التعدين والفسفاط ومشتقاته والزراعة والأغذية والمعادن والصناعات الكهربائية والصيدلانية.

ارتفعت الإيرادات الدولية في 2024-12-31 من 11,44 مليون دينار إلى 12,24 مليون دينار .

تحسن نشاط البنك بالنسبة للعمليات الدولية بشكل طفيف خلال سنة 2024 على الرغم من الظروف الاقتصادية المحلية والدولية الصعبة. بلغ حجم مبيعاتنا حتى ديسمبر 2024 19.312 مليون دينار مقابل 18.979 مليون دينار في ديسمبر 2023.

و تعود 11,98% من حجم مبيعاتنا من تمويل التجارة ، وخاصة المنتجات المستوردة والاعتمادات المستندية والإيصالات.

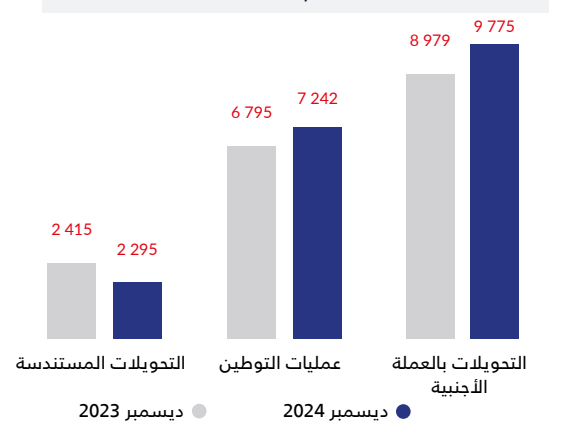
حيث تساهم التحويلات بنسبة 50,6% منها أكثر من 51% للتحويلات الصادرة و 48% تتم عن طريق التحويلات الواردة.

العمولات

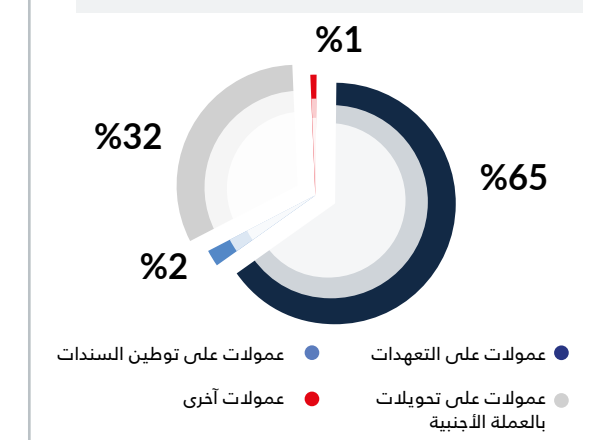
بلغت حصة العمولات على التحويلات 32,15% من إجمالي عمولات المعاملات الدولية، بنسبة 57,48% للتحويلات المستلمة، و 18,82% للتحويلات الإلكترونية، و 23,34% للتحويلات الصادرة.

انعكس تطور النشاط على الصعيد الدولي على مداخل الخدمات البنكية مع الخارج. وبالفعل، ساهم التمويل التجاري في 65% من إجمالي العمولة ، حيث أسهمت الإعتمادات المستندية على الواردات (30,70%) بالإضافة إلى الإعتمادات بالعملة بنسبة تصل إلى 45% من إجمالي دخل التمويل التجاري.

تطور رقم المعاملات



تركيبية العمولات على العمليات الدولية لسنة 2024



النشاط على الصعيد الدولي

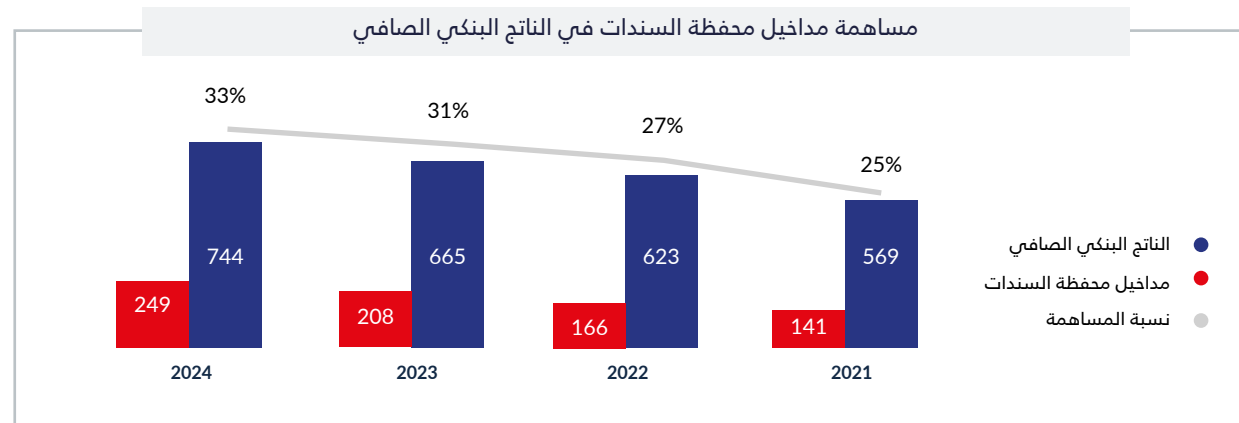


وفي سنة 2024، تمكنت غرفة التداول في بنك BH من التكيف مع بيئة دولية تتسم بالتقلبات العالية وعدم اليقين الاقتصادي والجيوستراتيجي. وعلى المستوى المحلي، واصل بنك BH دعم الجهات الفاعلة الاقتصادية وتعزيز التزامه بالاستقرار المالي. ومن خلال هذا النهج الاستباقي والمتوازن، يعزز البنك مكانته كلاعب رئيسي في السوق المالية الوطنية والدولية.

مداخل محفظة الأوراق المالية

ارتفعت مداخل محفظة الأوراق المالية والعمليات المالية والأوراق المالية بشكل كبير خلال سنة 2024، لتسجل ارتفاعاً بنسبة 20% مقارنة بسنة 2023. حيث انتقلت النتيجة من 208 مليون دينار في 2023-12-31 إلى 249 مليون دينار في نهاية سنة 2024.

وساهم نشاط الأوراق المالية والعملات الأجنبية بنسبة 32% في الناتج البنكي الصافي مقارنة بـ 31% في العام السابق.



قاعة
الصرف

نشاط النقديات

لتقديم مناقصات لمدة 6 أشهر. تم إبلاغ البنوك بجدول زمني لإصدارات 2024 و2025. وبالتالي، ارتفعت رفاع الخزينة القابلة للتنظير بمقدار 406 مليون دينار.

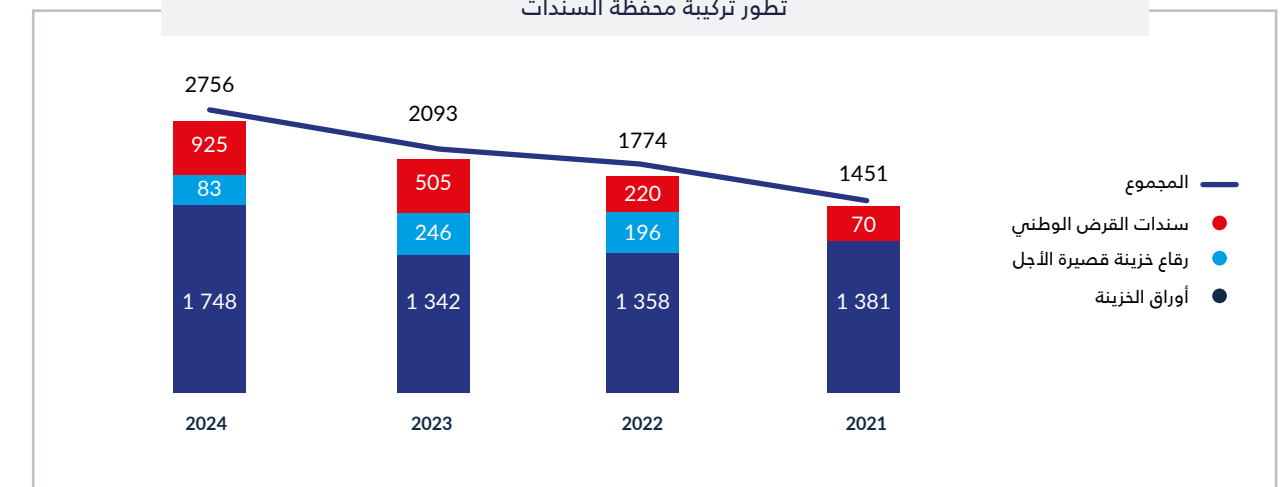
وقد مكن هذا البنك من أن يكون لديه بشكل دائم المستوى المطلوب والكافي من الأصول السائلة عالية الجودة لإدارة التدفق النقدي ونسبة السيولة على المدى القصير وزيادة دخل أعمال الأوراق المالية وتعزيز مساهمة محفظة الأوراق المالية في البنك كجزء من سياسته لتنويع المخاطر ومصادر الدخل وتنويع تكوين محفظة سندات الخزينة الخاصة بالبنك

تميزت سنة 2024 بتطور قائم محفظة السندات «القرض الوطني» بمبلغ 420 مليون دينار، أو بحوالي 105 مليون دينار في كل ثلاثية، وهو ما يمثل 8,3% من إجمالي الإصدارات في سنة 2024.

في الواقع، تقدم هذه السندات دخلا متغيرا ومربحا ولفترات أقصر من تلك الخاصة برفاع الخزينة القابلة للتنظير.

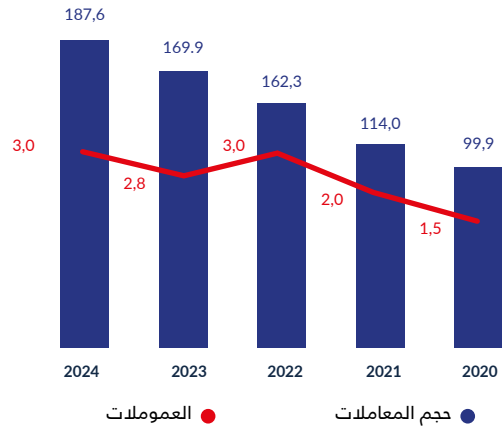
كما تميزت نهاية سنة 2024 أيضا بإصدار مزادات رفاع الخزينة القابلة للتنظير استثنائية بمعدلات عائد مغرية وقابلة لإعادة التمويل بنسبة 100%. وتحقيقا لهذه الغاية، أطلق البنك المركزي التونسي دعوة جديدة

تطور تركيبة محفظة السندات



مطارف الدفع الإلكتروني

تطور العمولات وحجم المعاملات عن طريق مطارف الدفع الإلكتروني



ارتفع عدد عدد التجار المنخرطين في منظومة الدفع الإلكتروني بـ 17% قياسا بالمسجل في نهاية 2023، أي 973 منخرطا، منهم 840 تاجرا نشيطا، لتبلغ نسبة النشاط 86% مقابل نسبة 79% نهاية سنة 2023.

كما تم تجهيز هذه المجموعة من التجار بـ 1804 مطرف دفع الإلكتروني، أي بارتفاع بنسبة 19%.

وتحسن نشاط التجار بنسبة 12% من حيث العدد وبـ 10% من حيث القيمة، ليتم تسجيل رقم معاملات قدره 6, 187 مليون دينار وعمولات محصلة بـ 3 مليون دينار.

البطاقات البنكية

بالنسبة للبنك، يعد تعميم البطاقات المصرفية على جميع الحسابات المؤهلة محورا تنمويا استراتيجيا يهدف إلى تحويل المعاملات النقدية نحو الدفعات الإلكترونية.

تنقسم البطاقات البالغ عددها 305 067 بطاقة إلى بطاقات كلاسيكية وبطاقات إلكترونية وبطاقات ذهبية. يتم دعم العديد من المزايا والخدمات من خلال البطاقات فيما يتعلق بخصائص الحرفاء واحتياجاتهم: السحب على المكشوف المصرح به، والتأمين في فقدان البطاقة وغيرها من الامتيازات.

أنجز حرفاء BH بنك 3,9 مليار عملية عن طريق البطاقات البنكية، أي بارتفاع قدره 13% من حيث العدد و8% من حيث القيمة، فيما ازدادت عملياتهم للسحب نقدا من الموزعات الآلية التابعة للبنك أو للبنوك الأخرى بـ 6% من حيث العدد وبـ 11% من حيث القيمة (8,7 مليار عملية). وارتفعت الدفعات عن طريق البطاقات البنكية بنسبة 24% ما بين سنتي 2022 و2024.

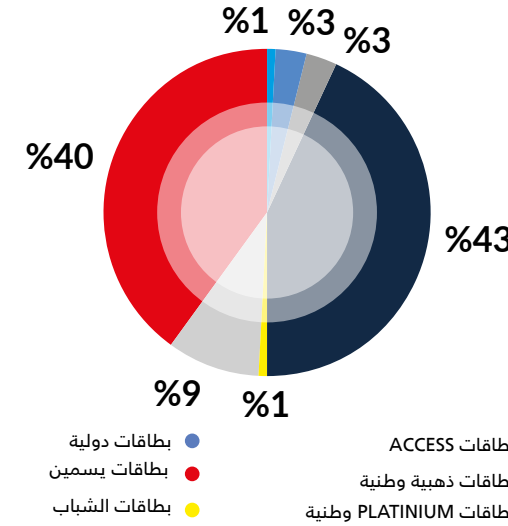
إجماليًا، ارتفعت المعاملات المنجزة عبر بطاقات BH بنك بنسبة 8% من حيث العدد و11% من حيث القيمة، حيث بلغت 2476 مليون دينار وشملت 12,5 مليون عملية

الموزعات الآلية للأوراق النقدية

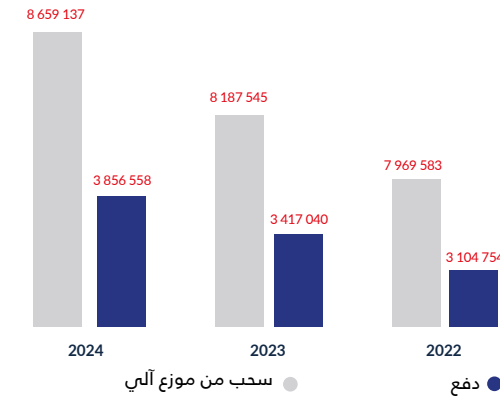
مكنت شبكة الموزعات الآلية للأوراق النقدية للبنك، المتكونة من 189 موزعا، من إنجاز 8,4 مليون عملية برقم معاملات قدره 2080 مليون دينار، أي بارتفاع بـ 11,1% من حيث العدد و14,3% من حيث القيمة.

وبلغت العمولات المحصلة من حاملي بطاقات البنوك الأخرى (سواء كانت محلية أو أجنبية) 5,9 مليون دينار مقابل 4,9 مليون دينار خلال سنة 2023.

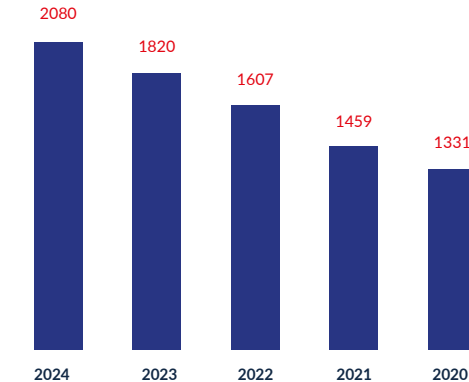
تركيبة البطاقات سنة 2024



تطور حجم العمليات بالبطاقات



تطور حجم العمليات في الموزعات الآلية للأوراق النقدية بالمليون دينار



المؤشرات والنسب على مدى 5 سنوات

مؤشرات النشاط	2020	2021	2022	2023	2024	Δ 12/2023-12/2024	معدل نسبة النمو السنوي 2024-2020
مجموع الأصول	12 243,4	12 405,2	13 626,3	13 514,9	14 476,6	%7,1	%4,5
قروض صافية للحرفاء	9 831,5	9 817,9	10 686,9	10 211,4	10 576,7	%3,6	%2,1
محفظة السندات	1 666,6	1 805,0	2 235,8	2 494,7	3 228,8	%29,4	%18,3
الموارد المتأتية من الحرفاء	7 234,5	7 782,2	8 549,7	8 751,5	9 008,6	%2,9	%5,7
إقتراضات و موارد خاصة	1 735,6	1 723,6	1 447,5	1 365,1	1 564,7	%14,6	%1,9-
الأموال الذاتية	1 054,6	1 161,4	1 235,5	1 333,4	1 352,1	%1,4	%7,2

مؤشرات الاستغلال	2020	2021	2022	2023	2024	Δ 12/2023-12/2024	معدل نسبة النمو السنوي 2024-2020
هامش الفائدة	290,4	324,3	344,5	326,7	350,7	%7,3	%5,0
العمولات الصافية	93,6	104,2	112,8	130,7	144,7	%10,7	%11,5
الأرباح الصافية	122,8	141	165,6	207,6	248,9	%19,9	%19,4
محفظة السندات	506,8	569,5	622,9	665	744,2	%11,9	%10,1
الناتج البنكي الصافي	124,6	150,3	167,8	176,4	189,4	%7,4	%11,2
مصاريف الأعوان	52,8	57,6	65	65,3	71,7	%9,8	%8,1
الأعباء العامة للاستغلال	336,9	370,3	397,5	432,1	489,7	%13,3	%9,8
الناتج الخام للاستغلال	178,6	122,8	179,7	160,7	354,7	%120	%31,3
المخصصات الصافية للمدخرات	140,4	231,8	199,1	250,4	115	%54-	%5,7
ناتج الاستغلال	72,9	134,7	118,7	140	70,4	%49,7-	%10,3
الأرباح الصافية							



المؤشرات والنسب على مدى 5 سنوات

نسب الربحية	2024	2023	2022	2021	2020
مردودية الأموال الذاتية	%5,20	%10,50	%9,61	%11,60	%6,92
مردودية الأصول	%0,49	%1,04	%0,87	%1,09	%0,60
الناتج البنكي الصافي / مجموع الأصول	%5,14	%4,92	%4,57	%4,59	%4,14
الناتج البنكي الصافي / رقم المعاملات	%49,75	%47,48	%51,99	%53,10	%44,80
الناتج البنكي الصافي / مجموع القروض الخام	%7,04	%6,51	%5,83	%5,80	%5,15
النتيجة الصافية / الناتج البنكي الصافي	%9,46	%21,00	%19,10	%23,70	%14,40

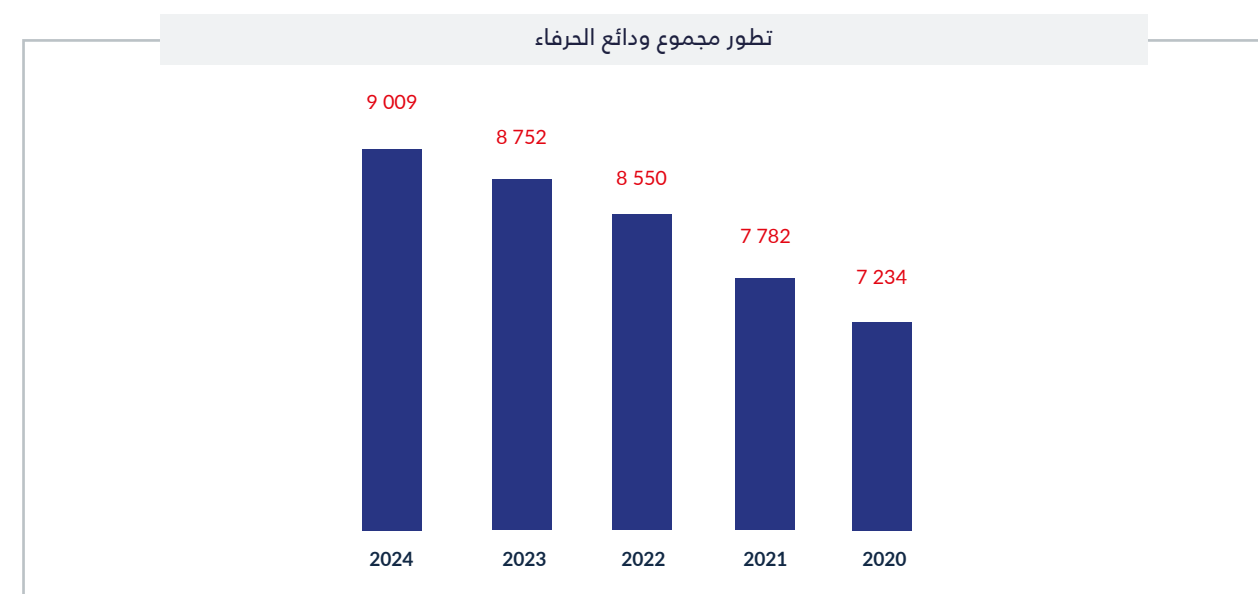
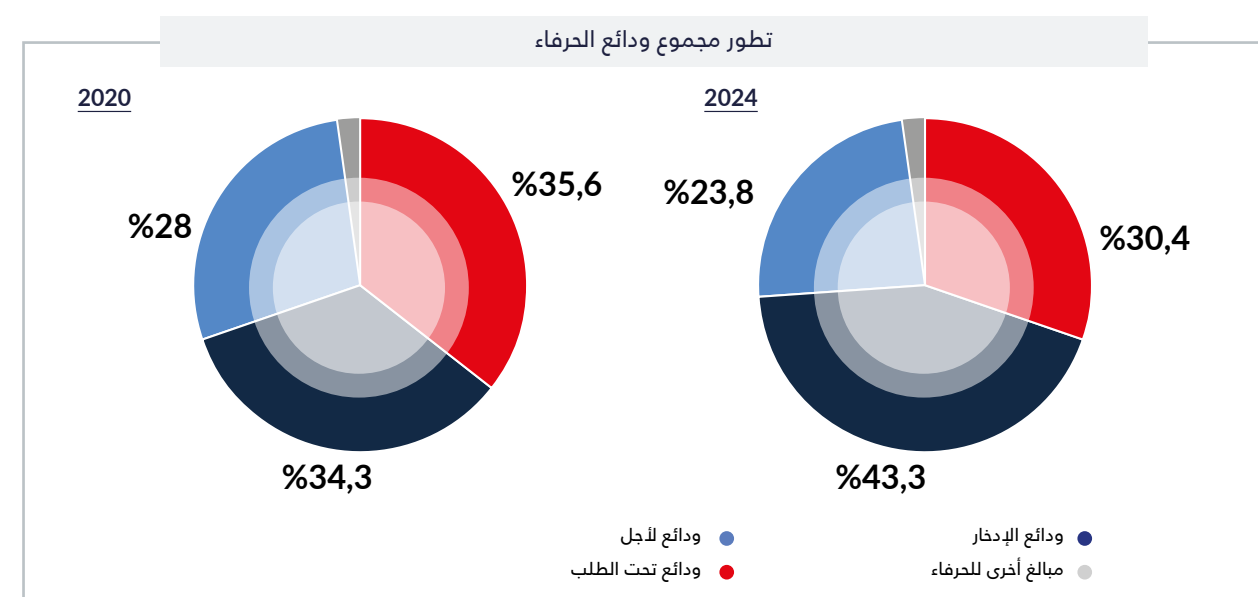
نسب الاستغلال	2024	2023	2022	2021	2020
ضارب الاستغلال	%84,22	%82,00	%74,48	%76,24	%81,66
العمولات المتأتية / مصاريف الأعوان	%37,79	%39,50	%40,38	%39,10	%38,53
العمولات الصافية / الناتج البنكي الصافي	%19,44	%19,65	%17,89	%18,30	%18,50
مصاريف الأعوان / الناتج البنكي الصافي	%25,46	%26,53	%26,86	%26,20	%24,59

النسب القانونية	2024	2023	2022	2021	2020
نسبة الديون المصنفة	%19,4	%15,9	%15,8	%15,9	%15,3
مؤشر تغطية الديون المصنفة	%55,0	%67,1	%69,4	%71,3	%70,5
النسبة الجمالية لكفاية رأس المال(*)	%14,6	%15,4	%13,9	%14,1	%11,8
مؤشر كفاية رأس المال (تبار 1)(*)	%12,5	%13,0	%11,2	%10,8	%9,5

(*) قبل توزيع أرباح سنتي 2023-2024

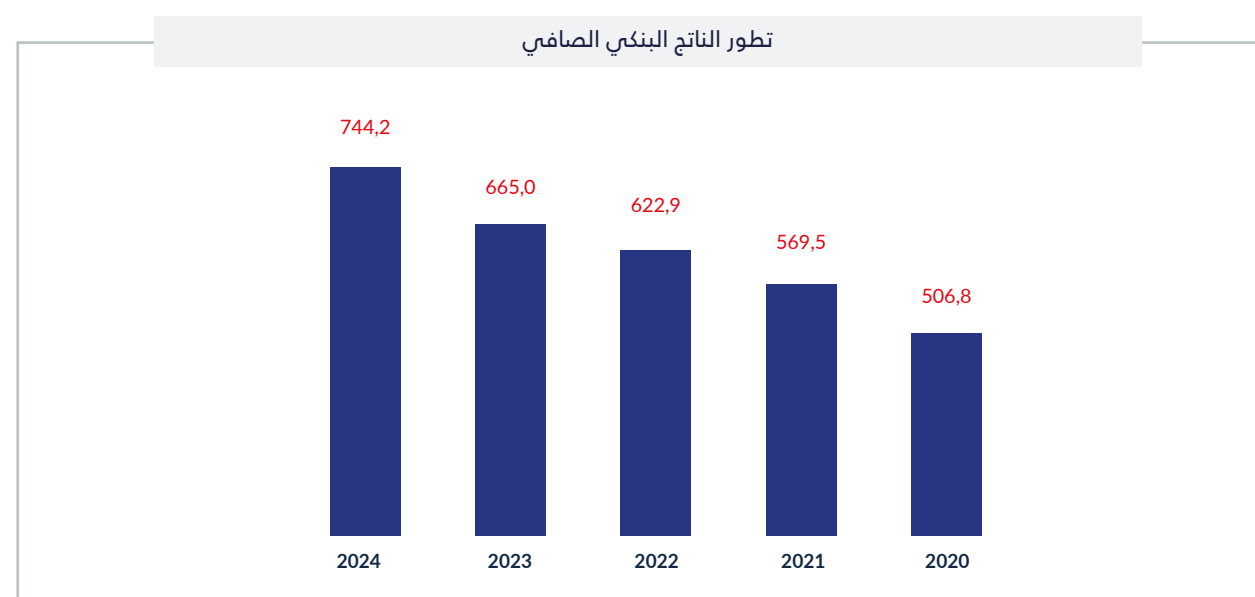
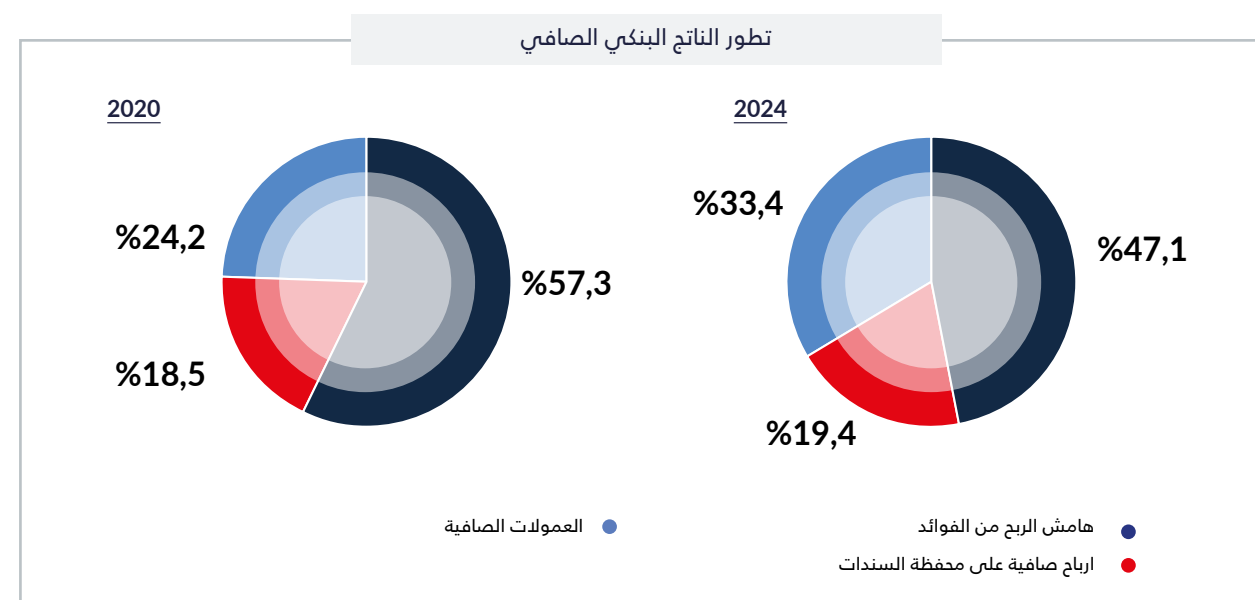
ودائع الحرفاء

ارتفعت ودائع الحرفاء بنسبة 2,9% (+257 مليون دينار) لتبلغ 9009 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2024، مقابل معدل نسبة ازدياد سنوي قدره 5,7% للفترة الممتدة ما بين سنتي 2020 و2024.



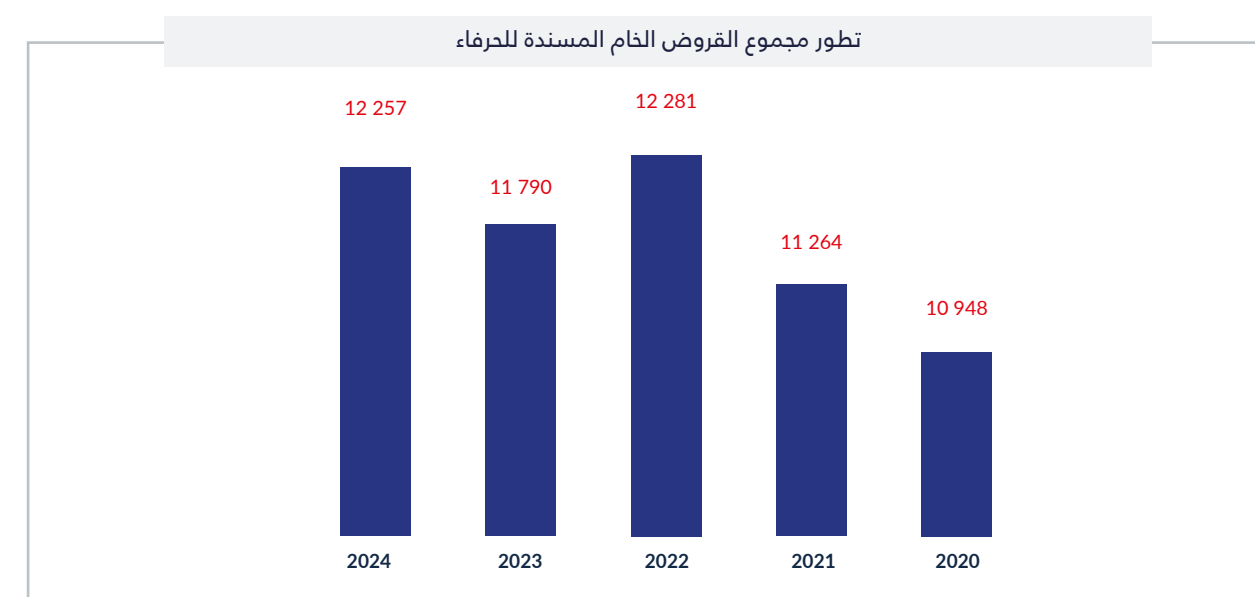
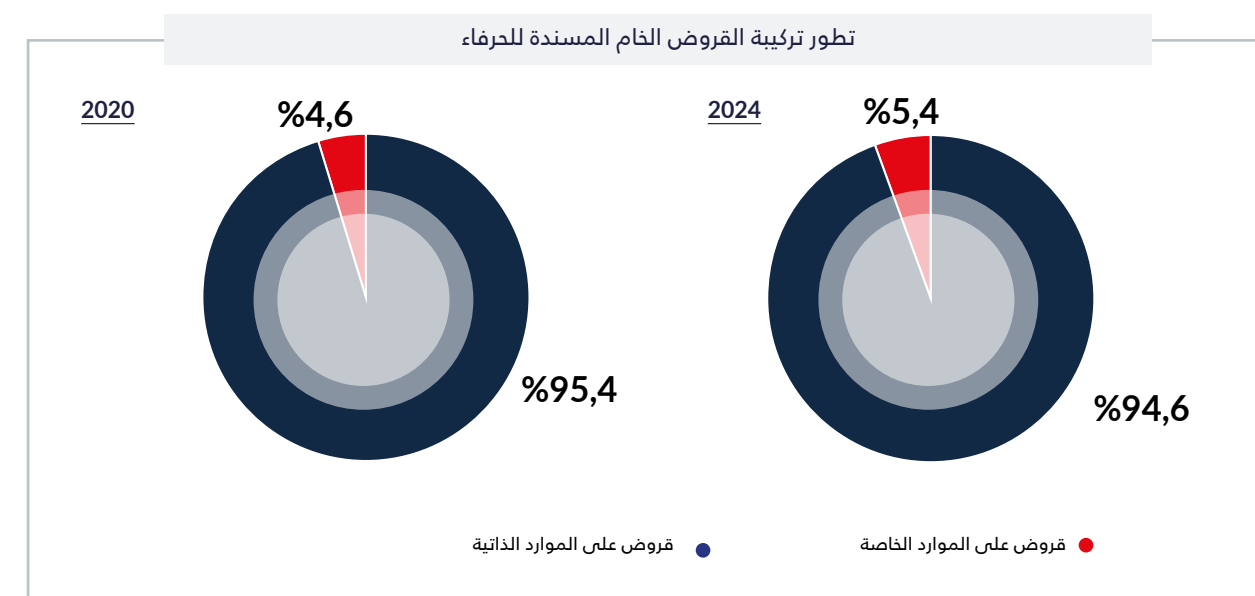
الناتج البنكي الصافي

ارتفع الناتج البنكي الصافي بنسبة 11,9% (+79,2 مليون دينار) ليبلغ 744,2 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2024، مقابل معدل نسبة ازدياد سنوي قدره 10,1% لكامل الفترة الممتدة ما بين سنتي 2020-2024.



القروض الممنوحة للحرفاء

ارتفعت القروض الخام بنسبة 4% (+467 مليون دينار) لتبلغ 12 257 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2024، مقابل معدل ازدياد سنوي قدره 3% للفترة الممتدة ما بين سنتي 2020 و2024.

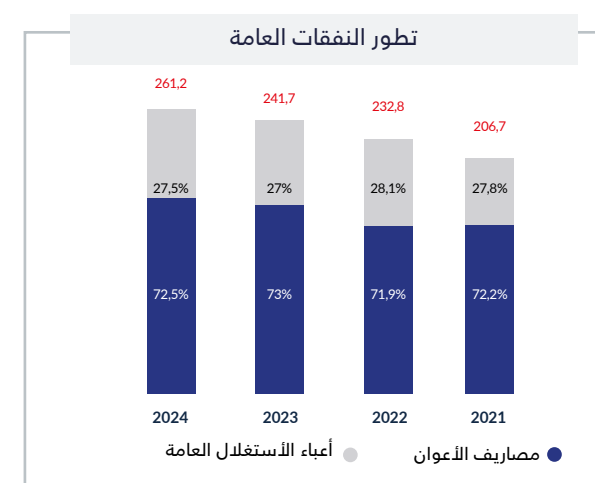


سهم البنك في البورصة

نتيجة البنك

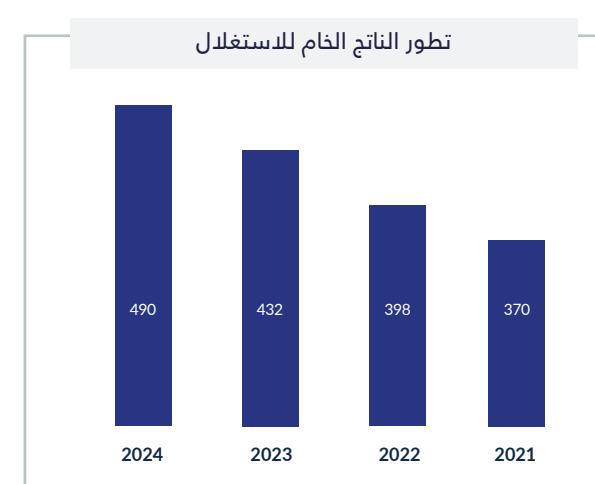
الأعباء العامة

ارتفعت الأعباء العامة بنسبة 8% (+19,5 مليون دينار) لتبلغ 261,2 مليون دينار في 31 ديسمبر 2024، مقابل معدل نمو سنوي قدره 10,2% لكامل الفترة 2020-2024.



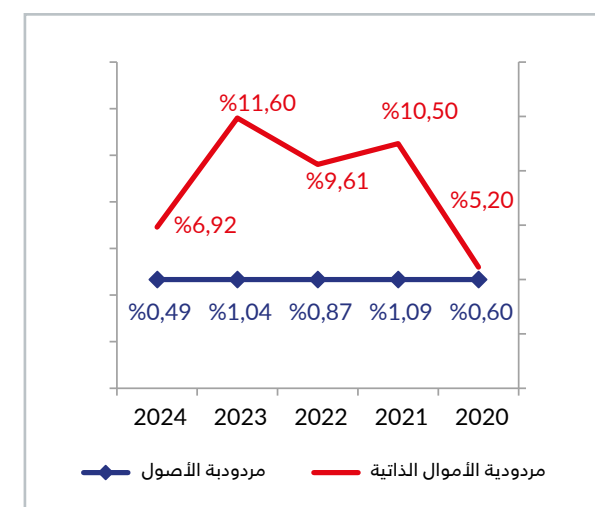
الناتج الخام للاستغلال

ارتفعت النتيجة الخام للاستغلال بنسبة 13,3%، (أي بما قدره 57 م.د) لتبلغ 490 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2024، مقابل معدل نسبة ازدياد سنوي قدره 9,8% لكامل الفترة 2020-2024.



نسب الربحية

بلغ نسق نمو النتيجة لنسب الربحية مستوى أقل من ذلك المتعلق بالأصول وهو ما أثر سلباً على مردودية الأصول التي بلغت 0,49% في موفى سنة 2024 مقابل 1,04% في سنة 2023. كما بلغت مردودية الأموال الذاتية 5,20% في سنة 2024 مقابل 10,50% في موفى سنة 2023.



تطور قيمة سهم BH بنك



أداء أسهم BH بنك في البورصة

وارتفعت رسملة البورصة لأسهم BH بنك من 568,82 مليون دينار موفى سنة 2023 إلى 604,52 مليون دينار في نهاية سنة 2024 أي بزيادة قدرها 28,6%.

وتحقق أعلى حجم يومي بتاريخ 20 فيفري 2024 حيث بلغ 0,736 مليون دينار

وتم تحقيق السعر الأعلى خلال السنة في جلسة 25 افريل 2024، أي 14,300 للسهم الواحد.

وفي المقابل، بلغ سعر السهم أدنى مستوى له خلال السنة في جلسة 20 فيفري 2024، أي 10,170 دينار للسهم الواحد.

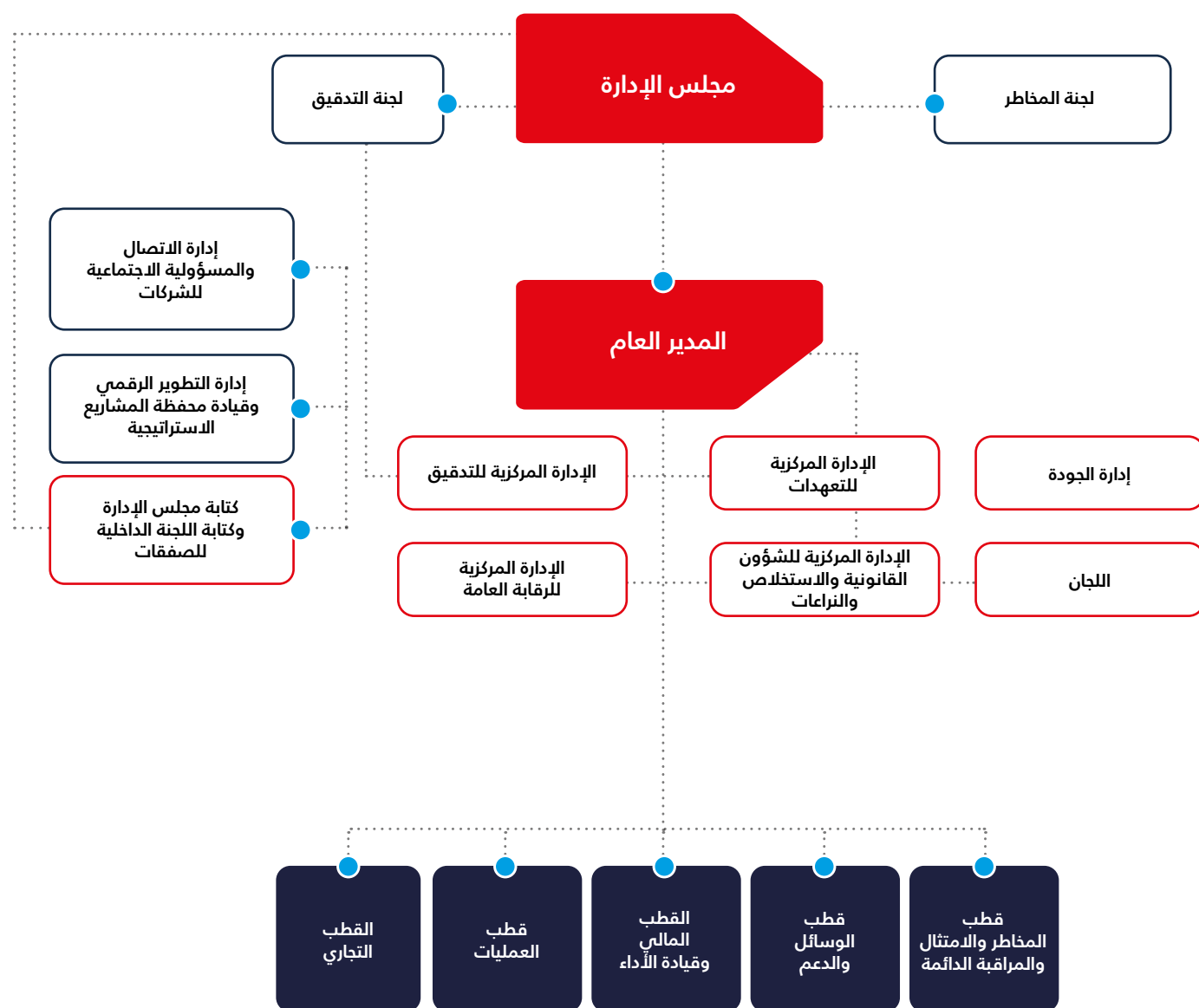
تراوح سعر أسهم BH بنك في سنة 2024 ما بين مستوى أقصى قدره 14,30 دينار (بما في ذلك معاملات الكتل) وحد أدنى يساوي 10,17 دينار. وأقفل سعر السهم السنة في مستوى 12,70 دينار مقابل 11,95 دينار قبل سنة.

رغم الظرف الاقتصادي غير الملائم، ارتفع مؤشر القطاع البنكي بـ 829,23 نقطة وهو ما يمثل ارتفاعا بنسبة 13,59% في قيمته بالمقارنة مع نهاية سنة 2023.

وبلغ حجم الأموال المتداولة على أسهم BH بنك في ديسمبر 2024 مستوى 9,931 مليون دينار مقابل 24,041 مليون دينار قبل سنة. وقد شمل هذا الارتفاع القطاع بأكمله، حيث استأثرت أسهم البنوك المدرجة بنسبة 28,28% من الحجم الجملي للتداول في البورصة مقابل 39,24% في سنة 2023.

2024.12.31	2023.12.31	
11,950	13,560	قيمة السهم عند الافتتاح
12,700	11,950	قيمة السهم عند الإقفال
14,300	14,950	القيمة العليا للسهم
10,170	10,200	القيمة الدنيا للسهم
12.730	13,496	معدل قيمة السهم خلال الفترة

2024.12.31	2023.12.31	
780 186	1 781 316	عدد الأسهم المتداولة
9.931	24,041	حجم الأموال المتداولة
604,52	568,82	رسملة البورصة
5,59 x (*)	4,82 x (*)	مكرر الربحية



هياكل التصرف



الأقطاب

1- تنظيم القطب التجاري

1-1 الإدارة المركزية لسوق المهنيين

- إدارة سوق كبرى الشركات
- إدارة سوق المؤسساتيين
- إدارة سوق الشركات الصغرى والمتوسطة والشركات الصغيرة جدا
- إدارة تمويل التجارة وإدارة النقد

2-1 الإدارة المركزية للخدمات المصرفية للأفراد

- الإدارات الجهوية
- الفروع
- إدارة دعم الشبكة

3-1 الإدارة المركزية لتطوير الأعمال التجارية

- إدارة التسويق والحركة التجارية
- إدارة تجارب ومساكن التوزيع

2- تنظيم قطب العمليات

1-2 الإدارة المركزية للإسناد البنكي

- إدارة الإسناد للقروض
- إدارة الإسناد لقاعة الصرف
- إدارة الإسناد للأنشطة النقدية والوسائل الرقمية

2-2 الإدارة المركزية للمعاملات البنكية مع الخارج

- إدارة التحويلات والدفعات الدولية
- إدارة التجارة الخارجية
- إدارة العمليات الخاضعة لضوابط
- إدارة المراسلين المصرفيين
- سويغت (وظيفة ملحقة بالمدير المركزي)

3-2 الإدارة المركزية لإرساء القروض

- إدارة الضمانات
- إدارة التصرف في القروض

3- تنظيم القطب المالي وقيادة الأداء

1-3 الإدارة المركزية لمراقبة التصرف وإدارة الأصول والخصوم والميزانية

- إدارة مراقبة التصرف
- إدارة الأصول والخصوم
- إدارة تخطيط ومراقبة الميزانية

2-3 الإدارة المركزية للمحاسبة

- إدارة القوائم المالية وإدارة الضرائب والتصاريف القانونية
- إدارة المراقبة والتحليل والتسوية
- إدارة اليقظة القانونية والإجراءات المحاسبية

3-3 الإدارة المركزية لسوق رؤوس الأموال

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

4-3 إدارة تدفقات السيولة

5-3 إدارة قيادة المساهمات والشركات الفرعية

6-3 إدارة الموارد الخارجية والخصوصية

4- تنظيم قطب المخاطر والامتثال والمراقبة الدائمة

1-4 الإدارة المركزية للامتثال والسلامة المالية

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

2-4 الإدارة المركزية للمخاطر

- إدارة مخاطر القروض
- إدارة المخاطر التشغيلية
- إدارة الحللة (إدارة ملحقة بالمدير المركزي)

3-4 إدارة المراقبة الدائمة

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

5 تنظيم قطب الوسائل والدعم

1-5 الإدارة المركزية للشراءات واللوجستية

- إدارة المصالح العامة
- إدارة التصرف في العقارات
- إدارة الأمن العام
- إدارة الشراءات
- إدارة الخبرات الفنية

2-5 الإدارة المركزية لرأس المال البشري

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

3-5 الإدارة المركزية للتنظيم ونظم المعلومات

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

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

اللجان

تساعد اللجان التالية الإدارة العامة في إنجاز مهامها :

- **لجنة الإدارة:** وهي مكلفة بتفعيل التوجهات الاستراتيجية والمصادقة على إرسائها في مجالات التطوير التجاري وسياسات الانتصاب والتمويل والتنظيم وإدارة الموارد البشرية وتعبئة الموارد المالية والاستخلاص ونظام المعلومات.
- **اللجنة الاستراتيجية:** وهي مكلفة بقيادة التفكير بشأن التوجهات الاستراتيجية للبنك.
- **اللجنة المركزية للقروض للشركات:** وهي مكلفة بدراسة طلبات منح القروض للشركات والتمويل المسبق للمساكن والبت فيها.
- **اللجنة المركزية للقروض للأفراد:** وهي مكلفة بدراسة طلبات منح القروض للأفراد (السكن والاستهلاك) والبت فيها.
- **لجنة الاستغلال:** وهي مكلفة بالمتابعة الشهرية لإنجازات شبكة الفروع حسب الإدارات الجهوية وتطور الأهداف الموكولة لها.
- **لجنة الإسقاط والسحب من المكشوف:** وهي مكلفة بالبت يوميا في طلبات الإسقاط التجاري أو التراخيص لمرة واحدة أو السحب من المكشوف بشكل مؤقت حسب العتبات المرخص بها وبتقييم مخاطر المقابلات وبتأخذ القرار بشأن مآلها.
- **اللجنة المركزية للاستخلاص:** وهي مكلفة بتحسين استخلاص القروض والحدّ من المخاطر المرتبطة بتعهدات البنك.
- **لجنة الحلحلة:** وهي مكلفة بالبت في سياسات وإجراءات التوفيق والحلحلة، وكذلك التخلي عن مستحقات البنك وفقا لسياسة الاستخلاص المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وفي حدود نطاق الاختصاص الموكول لها.
- **اللجنة المضيقية للحلحلة:** وهي مكلفة بالبت في سياسات وإجراءات التوفيق والحلحلة وكذلك التخلي عن مستحقات البنك وفقا لسياسة الاستخلاص المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وفي حدود نطاق الاختصاص الموكول لها.
- **لجنة تطهير محفظة سندات الدين للبنك:** وهي مكلفة بتحديد المستحقات المصنفة وفقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 المتعلق بتوزيع المخاطر وتغطيتها ومتابعة التعهدات، والتي قد تكون موضوعا للتفويت فيها إلى شركة الاستخلاص.
- **لجنة الشراءات:** وهي مكلفة باتخاذ جميع القرارات المتعلقة بالصفقات التي يبرمها البنك.
- **لجنة تعيين المسؤولين في خطط وظيفية صلب المصالح المركزية وشبكة الفروع:** وهي مكلفة باتخاذ قرار بشأن إسناد مواقع المسؤولية صلب المصالح المركزية (المديرون ورؤساء الأقسام) والإدارات الجهوية (المديرون الجهويون) ونقاط البيع (مديري نقاط البيع ومساعدتهم).
- **لجنة إدارة الأصول والخصوم:** وهي مكلفة بالسهر على الارتقاء بقيمة رأس المال ومردودية الأموال الذاتية للبنك والتحكم في التداعيات السلبية المحتملة لحدوث المخاطر المالية (مخاطر نسب الفائدة والسيولة والصرف) على الموازنة وخارج الموازنة للبنك.

- **لجنة الخزينة:** وهي مكلفة بمتابعة وضعية السيولة للبنك ورصد توقعات السيولة للبنك وإقرار التدابير الضرورية الواجب اتخاذها ومتابعة قاعدة المقابلات (سندات الدولة وسندات الدين المؤهلة لإعادة التمويل) ومتابعة مؤشرات تغير المسار قياسا بخطة عمل البنك وضمان احترام نسبة السيولة على المدى القصير LCR والحد الأدنى من نسبة القروض / الإيداعات LTD التي سيحددها البنك المركزي التونسي.
- **لجنة قيادة خطة استثمارية النشاط:** وهي مكلفة بقيادة المراجعة الدورية لسياسة خطة استثمارية النشاط والحفاظ على الاستثمارية التشغيلية لهذه الخطة صلب البنك.
- **لجنة منتجات وخدمات البنك ولجنة منتجات الشركات الفرعية:** وتتمثل مهمتها الرئيسية في الاستجابة لاستراتيجية البنك لتطوير منتجات وخدمات جديدة بهدف خلق عرض متكامل من المنتجات، مرتبة حسب الأولوية وفقا لنوع الحاجيات وحسب الحرفاء المستهدفين وضمان تنفيذه.
- **اللجنة البيداغوجية:** وهي مكلفة بتحويل سياسة البنك إلى دورات تكوينية يتم إنجازها صلب أكاديمية BH وإسداء الاستشارة والمصادقة على الحاجيات من التكوين داخل المؤسسة والتي تضبطها إدارة التصرف في المسار الوظيفي وتطوير الكفاءات والتفكير واقتراح دورات تكوينية داخل المؤسسة لفائدة موظفي البنك مع ضمان الارتقاء بالممارسات البيداغوجية الجيدة.
- **لجنة تفعيل الاستراتيجية الرقمية للبنك:** تتمثل مهمتها في تحقيق الأهداف الوطنية في مجال رقمنة النشاط البنكي وخاصة تحسين تجربة الحريف من خلال العمليات الرقمية.
- **لجنة الامتثال والمخاطر والمراقبة:** وهي مكلفة بالنظر في أنظمة التصرف والتحكم في المخاطر والمراقبة الداخلية، التي تم وضعها صلب البنك وتقييم خطط العمل الرامية إلى تدعيمها. كما تقوم هذه اللجنة بالبت في التقارير المتعلقة بتنظيم ونجاعة منظومة المراقبة الداخلية وبالتحقق من جودة وأهمية منظومة توفير المعلومات المالية وبتقييم تعرض البنك للمخاطر وبدراسة حدود التعرض من حيث تركيز المخاطر على الأطراف المقابلة وبتابعة تعيين خطة استثمارية النشاط وبدراسة تقارير التدقيق وتقارير مراقبة الفروع وتقارير التحقيقات وتقارير المراقبة الدائمة وكذلك بمتابعة عملية الحصول على تصديق AML 30000 وتقارير سلامة الأنظمة المعلوماتية.
- **لجنة قائمة المراقبة والحلحلة والاستخلاص** وهي مكلفة بما يلي:
 - ◀ على الصعيد الاستراتيجي: تقديم توصيات إلى الإدارة العامة بالتحسينات والتحسينات المحتملة التي يتعين القيام بها في مجال سياسة التوقي من القروض المتعثرة والاستخلاص والمصالحة / إعادة الهيكلة والحلحلة وكذلك البت في تصنيف المخاطر بقائمة المراقبة.
 - ◀ على الصعيد التشغيلي: متابعة وإقرار الإجراءات الواجب اعتمادها لمعالجة الملفات واتخاذ قرارات التخلي عن ديون البنك وفقا لسياسة الاستخلاص المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة وفي حدود سقف الصلاحيات الموكولة إليها.
 - ◀ لجنة المنتجات والتسعير واليقظة التنافسية: وهي مكلفة بالنظر في الدراسات والجدوى من إحداث منتجات وخدمات مالية جديدة وبتحسين تموقع البنك وحصته من السوق وبالمصادقة على سياسة التسعير وعلى التحسينات التي يتعين إدراجها على مستوى جدول الشروط العامة للبنك.

الإدارة المركزية للامتثال والمراقبة المستمرة والسلامة المالية

المراجع القانونية	مهام الهيكل
• قانون أساسي عدد 26 لسنة 2015 مؤرخ في 7 أوت 2015 ويتعلق بمكافحة الإرهاب ومنع غسل الأموال. • قرار من وزير المالية مؤرخ في غرة مارس 2016. • قرار اللجنة التونسية للتحاليل المالية عدد 1 لسنة 2017 مؤرخ في 2 مارس 2017 ويتعلق بمبادئ توجيهية خاصة بالتصاريح بالعمليات والمعاملات المستترية. • قرار اللجنة التونسية للتحاليل المالية عدد 3 لسنة 2017 مؤرخ في 2 مارس 2017 ويتعلق بالمستفيدين الحقيقيين. • مذكرة إجرائية عدد 3 لسنة 2022: مهام وصلاحيات هيئة مراقبة الامتثال. • مذكرة إجرائية عدد 630010: مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (10 ماي 2016). • مذكرة عمل عدد 40 لسنة 2017: استخدام نموذج التعرف على الحرفاء «KYC». • منشور البنك المركزي التونسي عدد 6 لسنة 2006، المتعلق بإرساء نظام لمراقبة الامتثال بمؤسسات القرض. • منشور البنك المركزي التونسي عدد 5 لسنة 2021 المتعلق بإطار حوكمة البنوك والمؤسسات المالية. • منشور البنك المركزي التونسي عدد 8 لسنة 2017 المتعلق بقواعد الرقابة الداخلية لإدارة مخاطر تبيض الأموال وتمويل الإرهاب. • قانون أساسي عدد 63 لسنة 2004 يتعلق بالمعطيات الشخصية	• الحرص على إرساء منظومة لمراقبة الامتثال تتضمن المبادئ الأساسية والآليات والإجراءات التي تمكن من ضمان الامتثال للأحكام التشريعية والقانونية الجاري بها العمل والممارسات الجيدة والأخلاقيات المهنية والمعنوية. • السهر على وضع وتفعيل سياسة الامتثال والمراقبة المستمرة، مصادق عليها من قبل مجلس الإدارة • وذلك وفقا للقانون والتشريع الجاري بهما العمل، فضلا عن التوجهات الاستراتيجية للبنك. • العمل على تفعيل السياسات والآليات والمنظومات التي من شأنها أن تمكن البنك من تشارك المعلومات المستوجبة مع الشركات الفرعية التي يمتلك فيها حصة أغلبية وذلك لأغراض مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتصدي لانتشار أسلحة الدمار الشامل. • الحفاظ على سمعة المجمع وصورة علامته التجارية، وفقا للتشريع الجاري به العمل. • تأمين دور المراسل لدى اللجنة التونسية للتحاليل المالية ولدى المراسلين الأجانب وأي هيكل آخر فيما يتعلق بالامتثال والسلامة المالية. • تأمين دور المحاور مع كل من الهيئة الوطنية لحماية المعطيات الشخصية واللجنة الوطنية لمكافحة الإرهاب والهيئة الوطنية لمكافحة الفساد وذلك في مجال الامتثال والسلامة المالية. • توفير رقابة من المستوى الثاني للعمليات في مجال الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. • الحرص على وضع أدوات ومنظومات المراقبة المستمرة بهدف التحكم في المخاطر الناجمة عن أنشطة البنك وذلك على جميع المستويات.

الامتثال



- السهر على إرساء قواعد الحوكمة الرشيدة والسلوك الجيد بما يمكن من إدارة وضعيات تضارب المصالح وتعزيز النزاهة ونشر قيم البنك صلب الحياة المهنية اليومية للموظفين.
- الحرص على إرساء يقظة قانونية.
- ضمان إرساء خارطة مخاطر عدم الامتثال بهدف تحديد نقاط المراقبة المستمرة ومجالات التحسين.
- تحديد وتقييم ومراقبة جميع مخاطر الإخلال بالالتزامات التشريعية أو القانونية أو الأخلاقية والتي من شأنها أن تؤدي إلى عقوبات قانونية أو إدارية أو مالية للبنك و/أو الإضرار بسمعته وصورة علامته التجارية.
- التنسيق والتبادل مع الهياكل الأخرى للمراقبة والمخاطر بالبنك واستغلال البيانات والحوادث على نحو متبادل بهدف التقليل من المخاطر الناجمة عنها.

نشاط هيكل مراقبة الامتثال خلال سنة 2024

بعد إعادة تنظيم البنك ووفقا للمذكرة رقم 59/2023 حول «تمير الهيكل التنظيمي للبنك» ووفقا لأحكام القانون رقم 48-2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 بشأن تنظيم شروط ممارسة العمليات البنكية وطرق الرقابة على البنوك والمؤسسات المالية ومنشور البنك المركزي رقم 08-2017، المعدل بالمنشور عدد 09-2018 بشأن تطبيق الضوابط الداخلية لإدارة مخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ويرتبط هذا الهيكل وظيفيا بمجلس إدارة البنك ويرتبط بشكل هرمي بإدارة المخاطر والامتثال والرقابة الدائمة.

الإجراءات المتعلقة بنشاط التحكم في الامتثال

- المشاركة في المصادقة على المذكرات التنظيمية من أجل إدماج قواعد مراقبة الامتثال (65 مذكرة تنظيمية بما في ذلك 3 مذكرات تنظيمية و 24 مذكرة إجرائية و 38 مذكرة).
- تحديث دليل الإجراءات الذي تم تطويره وفقا للمبادئ التوجيهية للجنة مكافحة الإرهاب -2017. تم التحقق من صحة دليل الإجراءات المحدث من قبل لجنة التدقيق ثم من طرف مجلس الإدارة

- مراجعة العقود مع مراسلي مجلس الخدمات المالية ووكالات تحويل الأموال لتشمل بنود الامتثال
- تقديم طلبات الترخيص المسبق لتركيبة أنظمة المراقبة بالفيديو على مستوى الإدارات الجهوية في قابس و 3 وكالات (الحمامات وبنزرت ابن خلدون ومروج 5).
- تطبيق منصة «Share point office 365» لضمان الرقابة التنظيمية وفقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 05-2021.
- خلال سنة 2024 ، تم نشر 26 نصا تنظيميا جديدا عبر منصة «SharePoint Office 365»

بدء مشروع إنشاء خريطة مخاطر عدم الامتثال تماشيا مع أحكام منشور البنك المركزي التونسي رقم 05-2021 وتوصيات مجلس الإدارة، أطلق بنك طلب مناقصة وطنية لتقديم عروض مناقصات لاختيار شركة لدعم البنك في تنفيذ رسم خرائط مخاطر عدم الامتثال. ومن المقرر تنفيذ رسم خرائط مخاطر عدم الامتثال في جويلية 2025.

وفقا لأحكام منشور البنك المركزي التونسي رقم 08-2017 والباب الخامس من منشور البنك المركزي التونسي رقم 05-2021 بشأن الحوكمة داخل المجموعات المصرفية، ولا سيما ممارسة مجلس الإدارة مهمتها الرقابية للشركات التابعة لمجمع البنك مع احترام استقلاليتها واستقلالية الهيئة الإدارية لكل من الشركات التابعة لها ، كما يراقب توحيد الامتثال في أعمال التنفيذ لنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

أدى امتثال الكيان الموحد إلى تطوير سياسة الحوكمة والامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب داخل مجموعة البنك. تم المصادقة على هذه السياسة من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بتاريخ 28-06-2024 واعتمادها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 18-07-2024.

في سنة 2024، كان هيكل مراقبة الامتثال حاضرا في أربع لجان تدقيق ترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة، تم تخصيص اثنتين منها لعرض مؤشرات الأداء الرئيسية المتعلقة بوظيفة مراقبة الامتثال،

وفقا لأحكام منشور البنك المركزي التونسي عدد 05-2021. بالإضافة إلى ذلك، كان الامتثال موجودا في ثلاث جلسات لمجلس الإدارة للتحقق من صحة سياسة الحوكمة والامتثال ومكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب داخل مجموعة BH بنك، ومراجعة مصفوفة «اعرف عميلك» وتقرير تقييم مخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لسنة 2023

كما تم عقد اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 15-11-2024 مع رؤساء مهام الرقابة بما في ذلك وظيفة مراقبة الامتثال، وفقا للمادة 48 من منشور البنك المركزي التونسي 05-2021 «إطار الحوكمة للبنوك والمؤسسات المالية».

الإجراءات المتصلة بنشاط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

بناء على طلب السلطات المختصة، قامت إدارة الأمن المالي بتجميد أصول الأشخاص الذين لهم صلات بغسل الأموال وتمويل الإرهاب. في الواقع، أخضعت 112 حسابا لقرارات التجميد خلال سنة 2024:

- جمدت السلطات القضائية و هيئة السوق المالية 105 حسابات من الدينار التونسي. كما تم تجميد 7 حسابات من قبل اللجنة التونسية للتحليل المالية بالإضافة إلى ذلك ، تم إلغاء تجميد 8 حسابات خلال سنة 2024
- وفقا لأحكام منشور البنك المركزي التونسي رقم 08-2017 والمعدل بمنشور البنك المركزي التونسي 09-2018 ومع مراعاة توصيات الإدارة العامة، تم إدخال محور الالتزام في مؤشرات الأداء الرئيسية للفروع وفي تقييم أداء موظفي و رؤساء الفروع.

تطور نسب عمليات التعرف على الحرفاء

ارتفع معدل «اعرف عميلك» الساري من 59,42% في 31-12-2022 إلى 69,53% في 31-12-2024.

لضمان مراقبة ملف تعريف العملاء، اختارت الإدارة المركزية للامتثال والسلامة المالية، منذ تطبيق أداة Siron KYC، المسح الشهري التلقائي، أي قاعدة بيانات العملاء بأكملها مقابل قوائم العقوبات الوطنية والدولية وقائمة الأشخاص المعرضين سياسيا (PEPs)

كما بادرت بالفحص التلقائي اليومي لعميل دلتا (التصفية اليومية للعملاء الذين وقعت على حساباتهم عمليات سحب أو إيداع في اليوم السابق مقابل جميع القوائم). ومع ذلك، أدت هذه الترددات إلى تراكم 135191 حالة تشابه ، إلى تاريخ 30-06-2023، دون معالجة).

في مواجهة هذا الموقف، اختارت الإدارة المركزية للامتثال والسلامة المالية اعتماد نهج قائم على المخاطر لمعالجة هذا المخزون وإدارة أداة SIRON KYC الخاصة بها بشكل أكثر كفاءة أثناء ضبط ترددات المسح. تهدف الإدارة المركزية للامتثال والسلامة المالية إلى تقليل عدد الحالات المتراكمة دون المساس باليقظة اللازمة للكشف عن الملفات الشخصية المشبوهة.

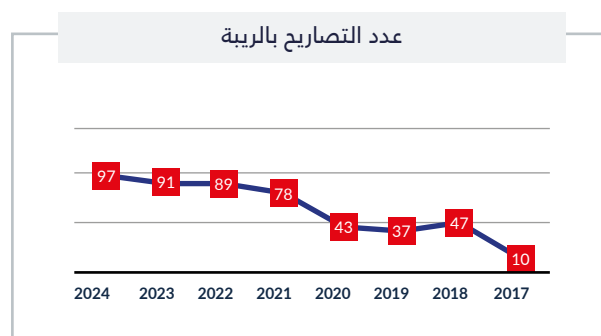
وفي هذا السياق، تم تقديم تقرير يتضمن الاستراتيجية الواجب اعتمادها لتخليص مخزون اعرف عميلك بالإضافة إلى الترددات الجديدة المقترحة والتحقق من صحتها من قبل لجنة المخاطر بتاريخ 22-11-2023 واعتمده مجلس الإدارة بتاريخ 29-11-2023.

في سنة 2024، تم إنشاء فريق عمل من قبل إدارة السلامة المالية ويتم مقاصة المخزون بالكامل.

وبالإضافة إلى ذلك، مكن تنفيذ الترددات الجديدة من الحفاظ على مستوى كاف من الرصد وتجنب أي إعادة تشكيل لمخزونات أوجه التشابه غير المعالجة.

ارتفع معدل معالجة التنبيهات المبلغ عنها على أداة SIRON لمكافحة غسل الأموال بنسبة 7%، في الواقع إرتفع من 29,03% في سنة 2023 إلى 31,16% في سنة 2024.

طور نشاط الإبلاغ في البنك حول غسل الأموال وتمويل الإرهاب في سنة 2024 مقارنة بالسنوات السابقة:



منظومة الرقابة الداخلية

- شهادة مكافحة غسل الأموال AML 30000: بنك BH هو أول بنك مملوك للدولة يحصل على شهادة مكافحة غسل الأموال 30000، وهي أول معيار معتمد لمكافحة غسل الأموال في تونس، في سنة 2024.
- التصريح للإدارة العامة لللأداءات بأصول العملاء الخاضعين لقانون الفاتكا: وفقا للأحكام التنظيمية التونسية، قام بنك BH بتصريح أصول العملاء الخاضعين لقانون الفاتكا عبر منصة الإدارة العامة لللأداءات.
- تحديث أداة مراقبة مكافحة غسل الأموال من Siron و تهدف الترقية الناجحة لأداة AML «Siron» إلى الإصدار النسخة 22 منها إلى تحسين كفاءة جهاز التحكم LAB FT مثل تصحيح الشذوذ في النسخة القديمة
- التحكم الآلي في البحث عبر الإنترنت ضوابط البحث عبر الإنترنت على معاملات التفويض: أدخلت الامتثال رقابة منهجية على تطبيق إدارة التفويض من أجل الحد من مخاطر مكافحة غسل الأموال المدفوعة الأموال
- اصلاح مخزون الأسماء المتشابهة بـ KYC حيث تمكن فريق الامتثال من مسح المخزون الأسماء المتشابهة بـ KYC بالكامل ، أي 153,191 حالة تشابه.

اهم احداث سنة 2024

منظومة الرقابة الداخلية

تنظيم مختلف مستويات منظومة الرقابة الداخلية

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

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

- الإدارة المركزية للمخاطر، المكلفة بمتابعة مخاطر القرض والمخاطر التشغيلية والمالية واحترام المعايير الاحترازية.
- الإدارة المركزية للامتثال والمراقبة المستمرة والسلامة المالية، المكلفة بالحرص على الامتثال للأحكام القانونية والمعايير المهنية الأخلاقية والتوقي من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما أنها تقوم بتأمين قيادة منظومة المراقبة المستمرة.
- الإدارة المركزية لمراقبة التصرف وإدارة الأصول والخصوم والميزانية، المكلفة بإعداد ومتابعة وتعديل خطة العمل للبنك وإعداد ومتابعة الميزانية السنوية للبنك وتحليل أداء الأنشطة وتأمين إدارة الأصول والخصوم.
- الإدارة المركزية للمحاسبة، المكلفة علاوة عن مهامها التشغيلية لمعالجة المعلومات المحاسبية، بالحرص على تطبيق التشريع والإجراءات المحاسبية ومراقبة المعلومات المحاسبية.

وتقوم الإدارة المعنية، على وجه الخصوص، بتقييم عمليات إدارة المخاطر والمراقبة والحوكمة. وفي جانب آخر، تتولى إدارة التدقيق المراجعة الدورية للشركات الفرعية بهدف تقييم حوكمتها وتنظيمها وجميع الجوانب المتعلقة بعملها.

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

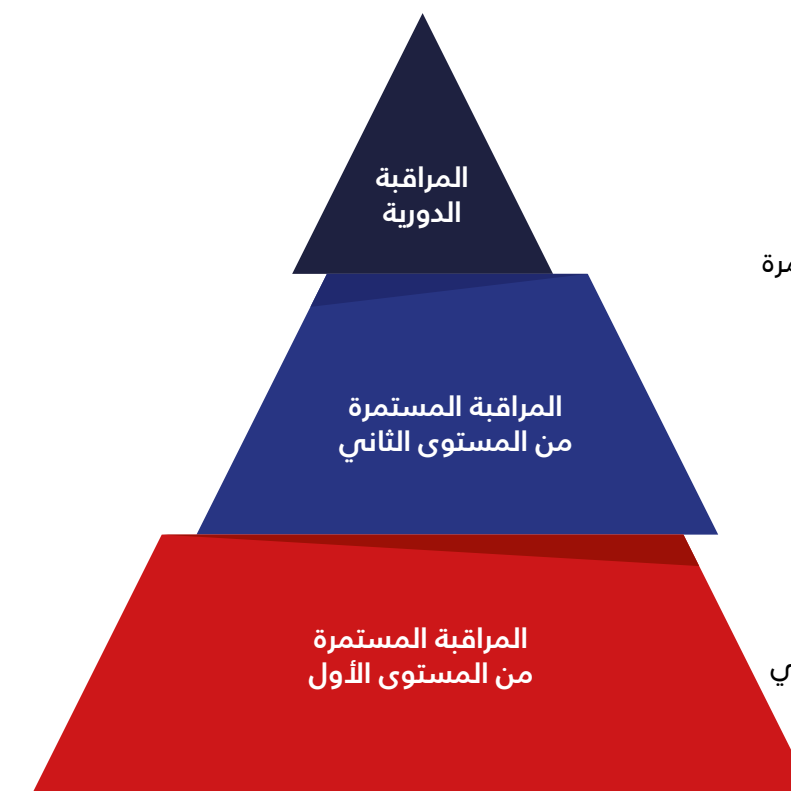
وتخضع نتائج المراقبة الدورية لمراجعة من قبل هيئات الحوكمة (الإدارة العامة ومجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه).

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

ويتم تأمين المراقبة من المستوى الأول أو المراقبة التشغيلية بشكل متواصل وشامل من قبل المكلفين بالمراكز والوظائف المعيّنين بالفروع وبالمصالح المركزية ومن قبل رؤسائهم في العمل. وهي تشمل المراقبات الجوهرية المتبادلة و/أو اللاحقة.

ويتم إنجازها بالرجوع إلى مذكرات التنظيم التي تضبط المبادئ والقواعد المحددة لمختلف العمليات والأنشطة والمنتجات في إطار تنظيمي يضمن فصل المهام غير المتوافقة.

منظومة المراقبة الداخلية



الأطراف الفاعلة

- ✓ الإدارة المركزية للتدقيق
- ✓ الإدارة المركزية للرقابة العامة
- ✓ قطب مخاطر الامتثال والمراقبة المستمرة
- ✓ الإدارة المركزية لمراقبة التصرف وإدارة الأصول والخصوم والميزانية
- ✓ الإدارة المركزية للمحاسبة (مراقبة مقترنة بالمسار المحاسبي)
- ✓ الأطراف التشغيلية في ذلك مكتب الإسناد و الرؤساء في التسلسل الهرمي

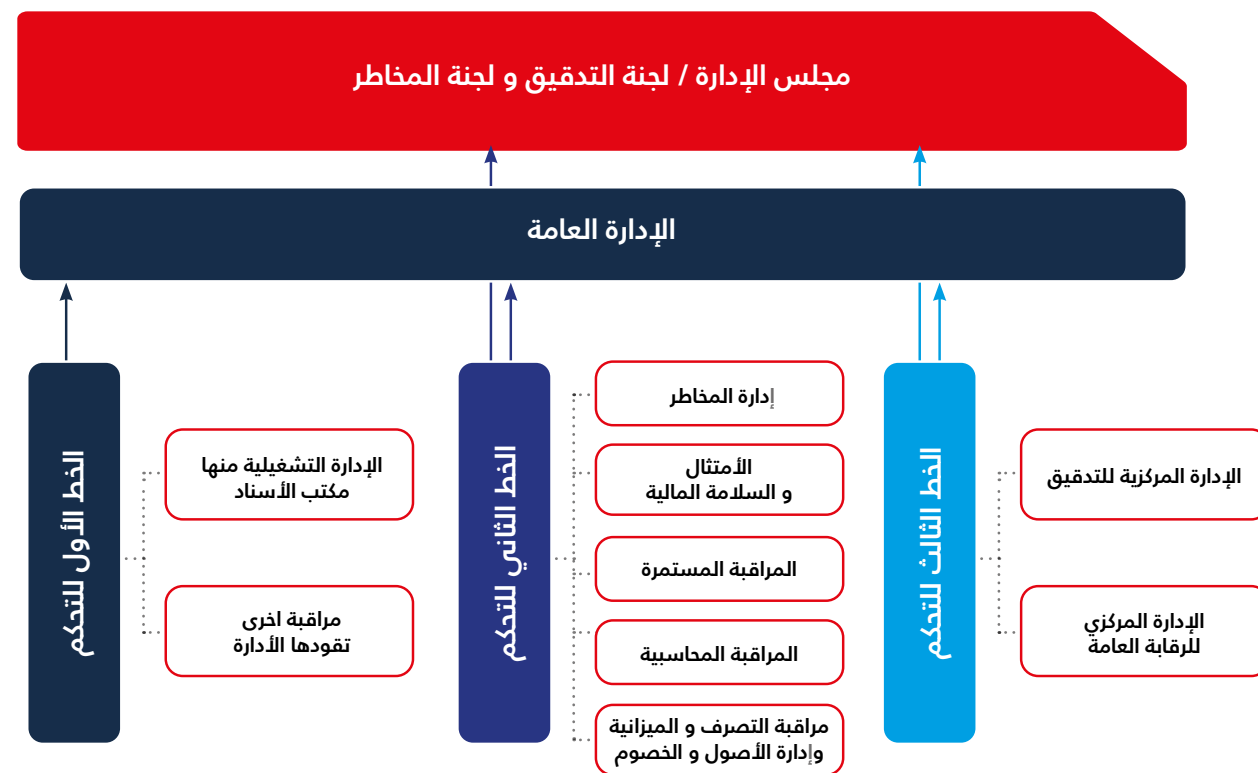
مواصفات المراقبة المستمرة والمراقبة الدورية

وفي هذا الإطار، تقوم إدارة التدقيق بمراجعة العمليات والأنشطة والوظائف بشكل دوري ووفقا لبرامج تمتد على عديد السنوات.

ويتمثل الهدف من ذلك في تقييم مدى التحكم في المخاطر صلب البنك وتقديم توصيات للتحسين.

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

التسلسل الوظيفي

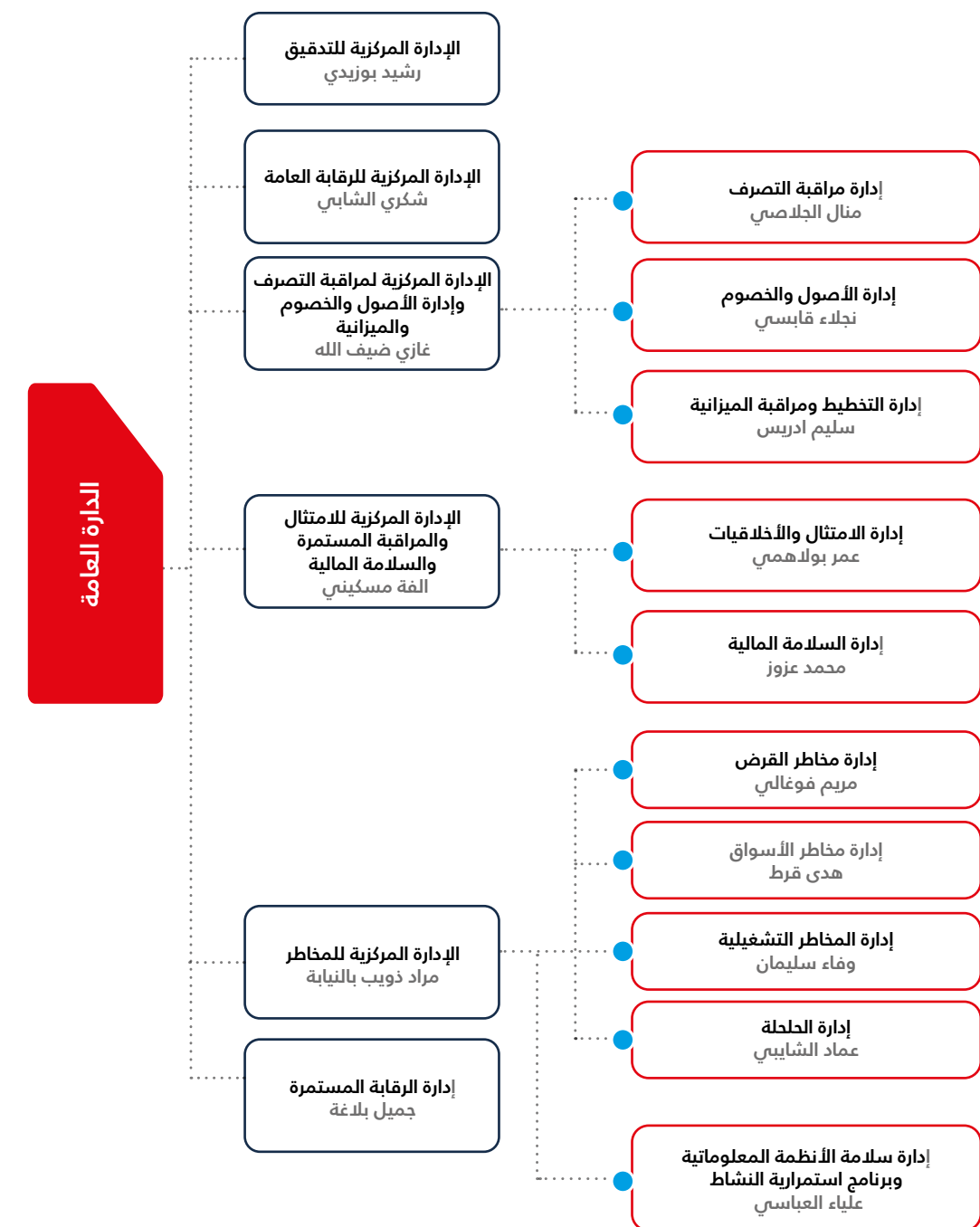


الموارد المادية والبشرية المخصصة لمنظومة المراقبة الداخلية

الموارد البشرية

- يبلغ العدد الجملي لموظفي BH بنك 1623 موظفا بتاريخ 31 ديسمبر 2024.
- ويبلغ العدد الجملي للموظفين العاملين في هياكل المراقبة 66 موظفا مقابل 67 موظفا في سنة 2023،

التسلسل الإداري



الموارد المادية

علاوة على أجهزة الحاسوب المكتبية وإمكانية النفاذ العادية، تم تخصيص العديد من الأنظمة وإمكانات النفاذ الخاصة للموظفين العاملين في المراقبة الداخلية وفقا لوظائفهم، على غرار:

نظام SIRON KYC (للفرز)، الذي يمكن من فرز الحرفاء آتيا عند ربط الصلة بهم وذلك بالنظر إلى قوائم العقوبات. وقم تم اعتماد هذا الحل في جميع فروع البنك بما يمكنها من إعداد استمارة التعرف على الحريف، وهو إجراء مسبق ينجز قبل فتح حساب جديد للأشخاص الطبيعيين والأشخاص المعنويين.

اشترك في قاعدة بيانات داو دجونس التي تمكن عند إنشاء العلاقات من إجراء بحث عبر الإنترنت عن قوائم العقوبات والأشخاص المعرضين سياسيا على الصعيدين الوطني والدولي والحصول على معلومات حول النشاط الإجرامي للأشخاص والهيئات.

نظام SIRON EMBARGO، الذي يستخدمه قسم السلامة المالية لفرز المعاملات المنجزة في BH بنك قياسا بالقوائم الرسمية (الأمم المتحدة ومكتب مراقبة الأصول الأجنبية والاتحاد الأوروبي، إلخ...) وبقوائم

الأشخاص المعرضين سياسيا وقوائم العقوبات (القوائم السوداء). كما أن هذا النظام يمكن من فرز المعاملات التي تمر عبر نظام سويقت، من وإلى البلدان المدرجة في قائمة مجموعة العمل المالي وتلك التي تعتبرها تونس ملاذات ضريبية.

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

نظام «SIRON TCR» الذي يمكن من التعرف على الحرفاء الذين لهم مؤشرات تدل على خضوعهم إلى قانون الامتثال الضريبي الأمريكي. وسيتم إرسال قائمة بالحرفاء المذكورين إلى الفروع المعنية من أجل تحيين جذاذات التعرف الخاصة بهم «KYC» وإعداد نموذج FATCA المناسب (W8 أو W9). كما يتيح هذا النظام توثيق مختلف الحالات وإصدار تقارير الكترونية، مع وجوب إرسالها إلى الإدارة العامة للاداءات

- تطبيق GTI – TBML وهو أداة للمراقبة الآلية، موضوعة تحت تصرف إدارة الامتثال لإدارة مخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الناجمة عن العمليات على الصعيد الدولي. ويمكن هذا التطبيق من إصدار إشارات تحذير تبعا لرصد عمليات مشبوهة أو غير عادية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، المتأتية من المعاملات على الصعيد الدولي.
- تطبيق «Contrôle +» الذي تستخدمه إدارة المراقبة الدائمة لتحسين متابعة عمليات المراقبة الدائمة من المستوى الثاني للسير اليومي للعمل في الفروع وحذف الصبغة المادية لبرنامج المراقبة والتقارير وأتمتة الإبلاغ والمراسلات الالكترونية عن طريق تدفقات العمل.
- تطبيق «Acquity BH Controls» وهو في مرحلة التطوير حيث أنه يستهدف حذف الصبغة المادية لعمليات تدفقات العمل والإبلاغ والنتائج والمراقبة والإشراف الإداري.
- النفاذ إلى منصة بلومبرغ وواجهة MEGARA، المتاحات لدى الإدارة المركزية للمخاطر لمتابعة مخاطر السوق.
- النفاذ إلى نظام المعلومات المحاسبي الموضوع تحت تصرف الإدارة العامة للمحاسبة قصد الاطلاع على مختلف عمليات استعادة المعلومات المحاسبية وإصدارها ومراقبتها ومشاركتها

المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك

مخاطر القرض

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

مخاطر السوق

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

مخاطر نسب الفائدة الجمالية

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

مخاطر السيولة

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

المخاطر التشغيلية

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

مخاطر كفاية رأس المال

بهدف الحفاظ على صلابته المالية، يعمل BH بنك على أن تتوفر لديه أموال ذاتية ذات جودة ومستوى بما يتوافق مع المخاطر التي يتعرض لها. وتحرص إدارة الأموال الذاتية على احترام المستويات المستهدفة من كفاية رأس المال وتركز المخاطر وتوزيعها، كما تم ضبطها في إطار تقبل المخاطر لدى البنك وكذلك المعايير الاحترازية وفقا للتشريع الجاري به العمل.

مخاطر عدم الامتثال

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

مخاطر السمعة

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

المخاطر البيئية أو الاجتماعية أو ذات العلاقة بالحوكمة

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

الحوكمة وتعزيز منظومة إدارة المخاطر

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

إدارة المخاطر



- إجراءات واضحة ورسمية لاختيار الأطراف المقابلة، من خلال تجزئة حافظة المستحقات وتحديد نهج واضح ورسمي للمدينين.
- نظام للإنذار المبكر يشمل جميع الوسائل والإجراءات اللازمة للتحديد المبكر للمطالبات التي يحتمل أن تصبح غير مقبولة والتصرف وفقاً لذلك؛
- عملية استخلاص مناسبة، بما في ذلك مراقبة قائمة المراقبة بناء على نظام التصنيف الداخلي للبنك.

تأهيل منظمة التصنيف الداخلية

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

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

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

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

وتهدف هذه السياسة بالأساس إلى ما يلي:

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

- دعم التزام البنك تجاه التنمية المستدامة.

تعزيز نظام منع القروض المتعثرة وحلها من أجل تعزيز نظام إدارة مخاطر القرض

وفقاً لأحكام منشور البنك المركزي التونسي رقم 01-2022، أنشأ بنك BH نظامه لمنع القروض المتعثرة وتسويتها، والذي يجمع بين جميع العمليات الخاصة بالمعالجة المبكرة والاستباقية للذمم المدينة التي يمكن أن تكون مخاطر التعطل عنها مرتفعة. يهدف إلى خفض مستوى القروض المتعثرة الحالية، بما يتماشى مع الاستراتيجية العامة للبنك وسياسة إدارة المخاطر وسياسة الرغبة في المخاطرة. الهدف هو السيطرة على مخاطر القرض من خلال تعزيز عملية التقييم والمراقبة، وتحسين جودة القروض، حتى لا يتجاوز معدل القروض المتعثرة نسبة 7% بحلول عام 2026. وفقاً للمتطلبات التنظيمية الجديدة المنصوص عليها في هذا التعميم.

وبالتالي، تشمل الإدارة الاستباقية ما يلي:

- توفير وسيلة لقياس التعرض الحالي لخطر معين ومتابعته وتعديله عند الاقتضاء، قياساً بالحدود المضبوطة أو بالقدرات القصوى.
- تعزيز ثقافة المخاطر والعمل كوسيلة اتصال مع الأطراف الفاعلة الداخلية والخارجية

سياسة إدارة المخاطر صلب مجمع BH بنك

في إطار تطوير التعاون في مجال إدارة المخاطر، يحرص مجمع BH بنك على تعزيز منظومته لإدارة المخاطر وفقاً لسياسته العامة كما تم ضبطها من قبل مجلس الإدارة. ويولي مجمع BH بنك أهمية بالغة لإدارة المخاطر والتحكم فيها على صعيد كافة المهن وذلك بهدف تفعيل سياسة إدارة المخاطر بالمجمع، تكون ناجعة ومتوافقة مع التوجهات الاستراتيجية للمجمع. وتغطي هذه السياسة بالأساس المخاطر الرئيسية التي قد يواجهها المجمع من خلال شركاته الفرعية، مع مراعاة خصوصية كل مؤسسة.

وتهدف هذه السياسة لإدارة المخاطر بالمجمع أساساً إلى ما يلي:

- اكتساب منظومة لإدارة المخاطر بالمجمع تمكن من التوقي من وضعيات الأزمة، مع تحسين نسبة الربح قياساً بالمخاطر للمجمع.
- تحديد الاستراتيجيات المستخدمة في إدارة المخاطر بشكل مسبق ولاحق وتغطيتها مع توضيح حدود التعرض.
- التحكم في مدى التعرض لمخاطر المجمع.
- الحفاظ على الأموال الذاتية للمجمع وصلابته المالية، على حد السواء.
- تحديد مدى تقبل المخاطر الذي يتعين على المجمع اعتماده على مستوى أنشطته المختلفة.
- تعزيز نظام الإبلاغ والاتصال بالمجمع.

إدارة المخاطر وسياسات الرغبة في المخاطرة

حدد بنك BH سياسته لإدارة المخاطر وقابلية المخاطر، بما يتماشى مع توجهاته الاستراتيجية وبما يتوافق مع القواعد الاحترازية والقيود الداخلية لإدارة المخاطر.

تهدف سياسة إدارة المخاطر في بنك BH، كما وافق عليها مجلس الإدارة، بشكل أساسي إلى:

- ضبط نظام حوكمة فعال لإدارة المخاطر.
 - ضبط منظومة إدارة المخاطر وتوضيحها، وفقاً للحدود الداخلية والمتطلبات القانونية.
 - تحديد مستويات المسؤوليات لمختلف الأطراف الفاعلة في منظومة إدارة المخاطر، مع مراعاة تنظيم البنك.
 - تحديد مختلف الاستراتيجيات المستخدمة في إدارة المخاطر بشكل مسبق ولاحق وتغطيتها بما يتوافق مع مدى تقبل المخاطر والتشريع الجاري به العمل.
 - تحديد سياسة الإبلاغ والاتصال.
- وقد ضبط BH بنك إطار تقبل المخاطر للبنك والذي يندرج في نطاق المنظومة الشاملة لإدارة المخاطر، من خلال متابعة وتوجيه مستويات المخاطرة التي تشمل مختلف المهن.
- وأبرز إطار تقبل المخاطر، كما صادق عليه مجلس الإدارة، مساراً متكرراً تتفاعل من خلاله كافة الأطراف الفاعلة لاسيما الهيكل الإداري والإدارة العامة ولجنة المخاطر والهيئات الرقابية والتشغيلية.
- وعلى هذا الأساس، فإن BH بنك يعتزم من خلال سياسته لتقبل المخاطر ما يلي:
- تحديد المخاطر التي يكون البنك على استعداد لتحملها بالنسبة لكل نشاط قائم.
 - إضفاء الصبغة الرسمية لموقف هياكل الحوكمة تجاه مستويات التعرض للمخاطر.

- التقليل من تعرض البنك للمخاطر التشغيلية والخسائر التشغيلية، من خلال تحسين منظومة المراقبة الداخلية المعتمدة ونشر ثقافة المخاطر التشغيلية.

- الامتثال لمتطلبات منشوري البنك المركزي التونسي عدد 19 لسنة 2006 وعدد 6 لسنة 2011 وللمتطلبات القانون البنكي عدد 48 لسنة 2016 ولتوصيات المعايير الدولية (اتفاقيات بازل ومعايير إيزو...).

- إنشاء قاعدة لجمع المعطيات حول الخسائر، تتبع القيد التاريخي للخسائر التشغيلية المتكبدة.

خطة استمرارية النشاط

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

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

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

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

مخاطر السيولة

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

- حماية البنك من أزمات السيولة على المدى القصير وعلى المدى المتوسط والطويل.
- اكتساب استراتيجية لإدارة مصادر التمويل وتكاليف الموارد.
- اعتماد مقارنة استباقية لإدارة مخاطر السيولة من خلال إرساء نظام إنذار وتطبيق اختبارات التحمل.
- الامتثال للمعايير التنظيمية في مجال إدارة مخاطر السيولة.
- وتتمحور عملية تقييم ومتابعة مخاطر السيولة بالأساس حول العناصر التالية:
- القيادة والمتابعة المنتظمة للنسب القانونية لاسيما نسبة السيولة على المدى القصير «LCR» ونسبة التحول القروض / الودائع «LTD».

- المتابعة اليومية لتطور مجموعة من مؤشرات مخاطر السيولة للبنك، فضلا عن المؤشرات القطاعية.
- رصد مستويات المخاطر قياسا بعتبات الإنذار المضبوطة على مستوى نظام الإنذار المبكر بما يمكن من اتخاذ الإجراءات التصحيحية عند الاقتضاء.
- تحليل وتقييم ومتابعة مخاطر السيولة من خلال فجوات السيولة «مقارنة إدارة أصول والخصوم (ALM)».
- إرساء اختبارات التحمل المتعلقة بالسيولة وخطط العمل في حالة وجود تفاوت قياسا بالأهداف المرسومة في مجال إدارة مخاطر السيولة.

مخاطر السوق

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

وتهدف سياسة مخاطر السوق إلى ما يلي:

- اكتساب نظام تقييم متكامل ومتناسق، يمكن من قياس مخاطر السوق بشكل موثوق وحذر.
- ضمان المتابعة المنتظمة للحدود الداخلية في مجال التعرض لمخاطر السوق.
- التفاعل بطريقة استباقية من خلال توجيه استراتيجيات البنك إذا كانت مستويات المخاطر المحتملة تعتبر مفرطة.
- الحفاظ على نتائج البنك وأمواله الذاتية أمام التغيرات غير الملائمة لمعايير السوق، لاسيما في حالات الأزمات.
- ويعتمد BH بنك في عملية تقييم ومتابعة مخاطر السوق بالأساس على ما يلي:
- مقارنة تستند إلى تقدير المخاطر المحتملة من خلال نماذج تم تطويرها واختبارها بشكل مسبق على الصعيد الداخلي (منهجية VAR).
- مقارنة تستند إلى تقدير الأعباء من حيث الأموال الذاتية لتغطية مخاطر السوق وفقا للمقارنة المعيارية، كما يقتضي ذلك التشريع المعمول به.
- وفي جانب آخر، يتم إجراء متابعة يومية لأوضاع السوق ومؤشرات النشاط لقاعة الصرف ومؤشرات المخاطر المتعلقة بها.

المخاطر التشغيلية

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



F.M.B.Z KPMG TUNISIE
6, Rue du Riyal - Immeuble KPMG
Les Berges du Lac - 1053 Tunis
Tél : + (216) 71 19 43 44
Fax : + (216) 71 19 43 20
RC : B148992002 - MF : 810663 T/A/M/000
www.kpmg.com/tn



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 2024

السيدات والسادة المساهمون في رأس مال BH BANK

طبقاً لمعيار التدقيق الدولي ISA 560 المتعلق بمعالجة الأحداث اللاحقة لتاريخ الإقفال، فإن هذا التقرير يُلغى ويحل محل تقريرنا الصادر بتاريخ 11 أبريل 2025. وقد تم إعداد هذا التقرير إثر التعديلات التي تم إدخالها على القوائم المالية للسنة المالية 2024، وذلك بناءً على قرار مجلس إدارة BH BANK المنعقد بتاريخ 19 أبريل 2025.

وقد تم عرض التسويات المدخلة على النسخة الأولية من القوائم المالية في الإيضاح رقم 11.2 تحت عنوان "الأحداث اللاحقة لتاريخ نشر القوائم المالية".

1- التقرير حول تدقيق القوائم المالية السنوية

1. الرأي بتحفظ

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندت لنا من قبل الجلسة العامة، قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لبنك BH BANK والتي تتكون من الموازنة بتاريخ 31 ديسمبر 2024 وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المختومة بنفس التاريخ، بالإضافة إلى الإفصاحات حول القوائم المالية التي تحتوي على ملخص للسياسات المحاسبية الهامة وعلى إيضاحات تفسيرية أخرى.

إن القوائم المالية لسنة 2024 تبرز مجموعاً صافياً للموازنة بمبلغ 14 476 639 ألف دينار و نتيجة إيجابية بمبلغ 70 404 ألف دينار.

التقرير العام والخاص لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية للبنك المختومة في 2024/12/31

وفي رأينا، وباستثناء انعكاسات التحفظات الواردة بالفقرة "أساس الرأي بتحفظ" فإن القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة حقيقية وعادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، عن الوضعية المالية لبنك BH BANK في 31 ديسمبر 2024 ونتيجة نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية.

2. أساس الرأي بتحفظ

1.2. لقد أثرت نقائص نظام المعلومات بالبنك سلباً على عمليات التبرير، وإعداد كشوفات المطابقة، والمراقبة، والتقارير المحاسبية والمالية. وتُعيق هذه النقائص عملية تحديد الإيرادات حسب كل حريف بطريقة منهجية، كما تسبب في وجود فوارق بين المعطيات التسييرية والمعطيات المحاسبية، وتؤدي إلى تراكم مبالغ معلقة لم تتم تسويتها في الأجل المناسبة.

وفي الوقت الراهن، تُجرى مهمة لتسوية هذه المبالغ وتبرير الفوارق المسجلة. ولا يمكن تقدير الأثر النهائي لهذه العملية على الحسابات بشكل موثوق في تاريخ إصدار تقريرنا.

2.2. لم تخضع موارد واستعمالات الصناديق الممولة من قبل الدولة التونسية والمودعة لدى البنك لإجراءات متابعة وتبرير ملائمة. وفي هذا الإطار، فإن الالتزامات المحاسبية المسجلة بهذا العنوان – والتي تفتقر بعضها إلى التبريرات اللازمة – لم يتم تأكيدها من قبل مصالح وزارة المالية. إن الأثر المحتمل لهذه الوضعية على القوائم المالية للبنك يعتمد على نتائج أعمال المطابقة والتدقيق المزمع القيام بها.

لقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق المعتمدة في تونس. وتُعرض مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير بمزيد من التفصيل في الجزء المعنون "مسؤوليات مراقبي الحسابات في ما يتعلق بتدقيق القوائم المالية" من هذا التقرير.

نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك المهني المعمول بها في مجال تدقيق القوائم المالية في تونس، وقد وفينا بجميع الالتزامات الأخلاقية الأخرى التي تفرضها هذه القواعد.

ونعتقد أن أدلة الإثبات التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتأسيس رأينا في إطار تدقيق مع تحفظات.

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 وجب الإبلاغ عنها في تقريرنا:

1.3. تقييم مخاطر القروض وتغطية التعهدات

مسألة التدقيق الأساسية

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

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

إنّ قواعد تقييم الالتزامات والمخاطر المتصلة بها وقواعد تحديد المدخرات المستوجب تكوينها مفصلة ضمن الإفصاح عدد 2.2 "قواعد تقييم الالتزامات".

بالإضافة إلى ذلك، فإن النقاط المذكورة في فقرة "أساس الرأي بتحفظ" شكلت حدّاً لنطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

لقد اعتبرنا أن تقييم مخاطر القروض وتغطية التعهدات تمثل مسألة أساسية في التدقيق نظراً لأهمية التعهدات بذمة الحرفاء، والتي بلغت في نهاية السنة المحاسبية 10 576 707 ألف دينار صافية من المدخرات والفوائد المؤجلة، البالغة تباعاً 1 301 987 ألف دينار 378 242 ألف دينار.

حيث أن تصنيف اعتمادات وتقييم الضمانات المقبولة يعتمد على معايير تقييم نوعية وكمية تتطلب درجة عالية من التقدير حسب الحكم المهني للمدقق.

الإجراءات المعتمدة

لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة الداخلية للبنك المتعلق بتحديد وتقييم مخاطر القروض. وشملت أعمال المراقبة التي قمنا بها أساساً:

- ♦ تقييم نجاعة نظام الرقابة الداخلية فيما يتعلق بتحديد وتقييم مخاطر القروض وتصنيف التعهدات وتغطية المخاطر وتأجيل الفوائد؛
- ♦ مطابقة المنهجية المعتمدة من طرف بنك BH BANK لمتطلبات البنك المركزي،

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

مسألة التدقيق الأساسية

يبرز الإيضاح حول القوائم المالية عدد 4.2 ، القواعد المتعلقة بالاعتراف برفاع الخزينة القابلة للتنظير (BTA) وطرق عرضها ضمن القوائم المالية للبنك. ويعتمد تصنيف رفاع الخزينة القابلة للتنظير ضمن محفظة سندات الاستثمار أو ضمن محفظة السندات التجارية على سياسة السيولة المعتمدة من طرف البنك.

بلغت قيمة محفظة سندات الخزينة القابلة للتنظير 1 867 189 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2024. وقد أدى تطبيق سياسة السيولة المذكورة أعلاه إلى عرض قيمة 1 759 000 ألف دينار منها ضمن محفظة سندات الاستثمار "AC05" وعرض جزء آخر بقيمة 109 189 ألف دينار ضمن محفظة السندات التجارية "AC04".

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

الإجراءات المعتمدة

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

- ♦ الإمتثال لأحكام المعيار المحاسبي رقم 25 المتعلق بمحفظة الأسهم في المؤسسات البنكية؛
- ♦ تقييم سياسة السيولة بالبنك وتأكيدها مع توجهات البنك في تسجيل سندات الخزينة وتوظيفها خلال السنوات الماضية؛
- ♦ تقييم معايير تصنيف محفظة السندات وموثوقية نماذج التقييم المطبقة،
- ♦ التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.

4. فقرات ملاحظة

دون التراجع في رأينا بالتحفظ المعلن بالفقرة السابقة، نلفت انتباهكم الى النقطتين التاليتين:

- ♦ تقييم ملائمة المعايير النوعية المعتمدة في تصنيف التعهدات ومراقبة سلوكيات الحرفاء من حيث الاستخلاصات في فترات مختلفة؛
- ♦ فحص الضمانات المقبولة في تقييم المدّخرات و تقييم كفاية الفرضيات المعمول بها ؛
- ♦ تطبيق إجراءات تحليلية بشأن تطور التعهدات والمدّخرات؛
- ♦ التأكد من استمرارية طرق تحديد المدخرات الجماعية والمدخرات الإضافية،
- ♦ التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.

2.3. تسجيل إيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج

مسألة التدقيق الأساسية

بلغت إيرادات القروض والعمولات المسجلة ضمن نتائج سنة 2024 مبلغ قدره 1 240 263 ألف دينار (ما يعادل 83 % من مجموع إيرادات الاستغلال البنكية).

ويبرز الإيضاح حول القوائم المالية رقم 1.1.2 الطرق المعتمدة في احتساب إيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج. هذا وكما بيّنا ذلك بفقرة "أساس الرأي المتحفظ" فإنّ غياب بيانات تفصيلية لإيرادات البنك حسب الحرفاء قد حدّت من نطاق الأعمال التي قمنا بها.

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

الإجراءات المعتمدة

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

- ♦ تقييم للنظام المعلوماتي باعتبار الإدماج الآلي للإيرادات ضمن المحاسبة؛
- ♦ إمتثال البنك لأحكام المعيار المحاسبي عدد 24 والمتعلق "بالتعهدات والإيرادات ذات الصلة في المؤسسات البنكية"؛
- ♦ تقييم السياسات والإجراءات والضوابط في الاعتراف بالإيرادات وتسجيلها؛
- ♦ مصداقية الطرق المعتمدة في تأجيل الفوائد؛
- ♦ تطبيق إجراءات تحليلية بشأن تطور الفوائد والعمولات وفقا لمؤشرات نشاط البنك،
- ♦ سياسات التسعير والقوانين المتعلقة بها؛
- ♦ التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.

كما هو مبين في الإيضاح عدد 11.3 من الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية والمتعلق بـ "الخصوم المحتملة"، تلقى البنك خلال سنة 2024 إشعاراً بخصوص قضية مرفوعة من قبل مجلس المنافسة ضد القطاع البنكي، تتعلق بآلية معالجة تأجيل الأقساط خلال فترة جائحة كوفيد.

وإلى حدّ تاريخ هذا التقرير، فإن المخاطر المحتملة المرتبطة بهذه الوضعية، إن وجدت، تبقى رهينة المآل النهائي لهذه القضية.

الإيضاح عدد 10.3 من الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية والمتعلق بـ "تطبيق الفصل 412 III- (الجديد) من القانون عدد 41 لسنة 2024"، يوضّح تأثير تطبيق الفصل 412 من القانون عدد 41-2024 المؤرخ في 2 أوت 2024، المتعلّق بتنقيح بعض أحكام مجلة التجارة، على نتائج السنة المالية 2024 والسنوات اللاحقة.

لا يحتوي رأينا حول القوائم المالية تغييرا بخصوص هاتين الملاحظتين.

5. تقرير مجلس الإدارة حول التصرف

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

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

قمنا بالتثبت في المعلومات المالية عن حسابات البنك الواردة في التقرير السنوي لمجلس الإدارة حول تصرف بنك BH BANK لسنة 2024 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 عمليات الإفصاح المالي في البنك.

7. مسؤوليات مراقبي الحسابات في ما يخص مراجعة القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول تأكيد عالي المستوى، إلا أنه ليس ضمانا كلياً أن المراجعة التي تم القيام بها طبقا لمعايير المراجعة المعتمدة ستكشف دائما عن كلّ خطأ جوهري عندما يكون موجودا.

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.

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

- تحديد مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية 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 ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبية، واستنادا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذات علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكّا كبيرا بشأن قدرة البنك على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى وجود شك جوهري، فإنه يكون مطلوبا منا لفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا.

2. الالتزام بالنسب القانونية للأطراف ذات العلاقة

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

إجمالي تعهدات المؤسسات العمومية بتاريخ 31 ديسمبر 2024 تبلغ 2 529 314 ألف دينار. وتمت تغطية بعض المستحقات من هذه الشركات بمخصصات بلغت 4 223 ألف دينار و فوائد المؤجلة بلغت 9408 ألف دينار و بضمانات.

في 31 ديسمبر 2024 بعض ضمانات الدولة التي أخذت بعين الاعتبار عند احتساب المخاطر على المؤسسات العمومية هي في طور التجديد ، بمبلغ قدره 449 مليون دينار.

3. مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

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

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

تونس في 21 أبريل 2025

مراقبي الحسابات

عن/ Consulting and Financial Firm

وليد بن عياد

عن/ FMBZ KPMG Tunisie

أمنة رشيكو

Consulting & Financial Firm
Haker Tilly
Société d'Expertise Comptable
Inscrite à l'OECT
99 Avenue Charles Nicolle-Tunis



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 يخطر تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعندما يكون ذلك منطبقا، الضمانات ذات العلاقة.

♦ ومن الأمور التي تم إبلاغها للإدارة وللمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد المسائل الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع نصوص قانونية الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية لفعل ذلك من المتوقع أن تفوق فوائد الاهتمام العام من ذلك الإبلاغ بشكل معقول.

II. التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

1. فعالية نظام الرقابة الداخلية

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

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

1.1. تم إبرام اتفاقية إسناد خدمات مع شركة "BH EQUITY"، التي تملك "BH Bank" نسبة 41,59% من رأس مالها. وتهدف هذه الاتفاقية إلى إدارة الموارد الموضوعة على ذمة BH EQUITY في شكل صناديق رأس مال مخاطر عدد 26 بمبلغ قدره 30 000 000 دينار تونسي.

وسيتّم إيداع هذه الموارد في حساب خاص لا يولد فوائد دائنة أو مدينة، ولا يخضع لأي اقتطاع لعمولات تسيير الحساب.

وفي مقابل التصرف في صناديق الاستثمار في رأس مال المودعة لديها، تتلقّى 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 26): عمولة سنوية مستحقة في نهاية الأجل وتبلغ 2% من إجمالي الإستثمارات، في 31 ديسمبر من كل عام، في مشاريع تنتفع بالإمتيازات الجبائية طبقا للتشريع الجاري به العمل.
 - ♦ عمولة سنوية قدرها 10 % مستحقة في نهاية الأجل من إجمالي القيمة الزائدة المحققة والتي تم تحصيلها بواسطة هذه الصناديق.
 - ♦ إن المبلغ الجملي للأتعاب السنوية المستحقة لفائدة "BH EQUITY" عن كافة الصناديق الموضوعة على ذمتها، والمحتسب وفقاً لما تنص عليه مختلف اتفاقيات التصرف، محدّد بسقف قدره 950 000 دينار تونسي دون احتساب الضرائب، وذلك ابتداءً من السنة المالية 2017.
- بالإضافة إلى الأتعاب المذكورة أعلاه، سيتم اعتماد نوعين جديدين من الأتعاب ابتداءً من 10/01/2024:
- ♦ الأتعاب بنسبة 1% على الأرصدة المتوفرة كأتعاب خارج السقف؛
 - ♦ الأتعاب بنسبة 10% المحتسبة على الأرباح المحققة (صافية من المصاريف والأعباء) على الملفات النزاعية لم تُولد أية أعباء خلال سنة 2024.

وفي هذا الإطار، وكذلك في إطار تصرفها في بقية الصناديق الموضوعة سابقاً على ذمتها، بلغت مبالغ العمولات بعنوان سنة 2024 ما قدره 950 000 دينار تونسي دون احتساب الأداءات.

1.2. قام بنك BH BANK في نهاية شهر سبتمبر 2024 بإبرام اتفاقية تفويت في الديون مع شركة BH RECOUVREMENT. بلغت قيمة الديون التي تم التفويت فيها 2 173 043.788 ديناراً وبلغ ثمن التفويت 584 دينار.



F.M.B.Z KPMG TUNISIE
6, Rue du Riyal - Immeuble KPMG
Les Berges du Lac - 1053 Tunis
Tél : + (216) 71 19 43 44
Fax : + (216) 71 19 43 20
RC : B148992002 - MF : 810663 T/A/M/000
www.kpmg.com/tn



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

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية

للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2024

السيدات والسادة المساهمون في رأس مال بنك BH BANK

طبقاً لمقتضيات الفصل 62 من القانون عدد 48-2016 بتاريخ 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية 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 2024.

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

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

1. الإتفاقيات المقننة

1- اتفاقيات مبرمة خلال سنة 2024

عملاً بمقتضيات الفصول 200 و475 من مجلة الشركات التجارية والفصل 62 من القانون عدد 48-2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، نحيطكم علماً بالعمليات التالية التي قام البنك بإنجازها خلال سنة 2024:

1.3. تم إبرام اتفاقية مع شركة «BH Immo» تتعلق بمهمة تفويض في الإشراف على تنفيذ مشروع تجديد مبنى البنك الكائن في عدد 21 نهج خير الدين باشا. وتشمل أشغال التجديد الطابق السفلي، ومدخل المبنى بالطابق الأرضي، والطوابق من الثاني إلى السابع، أي بمساحة جمالية تقدر بـ 5 900 متر مربع.

تنقسم مهمة شركة «BH Immo» التابعة للبنك إلى مرحلتين:

المرحلة الأولى، وهي مرحلة الدراسات، وتشمل تعيين المصممين، متابعة الأعمال، مراقبة الدراسات وتعيين المؤسسات المنفذة.

المرحلة الثانية، وهي مرحلة الأشغال، وتنطلق فور إشعار أول أمر مباشر بالبداية في الأشغال وقبوله، وتستمر إلى حين المصادقة على ملفات التسويات النهائية.

تُقدر الكلفة الجمالية التقديرية للأشغال المعنية بمهمة تأهيل المبنى بمبلغ 11 مليون دينار تونسي.

وكمقابل للمهمة موضوع هذه الاتفاقية، ستحصل BH Immo على أتعاب تُقدر بنسبة 4.5% من كلفة الأشغال المعنية بمهمتها والخاصة بتهيئة مبنى خير الدين باشا، شاملاً جميع الضرائب.

وسيُضاف إلى هذه الأتعاب الأداء على القيمة المضافة بحسب النسب المعمول بها. كما سيتم تعديل المبلغ الجملي لأتعاب BH Immo وفقاً للكلفة النهائية الفعلية للأشغال المنجزة.

II. الاتفاقيات المبرمة خلال السنوات الفارطة والتي يتواصل مفعولها خلال سنة 2024

عملاً 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 علماً بالاتفاقيات المبرمة خلال السنوات الفارطة والتي يتواصل مفعولها خلال سنة 2024 :

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

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

♦ الوساطة في البورصة،

♦ مسك سجلات المساهمين في رأس مال البنك،

♦ إصدار وتوظيف السندات وسندات الديون،

♦ تقييم مساهمات البنك،

♦ دراسة وتقييم فرص الاستثمار في المساهمات،

♦ إعداد وتقييم فرص الاستثمار في المساهمات،

♦ إعداد ملفات الاقتناء،

♦ المرافقة في اعدادات الجلسات العامة للمساهمين والبيانات المالية الموجهة للعموم.

2.2. إتفاقية مرافقة في إطار إعداد إصدار قرض رقايع 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 2024 بعنوان هذه العملية 15 200 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة .

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

وبلغت الاعباء التي فوترتها شركة «BH INVEST» خلال سنة 2024 بعنوان هذه الإتفاقية 18 981 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

4.2. إتفاقية لتوطين تطبيقات الأعمال والإدارة وقواعد البيانات ذات الصلة. وبلغ مجموع عمولات البنك المفوترة سنة 2024 بعنوان هذه الإتفاقية 54 831 ديناراً.

5.2. إتفاقية مسك السجلات مقابل عمولة تصرف بلغت بعنوان سنة 2024 مبلغاً قدره 50 000 ديناراً

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

6.2. قامت BH ASSURANCE بالاكتتاب في القرض الرقايع الذي أصدره بنك BH BANK، بمبلغ 7 000 000 دينار، لمدة 5 سنوات بنسبة فائدة تبلغ 9,35 %.

وبلغت الأعباء خلال سنة 2024 بعنوان هذه العملية 654 500 دينار

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

- ♦ بتاريخ 28 فيفري 2017، في قرض رقاعي مشروط أصدره البنك بمبلغ 3 500 000 دينار، على مدّة 7 سنوات منها سنتان امهال وبنسبة فائدة تساوي 7,5%. وبلغت أعباء البنك خلال سنة 2024 مبلغا قدره 8 342 دينار.
- ♦ بتاريخ 31 ديسمبر 2009، في قرض رقاعي مشروط أصدره البنك بمبلغ 7 500 000 دينار، على مدّة 15 سنة و بنسبة فائدة تساوي نسبة السوق النقدية زائد 0,8 بالمائة. وبلغت أعباء البنك خلال سنة 2024 بعنوان هذه العمليّة 49 888 دينار.

14.2. عقد كراء مبرم منذ غرة جانفي 2005، للعمارة "ك" من المجمع العقاري "فضاء تونس" و ذلك بالنسبة للطابق الأرضي لإيواء فرع للبنك. و عقد كراء مبرم منذ غرة جويلية 2005 بالنسبة للأجزاء الأخرى من المبنى. وقدرت معينات الايجار بالنسبة لسنة 2024 بمبلغ 500 418 دينار دون احتساب الأداء على القيمة المضافة.

15.2. عقد كراء مبرم منذ غرة جويلية 2010، لفضاء للإستعمال الإداري ضمن مبنى BH ASSURANCE بالمركز العمراني الشمالي. وبلغت قيمة الايجار بالنسبة لسنة 2024 ما قيمته 57 613 دينار دون احتساب الأداء على القيمة المضافة.

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

- 16.2. تمّ وضع أعوان من طرف بنك BH BANK على ذمة شركة BH RECOUVREMENT. بلغت قيمة الأجور والامتيازات (التي تحملتها BH RECOUVREMENT) المسندة لهؤلاء الأعوان خلال سنة 2024 مبلغا قدره 16 057 دينار.
- 17.2. اتفاقية تنازل عن الديون تم إبرامها بتاريخ 30 جوان 2023 مع شركة BH Recouvrement التي تمتلك فيها البنك نسبة 60% من رأس المال. ويبلغ إجمالي الديون المتنازل عنها 19 720 893.594 دينار، مقابل سعر تنازل قدره 70 200 دينار.

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

- 17.3. تمّ وضع أعوان من البنك على ذمة شركة BH IMMO. بلغت قيمة الأجور والامتيازات (التي تحملتها BH IMMO) المسندة لهؤلاء الأعوان خلال سنة 2024 مبلغا قدره بـ 267 173 دينار.

الاتفاقيات المبرمة مع «BH CAPITALISATION» والتي يملك بنك BH BANK 20,25 % من رأس مالها

- 18.2. إتفاقية إيداع وبلغت عمولات البنك المفوترة في سنة 2024، ما قدره 40 545 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

- ♦ نسبة المردودية الصافية: 3,5 % سنويا (دون تغيير)

- ♦ أعباء تصرف: 2,75 % من كل قسط تأمين سنوي عوضا عن 3%,

- ♦ مصاريف اقتناء دون تغيير: 0 % عن كل سنة،

- ♦ المساهمة في المراجيح : 80 % من النتائج المالية لتوظيفات تأمينات BH ASSURANCE في صنف تكوين الأموال عوضا عن 75 % سابقا،

بلغت أقساط التأمين التي أصدرتها BH ASSURANCE بعنوان سنة 2024 مبلغا قيمته 2 000 000 دينارا.

8.2. عقد تأمين خاص جماعي على الحياة لتغطية منح الإحالة على التقاعد تجاه موظفي البنك. بلغت أقساط التأمين لسنة 2024 ما قدره 7 268 420 دينار.

9.2. أقساط التأمين الصافية التي أصدرتها شركة التأمين خلال سنة 2024 مفصّلة كما يلي:

- ♦ التأمين الجماعي بمبلغ قدره 15 353 460 دينار،
- ♦ التأمين على وسائل النقل بمبلغ قدره : 178 590 دينار،
- ♦ التأمين ضد المخاطر الاعلامية بمبلغ قدره : 30 498 دينار،
- ♦ التأمين ضد المخاطر المختلفة بمبلغ قدره : 406 776 دينار،
- ♦ التأمين ضد المخاطر المهنية بمبلغ قدره : 231 538 دينار.

10.2. سجل BH BANK خلال سنة 2024 عمولات ضمن ايراداته متعلقة بعقد "ضمان" بمبلغ قدره 10 748 026 دينار بعنوان اتفاقيات التأمين المصرفي مع BH ASSURANCE (أي ما يمثل 40% من أقساط التأمين الصافية)،

11.2. اتفاقية تخص العمولات على عقود "مخاطر الورشات" و "المسؤولية المدنية العشرية" و "حروق القروض التجارية". بلغت العمولة لسنة 2024 ما قدره 112 624 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

12.2. اتفاقية المشاركة في الأرباح بالنسبة لعقود " حرائق القروض السكنية". بلغت قيمة المشاركة بالنسبة لسنة 2024 ما قدره 53 361 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

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

- ♦ بتاريخ 20 أفريل 2018، في قرض رقاعي مشروط أصدره البنك بمبلغ 3 000 000 دينار على مدّة 7 سنوات بما في ذلك سنتين امهال وبنسبة فائدة تساوي (نسبة السوق النقدية) 2,1+TMM%. وبلغت أعباء البنك خلال سنة 2024 مبلغا قدره 78 480 دينار.

19.2. اتفاقية توزيع وبلغت عمولات البنك المفوترة في سنة 2024 ما قدره، 27 030 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

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

20.2. أبرم BH LEASING بتاريخ 20 ديسمبر 2019، عقد إيجار مالي لتمويل إقتناء معدات نقل بقيمة 176 551 دينار وبنسبة فائدة بـ 13 % وعلى فترة 5 سنوات. وتبلغ القيمة المتبقية من العقد في تاريخ 31 ديسمبر 2024 ما قدره 0 دينار في حين بلغت الأعباء التي تحملها البنك 1 393 دينار.

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

21.2. إبرام عقد كراء مكتب مساحته 21 متر مربع لمدة سنة قابلة للتجديد بصفة آلية بمبلغ سنوي قدره 1 631 دينار يتضمن جميع الاداءات وزيادة سنوية قدرها 5 %. وبلغت قيمة الإيجار خلال سنة 2024 بعنوان هذه الاتفاقية 4 022 دينار خال من الأداء على القيمة المضافة.

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

22.2. اتفاقية إيداع وبلغت عمولات البنك المفوترة في سنة 2024، ما قدره 1 190 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

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

23.2. عقد كراء مبرم منذ غرة فيفري 2014 بمبلغ سنوي قدره 2400 دينار و بزيادة سنوية بنسبة 3% بداية من السنة الثالثة .

وبلغ الكراء خلال سنة 2024 بعنوان هذه الاتفاقية 3 131 دينار خال من الأداء على القيمة المضافة.

الاتفاقيات المبرمة مع «La société immobilière HORCHANI»

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

وبلغ الكراء خلال سنة 2024 بعنوان هذه الاتفاقية 346 746 دينار خال من الأداء على القيمة المضافة.

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

تم إبرام مجموعة من عقود القروض القصيرة والمتوسطة الأجل بلغت القيمة المتبقية لهذه القروض في تاريخ 31 ديسمبر 2024 مبلغ 38 595 774 ديناراً.

وبلغ مجموع الإيرادات خلال سنة 2024 بعنوان هذه القروض 4 491 208 دينار.

4. الاتفاقيات المبرمة مع الدولة التونسية خلال السنوات الفارطة والتي تواصل مفعولها خلال 2024

1.4. إتفاقية حول التصرف في صندوق النهوض بالمساكن لفائدة الأجراء

أمضى BH BANK إتفاقية مع الدولة التونسية بتاريخ 2 جانفي 1990 للتصرف في صندوق النهوض بالمساكن لفائدة الأجراء الذي تم إرساءه بمقتضى القانون عدد 54-77 المؤرخ في 03 اوت 1977 والأمر عدد 965-77.

تم في هذا الغرض فتح حساب خاص لدى البنك يتم تمويله من صندوق النهوض بالمساكن لفائدة الأجراء لدى الخزينة العامة للبلاد التونسية.

تُحدد المنحة المخصصة للبنك بعنوان إدارة هذا الصندوق مبدئياً بموجب الاتفاقية بمبلغ يقدر بـ 2 مليون دينار. وتُخصّص الأموال المودعة في هذا الحساب لإسناد قروض لفائدة الأجراء وتمويلات للباعثين العقاريين المعتمدين لتمويل بناء المساكن في المناطق شبه الحضرية.

كما تم ضبط عمولة تصريف سنوية تقدر بـ 2 بالمائة من مبالغ القروض المسندة للأجراء و 3 بالمائة من المبالغ المستخلصة أصلاً وفوائضا. بلغت هذه العمولات خلال سنة 2024 ما قيمته 1 617 604 دينار.

2.4. إتفاقية البرنامج الوطني للقضاء على المساكن البدائية

أمضى BH BANK مع الدولة التونسية إتفاقية بتاريخ 16 ماي 1986 للتصرف في موارد البرنامج الوطني للقضاء على المساكن البدائية الذي تم إرساءه بمقتضى الأمر عدد 438-86 المؤرخ في 12 افريل 1986.

تم في هذا الغرض فتح حساب خاص لدى البنك يتم تمويله أساساً من ميزانية الدولة والصندوق الوطني لتحسين السكن ومن برامج خاصة أخرى ذات العلاقة بالسكن وقروض من القطاع البنكي وكذلك الموارد الأخرى الوطنية والدولية التي يتم توجيهها لهذا البرنامج.

يتم إستعمال موارد هذا البرنامج لإسناد قروض ومنح للعائلات التي تقطن مساكن بدائية وذلك لإقتناء قطع أرض وبناء أو تحسين مسكن.

يتقاضى البنك بعنوان التصرف في موارد هذا البرنامج عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 2 بالمائة من المبالغ المستخلصة أصلا وفوائضا. هذا ولم يتم تسجيل عمولات بهذا العنوان خلال سنة 2024 من طرف البنك.

3.4. إتفاقية البرنامج الرابع للتطوير العمراني

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

بالاستناد إلى أحكام المادتين 3.02 (ب) و 3.08 من هذا الاتفاق، أمضى BH BANK مع الدولة التونسية اتفاقية بتاريخ 04 مارس 1987 للتصرف في الموارد لجزء trames assainies /l'auto-construction من البرنامج الرابع للتطوير العمراني.

تم 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 الاتفاقية.

يتقاضى البنك بعنوان التصرف في هذه الموارد عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 3 بالمائة من المبالغ المستخلصة أصلا وفوائضا. هذا وبلغ مجموع العمولات خلال سنة 2024 قيمة 19 200 دينار.

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

بمقتضى الإتفاق المبرم بتاريخ 30 افريل والمصادق عليه بمقتضى القانون عدد 85-103 المؤرخ في 2 ديسمبر 1985 بين الدولة التونسية ودولة الولايات المتحدة الأمريكية عن طريق الوكالة الدولية للتنمية، ضمنت هذه الوكالة لصالح الحكومة التونسية في قرض بقيمة 46 مليون دولار أمريكي لتمويل، تهيئة واقتناء مقاسم مخصصة للسكن والتعمير الذاتي.

ولهذا الغرض، تم توقيع اتفاقية بين الدولة التونسية BH BANK تتعلق بتولي هذا الأخير إدارة الأموال المخصصة لبرنامج trames assainies /l'auto-construction (US-AID HG004 B) وقد تم، تبعاً لذلك، فتح حساب ضمن حسابات البنك لتلقي المساهمات المالية المخصصة لتمويل هذا البرنامج، والتي تتكوّن أساساً من موارد القرض المذكور ومن المساهمات الذاتية للمستفيدين. وتُخصّص هذه الأموال لتمويل هذا البرنامج في بعض المناطق المُبيّنة بالملحق المرفق بالاتفاقية المشار إليها.

يتقاضى البنك بعنوان التصرف في هذه الموارد عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 3 بالمائة من المبالغ المستخلصة أصلا وفوائضا. هذا وبلغ مجموع العمولات خلال سنة 2024 قيمة 9 600 دينار.

5.4. إتفاقية البرنامج الثالث للتطوير العمراني

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

تطبيقاً لأحكام المادة 3.02 (ب) من هذه الإتفاقية، أمضى BH BANK مع الدولة التونسية إتفاقية للتصرف في الموارد لجزء trames assainies /l'auto-construction من هذا البرنامج.

و تمّ في هذا الغرض فتح حساب خاص لدى البنك يتم تمويله من قرض البنك العالمي للإعمار و التنمية المذكور و قروض بنكية و ميزانية الدولة و التمويل الذاتي للمستفيدين من هذا البرنامج. يتم استعمال موارد هذا الحساب في تهيئة المقاسم وكذلك بناء وتحسين مساكن التي تدخل ضمن مجال هذه الاتفاقية.

يتقاضى البنك بعنوان التصرف في هذه الموارد عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 2 بالمائة من المبالغ المستخلصة أصلا وفوائضا. هذا وبلغ مجموع العمولات خلال سنة 2024 قيمة 960 دينار.

6.4. إتفاقية إعادة تهيئة الحفصية

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

يتم تمويل هذا الحساب أساساً من المبالغ المودعة من طرف وكالة التهذيب والتهيئة العمرانية والمبالغ المودعة من طرف الصندوق الوطني لتحسين السكن والمبالغ المودعة من طرف الدولة التونسية المخصصة لهذا البرنامج من قرض البنك العالمي للإعمار والتنمية والمبالغ المتعلقة بسداد أصل القرض والفائدة من قبل المستفيدين والفائدة على الاستثمارات النقدية.

يتم إستعمال موارد هذا الحساب لإسناد القروض الى المالكين الراغبين في تحسين بناياتهم الى البلديات لتحسين البنايات البلدية وإلى وكالة التهذيب والتهيئة العمرانية وجمعية صيانة المدينة.

9.4. إتفاقية التصرف في نظام الإدخار السكاني

بمقتضى الفصل 19 من الاتفاقية المؤرخة ب 28 أفريل 1989 المبرمة بين BH BANK (بنك الاسكان سابقا) و الدولة التونسية بتاريخ 16 ماي 1989، تقوم الدولة سنويا بتوفير المبالغ اللازمة لتعويض عدم التوازن المالي لنظام الإدخار السكاني بالنسبة للسنة الماضية.

10.4. إتفاقية التصرف في صندوق النهوض باللامركزية الصناعية

تم بتاريخ 15 اوت 1994 إبرام اتفاقية بين BH BANK (بنك الاسكان سابقا) والدولة التونسية تضمنت دور البنك في التصرف في صندوق النهوض باللامركزية الصناعية. تمّ في هذا الغرض فتح حساب خاصّ لدى البنك يتم تمويله من موارد البنك ويستعمل في اسناد المنح الى الباعثين الصناعيين.

يتقاضى البنك بعنوان التصرف عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 3 بالمائة من المبالغ المستخلصة. هذا ولم يتم تسجيل عمولات خلال سنة 2024 بهذا العنوان.

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

بمقتضى الاتفاقية المبرمة بتاريخ 2 ديسمبر 1983 بين الدولة التونسية والإتحاد الاوروبى، تم إسناد الحكومة التونسية منحة لتمويل برنامج إحداث المؤسسات الصغرى وإحداث مواطن الشغل.

أمضى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) مع الدولة التونسية إتفاقية للتصرف في موارد هذا البرنامج. تمّ في هذا الغرض فتح حساب خاصّ لدى البنك يتم تمويله من المنحة المذكورة ويستعمل لتمويل المشاريع في المناطق التي تم ضبطها بالاتفاقية المذكورة.

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

يتقاضى البنك بعنوان التصرف عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 3 بالمائة من المبالغ المستخلصة. هذا ولم يتم تسجيل عمولات خلال سنة 2024 بهذا العنوان.

12.4. إتفاقية تمويل المشاريع الهادفة لمقاومة التلوث

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

سعر الفائدة المطبق يساوي المعدل الذي يتحمله البنك مع زيادة هامشه. وتبلغ الأموال المعادة إلى البنك حدًا أقصى يعادل 15 مليون وحدة نقدية أوروبية.

يتقاضى البنك بعنوان التصرف في هذه الموارد عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 3 بالمائة من المبالغ المستخلصة أصلا وفوائضا. هذا ولم يتم تسجيل عمولات بهذا العنوان خلال سنة 2024 من طرف البنك.

7.4. إتفاقية البرنامج الثاني للتطوير العمراني

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

تجسدت تدخلات «BH BANK» من خلال إبرام اتفاقية لاستخلاص القروض المسندة. وفي إطار هذه العملية، تتولى البنك، في مرحلة أولى، القيام بإجراءات تكوين ملف القرض، ثم تتكفل لاحقًا بعملية استخلاص القروض المسندة.

يتقاضى البنك بعنوان التصرف عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 2,5 بالمائة من المبالغ المستخلصة أصلا وفوائضا. وبلغ مجموع العمولات خلال سنة 2024 قيمة 300 دينار.

8.4. إتفاقية برنامج إعادة بناء منازل المتضررين من جراء الفيضانات

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

وفقًا للقسم 1.01 من هذه الإتفاقية أمضى BH BANK مع الدولة التونسية إتفاقية للتصرف في موارد برنامج إعادة بناء منازل المتضررين من جراء الفيضانات. تمّ في هذا الغرض فتح حساب خاصّ لدى البنك تودع فيه المبالغ المتأتية من القرض والهبة المذكورين. يتم إستعمال موارد هذا الحساب في تنفيذ البرنامج المذكور وذلك ضمن مناطق التدخل المحددة بالاتفاقية المذكورة.

يتقاضى البنك بعنوان التصرف عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 2,5 بالمائة من المبالغ المستخلصة أصلا وفوائضا. هذا ولم يتم تسجيل عمولات بهذا العنوان من طرف البنك خلال سنة 2024.

وهي تولد فائدة بمعدل يساوي معدل الفائدة في سوق المال المعمول به في وقت الإعادة (TMM) ناقص 1٪.

13.4. الإتفاقية الثلاثية بين وزارة التجهيز والإسكان و BH BANK و وزارة المالية بتاريخ 6 ماي 2010

تُودَع الملفات المتعلقة بالمنح المسندة من قبل الصندوق الوطني لتحسين السكن (FNAH) لفائدة الأشخاص الطبيعيين أو الجماعات المحلية، ويتم معالجتها وإسنادها من قبل مصالح وزارة التجهيز والإسكان، التي تتولى بدورها إحالة القائمة النهائية المصادق عليها من قبل وزير التجهيز والإسكان إلى «BH BANK» قصد الشروع في التنفيذ.

تُمنح إعانات FNAH لأصحاب القطاع الخاص والجماعات المحلية وصناديق التضامن الوطني والمنظمات أو المؤسسات المتخصصة في مجال إعادة التأهيل والتجديد الحضري (المرسوم رقم 534-2007).

- حدد سقف هذه المنح المسندة التي يتم صرفها على قسطين بمبلغ 1 000 دينار.

- ملحق: مركز الأعمال.

لا يولد هذا الحساب عمولات أو فوائد.

يتقاضى البنك بعنوان التصرف عمولة بنسبة 1 بالمائة من مبالغ المنح المسندة وبنسبة 2 بالمائة من مبالغ القروض المسندة وبنسبة 3 بالمائة من المبالغ المستخلصة. بلغ مجموع هذه العمولات خلال سنة 2024 ما قدره 136 467 دينار.

14.4. الإتفاقية المتعلقة ببرنامج المسكن الأول

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

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

ويحصل بنك BH BANK سنويا على عمولة ب1% تحتسب على مجموع الإستعمالات المدفوعة خلال السنة المالية وعلى عمولة أخرى ب3% على مجموع الإستخلاصات خلال نفس السنة.

15.4. اتفاقية تتعلق بتمويل بناء المساكن:

بموجب اتفاق تنفيذ أبرم بتونس بتاريخ 28 أفريل 2023، وصودق عليه بالفصل 28 من المرسوم عدد 79

المتعلق بقانون المالية لسنة 2023، تم الاتفاق بين الدولة التونسية و«BH BANK».

وقد ضمنت هذه الاتفاقية للبنك مبلغاً قدره 2 مليون دينار خُصص لتمويل بناء المساكن المخصصة لتخزين مياه الأمطار.

ولهذا الغرض، تم فتح حساب لدى البنك تحت اسم: «حساب مخصص لتمويل بناء المساكن لتخزين مياه الأمطار». لا يمكن أن يكون هذا الحساب مديناً، ولا يتم توظيف أي فائض عليه.

ويتقاضى البنك، مقابل تصرفه في هذا الحساب، عمولة بنسبة 2٪ على مبالغ القروض التي يتم صرفها، و3٪ على مبالغ الاستخلاصات السنوية.

وخلال سنة 2024، لم تتقاض «BH Bank» أية عمولة بعنوان هذه الاتفاقية.

5. الالتزامات والتعهدات تجاه المسيرين

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

1- يتحصل أعضاء مجلس الإدارة على منحة حضور يقترحها مجلس الإدارة وتخضع لمصادقة الجلسة العامة. وبلغت القيمة الخام لمنح الحضور المسجلة محاسبيا والمخصصة لأعضاء مجلس الإدارة بعنوان سنة 2024، مبلغا قدره 320 500 دينار،

2- يتحصل أعضاء اللجان الفرعية على منح يقترحها مجلس الإدارة وتخضع لمصادقة الجلسة العامة. وتتوزع القيمة الخام لهذه المنح كما يلي:

♦ رؤساء اللجنة الدائمة للتدقيق: 25 000 دينار (منها 10 آلاف دينار لفائدة الرئيس السابق و15 ألف دينار لفائدة الرئيس الحالي)،

♦ رئاسة لجنة المخاطر: 25 000 دينار،

♦ أعضاء اللجنة الدائمة للتدقيق: 37 500 دينار،

♦ أعضاء لجنة المخاطر: 35 000 دينار،

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

♦ مكون قار يتكون من أجر شهري يتم ضبط مقداره باعتبار مؤشرات مردودية البنك والتحكم في المخاطر على المدى المتوسط والبعيد،

♦ مكون متغير لا يتجاوز 50 % من الجزء القار للتأجير، يتم احتسابه على أساس مؤشرات كمية ونوعية تضبطها لجنة التأجير من ضمن المؤشرات المنصوص عليها بعقد البرامج للبنك.

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

تونس في 21 أفريل 2025

مراقبي الحسابات

عن/Consulting and Financial Firm

وليد بن عياد

عن/FMBZ KPMG Tunisie

آمنة رشيكو



وإعتقادا لإجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 29 أوت 2019، وعلى اجتماعات لجنة التأجير، تمّ ضبط عناصر تأجير للمدير العام للبنك كما يلي:

- أجر شهري صاف حدد بـ 16 ألف دينار بعنوان الجزء القار. على أن يتحمل البنك الخصوم من المورد ومساهمات التغطية الاجتماعية بعنوان هذا المكون. كما ينتفع المدير العام بالامتيازات التالية:

- سيارتان وظيفيتان وحصص وقود شهرية بـ 750 لتر،
- تحمل مصاريف الهاتف الجوال،
- منحة سنوية صافية بقيمة 96 ألف دينار تمثل المكون المتغير السنوي، حددت حسب نسبة إنجاز الأهداف التي ضبطها مجلس إدارة البنك.

بلغت قيمة التزامات وتعهدات البنك تجاه المسيرين، كما هو مبين ضمن القوائم المالية المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2024 (بالدينار) كالآتي:

أعضاء مجلس الادارة		الإدارة العامة (*)		رئيس مجلس الادارة		
الخصوم بتاريخ 2024/12/31	أعباء السنة المالية	الخصوم بتاريخ 2024/12/31	أعباء السنة المالية	الخصوم بتاريخ 2024/12/31	أعباء السنة المالية	
-	259 000	-	421 866	-	61 500	ازات قريبة الاجل
-	-	-	-	-	-	ازات بعيدة الاجل
-	-	-	-	-	-	ة نهاية عقد الشغل
-	259 000	-	421 866	-	61 500	موع

(*) لا تشمل أجور الإدارة العامة الأعباء المتعلقة بالمدير العام بالنيابة الذي تم تعيينه من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 16 أكتوبر 2024.

جدول التعهّدات خارج الموازنة

سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2024

الوحدة : ألف دينار

الخصوم المحتملة	الإفصاح	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
ضمانات و كفالات مقدّمة	13	736 683	715 642
لفائدة المؤسسات البنكية والمالية		15 747	85 364
لفائدة الحرفاء		720 936	630 278
إعتمادات مستنديّة		251 888	302 989
أصول أخرى مقدّمة كضمان		1 292 490	1 198 511
مجموع الخصوم المحتملة		2 281 061	2 217 142

التعهّدات المقدّمة	الإفصاح	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
تعهدات التمويل المقدّمة	13	792 853	531 945
لفائدة المؤسسات البنكية والمالية		0	0
لفائدة الحرفاء		792 853	531 945
تعهدات على السندات		0	0
مساهمات غير محرّرة		0	0
سندات للقيض		0	0
مجموع التعهّدات المقدّمة		792 853	531 945

التعهّدات المقبولة	الإفصاح	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
تعهدات التمويل المقبولة	14	7 864	79 698
ضمانات مقبولة	15	3 715 017	3 700 101
ضمان الدولة		-	-
من المؤسسات البنكية والمالية		153 383	405 963
من الحرفاء		3 561 634	3 294 138
مجموع التعهّدات المقبولة		3 722 881	3 779 799

الموازنة

سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2024

الوحدة : ألف دينار

الأصول	الإفصاح	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
الخزانة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريديّة والخزينة العامّة للبلاد التونسيّة	1	157 460	293 976
مستحقّات على المؤسسات البنكيّة و الماليّة	2	186 003	196 339
مستحقّات على الحرفاء	3	10 576 707	10 211 362
محفظة السندات التجاريّة	4	107 669	791 968
محفظة الاستثمار	5	3 121 123	1 702 754
الأصول الثّابتة	6	146 239	142 528
أصول أخرى	7	181 438	175 935
مجموع الأصول		14 476 639	13 514 862

الخصوم	الإفصاح	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
البنك المركزي و مركز الصكوك البريديّة		-	-
ودائع و أموال المؤسسات البنكيّة و الماليّة	8	2 358 896	1 798 654
ودائع و أموال الحرفاء	8	9 008 552	8 751 506
إقتراضات و موارد خصوصيّة	10	1 564 738	1 365 143
خصوم أخرى	11	192 368	266 198
مجموع الخصوم		13 124 554	12 181 501

الأموال الدّاتيّة	الإفصاح	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
رأس المال		238 000	238 000
إحتياطيات		1 043 266	954 933
أسهم ذاتيّة		-	-
أموال ذاتيّة أخرى		414	414
نتائج مؤجّلة		1	1
نتيجة الفترة المحاسبية		70 404	140 013
نتيجة في انتظار التخصيص		-	-
مجموع الأموال الدّاتيّة	12	1 352 085	1 333 361
مجموع الخصوم و الأموال الدّاتيّة		14 476 639	13 514 862

جدول التدفّقات النقديّة

سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2024

الوحدة : ألف دينار

الإفصاح	سنة 2024	سنة 2023	أنشطة الاستغلال
إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة	1 219 859	1 246 888	
أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة	-737 613	-696 017	
قروض للمؤسسات المالية والبنكية	112 934	2 229	
إيداعات أومسحوبات المؤسسات المالية والبنكية	720 426	-197 770	
قروض وتسبيقات / سداد قروض وتسبيقات ممنوحة للحرفاء	-716 846	250 618	
ودائع أو مسحوبات للحرفاء	249 949	170 963	
سندات التوظيفات	0	-181 483	
مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون	-350 043	-249 729	
مبالغ مقبوضة من مدينين آخرين	44 701	31 541	
الآداءات المدفوعة على الأرباح	-53 270	-90 188	
التدفّقات النقديّة الصافية المتأبّية من أنشطة الإستغلال	490 097	287 052	
			أنشطة الاستثمار
فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار	202 039	114 091	
اقتناء/ تفويت في محفظة الاستثمار	-869 094	-769	
اقتناء/تفويت في أصول ثابتة	-23 748	-25 839	
التدفّقات النقديّة الصافية المتأبّية من أنشطة الإستثمار	-690 803	87 483	
			أنشطة التمويل
تمويلات متأبّية من إصدار قروض	145 664	-112 304	
ارتفاع / انخفاض الموارد الخصوصية	53 174	31 266	
حصص أرباح مدفوعة	-52 360	-42 840	
التدفّقات النقديّة الصافية المتأبّية من أنشطة التمويل	146 478	-123 878	
			إنعكاسات تفلّبات أسعار الصّرف على السيولة و ما يعادل السيولة
	23 564	33 709	
			التغيير الصّافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السّنة
	-30 664	284 366	
			السيولة و ما يعادل السيولة في بداية السنة المحاسبية
	-241 794	-526 160	
			السيولة و ما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية
	-272 458	-241 794	29

قائمة النتائج

سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2024

الوحدة : ألف دينار

الإفصاح	سنة 2024	سنة 2023	إيرادات الاستغلال البنكي
إيرادات 1 : فوائد دائنة و مداخل ماثلة	1 080 707	1 039 599	16
إيرادات 2 : عمولات دائنة (في شكل إيرادات)	159 556	144 670	17
إيرادات 3 : أرباح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية	46 827	93 498	18
إيرادات 4 : مداخل محفظة الإستثمار	202 039	114 091	19
			أعباء الإستغلال البنكي
عبء 1 : فوائد مدينة و أعباء ماثلة	-730 043	-712 851	20
عبء 2 : عمولات مدينة	-14 858	-13 961	
			النّاتج البنكي الصافي
	744 228	665 046	
عبء 4 / إيرادات 5 : مخصصات للمدخرات ونتيجة تصحيح القيمة على المستحقات، خارج الموازنة و الخصوم	-349 589	-159 938	21
عبء 5 / إيرادات 6 :مخصصات للمدخرات ونتيجة تصحيح القيمة على محفظة الإستثمار	-5 137	-760	22
إيرادات 7 : إيرادات إستغلال أخرى	6 673	8 793	23
عبء 6 : مصاريف الأعوان	-189 448	-176 427	24
عبء 7 : أعباء الاستغلال العامة	-71 732	-65 302	25
عبء 8 : مخصّصات الاستهلاكات والمدخرات على الأصول الثابتة	-20 037	-20 989	
			ناتج الاستغلال
	114 958	250 423	
عبء 9 / إيرادات 8 : رصيد ربح متأبّي من عناصر أخرى عادية	820	-1 586	26
عبء 11 : آداءات على الأرباح	-37 812	-88 577	27
			ناتج العمليّات العادية
	77 966	160 260	
عبء 10 / إيرادات 9 : رصيد ربح / خسارة ...	-7 562	-20 247	28
التعديلات المحاسبية	-	-	
			النتيجة الصافية للفترة المحاسبية
	70 404	140 013	

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

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

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

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

CALCUL DES PROVISIONS INDIVIDUELLES

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

CLASSE DE RISQUE	TAUX DE PROVISION
Classe 0 et 1	0%
Classe 2	20%
Classe 3	50%
Classe 4	100%

Les taux de provisionnement par classe de risque sont appliqués au risque net non couvert, soit le montant de l'engagement déduction faite des agios réservés et de la valeur des garanties obtenues sous forme d'actifs financiers, d'immeubles hypothéqués, de garanties de l'Etat et des garanties des banques et assurances. Les engagements de faible montant (Inférieurs à 50 KDT) sont classés selon la classe de risque automatique.

Les provisions requises sur ces engagements sont déterminés par application des taux de provisionnement calculés sur les risques supérieurs à 50 KDT.

Dans le cas où le taux de provisionnement calculé sur les actifs supérieurs à 50 KDT au cours de l'exercice en vigueur s'avère différent de celui calculé au cours de l'exercice précédent, le taux le plus élevé entre les deux est pris en compte pour la détermination des provisions.

PROVISIONS COLLECTIVES

En application des dispositions de la circulaire aux établissements de crédits n°2024-01 du 19 Janvier 2024, abrogeant et remplaçant les dispositions de l'article 10 Bis de la Circulaire n°2021-20 du 06 Décembre 2021.

La banque a procédé à la comptabilisation par prélèvement sur le résultat de l'exercice 2024, d'un complément de provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour un montant de 8 948 KDT.

Ces provisions sont constituées en couverture des risques latents sur les engagements courants (Classe 0) et des engagements nécessitant un suivi particulier (Classe 1) au sens de l'article 8 de la circulaire n°91-24 et ont été déterminées par recours à la méthodologie annexée à la Circulaire n°2025-01 du 29 Janvier 2025.

LES PROVISIONS ADDITIONNELLES

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

NOTES AUX ETATS FINANCIERS EXERCICE CLOS AU 31 DÉCEMBRE 2024

(LES CHIFFRES SONT EXPRIMÉS EN MILLE DINARS TUNISIENS)

1- PRÉSENTATION DE LA BANQUE

La BH BANK est une société anonyme admise au marché principal de la côte de Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis, au capital de 238 000 millions de dinars, composé de 47 600 000 actions de 5 DT chacune et ayant son siège social sis à 18 Avenue Mohamed V 1080 Tunis. Créée en 1974 sous la dénomination de la « Caisse nationale d'épargne logement » conformément à la loi n°24-1973 du 07/05/1973, puis convertie en banque conformément à la loi n 18-1989 du 22/02/1989 sous la dénomination sociale de la « Banque de l'habitat » régie par la loi n° 2001-65 du 10 Juillet 2001 relative aux établissements de crédit telle qu'a été abrogée par la loi n°2016-48 du 11 Juillet 2016 relative aux banques et aux établissement financiers. En date du 30/04/2019, la dénomination sociale a été encore une fois changée en « BH BANK » en vertu de la décision de l'assemblée générale extraordinaire du 30/04/2019. La BH BANK dispose d'un réseau se composant de 10 directions régionales, 151 points de vente et une succursale et quatre centres d'affaires.

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

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

3- BASES DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUÉS :

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

3.1- RÈGLES DE PRISE EN COMPTE DES ENGAGEMENTS

Les engagements de la banque sont constatés en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des déblocages de fonds pour leur valeur nominale, intérêts précomptés compris pour les crédits à court terme. Les engagements irrécouvrables ayant fait l'objet d'un jugement suivi par un P.V de carence ainsi que les engagements ayant fait l'objet d'abandon sont passés en pertes.

3.2- RÈGLES D'ÉVALUATION DES ENGAGEMENTS

PROVISIONS INDIVIDUELLES

Pour l'arrêté des états financiers au 31/12/2024, il a été procédé à l'évaluation des engagements et la détermination des provisions y afférentes conformément à la Circulaire de la BCT n° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les Circulaires subséquents.

CLASSIFICATION DES CRÉANCES

Les classes de risque sont définies de la manière suivante :

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

- Les titres de participation qui englobent les actions dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la banque, permettant ou non d'exercer une influence notable, un contrôle conjoint ou un contrôle exclusif sur la société émettrice. Les titres sont comptabilisés au prix d'acquisition, frais et charges exclus. La cession des titres de participation est constatée à la date de transfert de propriété des titres.

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

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

Les titres cotés sont réévalués par référence au cours boursier.

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

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

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

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

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

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

3.5. COMPTABILISATION DES RESSOURCES ET CHARGES Y AFFÉRENTES

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

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

3.6. PORTEFEUILLE ENCAISSEMENT ET COMPTE VALEURS EXIGIBLES APRÈS ENCAISSEMENT

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

3.7. OPÉRATIONS EN DEVICES

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

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

40% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 3 à 5 ans.
70% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 6 et 7 ans.
100% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 8 ans.
L'ancienneté dans la classe 4 est déterminée selon l' formule suivante : $A=N-M+1$

A : ancienneté dans la classe 4
N : année d'arrêté des comptes
M : année de la dernière migration vers la classe 4
L'application de cette circulaire a fait dégager une dotation additionnelle de 60 262 KDT et une reprise de 62 890 KDT (Dont 53 289 KDT provient de la cession et la radiation des créances) au titre de l'exercice 2024.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.4. COMPTABILISATION DU PORTEFEUILLE TITRES ET REVENUS Y AFFÉRENTS

La banque classe ses titres en 4 catégories :

- Les titres de transaction qui se distinguent par les deux critères suivants :
Leur courte durée de détention qui doit être limitée à trois mois.
La liquidité de leur marché
Ces titres incluent notamment les bons du trésor destinés à la clientèle.
- Les titres de placement qui sont les titres acquis avec l'intention de les détenir à court terme durant une période supérieure à trois mois, à l'exception des titres à revenu fixe que l'établissement a l'intention de conserver jusqu'à l'échéance et qui satisfont à la définition de titres d'investissement.
- Les titres d'investissement qui sont les titres pour lesquels la banque a l'intention ferme de les détenir, en principe, jusqu'à leur échéance et doit pouvoir disposer de moyens suffisants pour concrétiser cette intention. Ces titres incluent les fonds constitués en exonération d'impôt et confiés aux SICAR pour gestion en vertu d'une convention de gestion.

4- LES RETRAITEMENTS COMPTABLES SUR L'EXERCICE 2023

	31/12/2023 publié	(1)	(2)	31/12/2023 retraité
AC04	791 968	-522 694		269 274
AC05	1 702 754	522 694		2 225 448
PR03	93 498		-34 835	58 663
PR04	114 091		34 835	148 926

(1) Reclassement des titres sur emprunts nationaux vers les titres d'investissement
(2) Reclassement des intérêts sur emprunts nationaux vers les revenus sur titres d'investissement

5- NOTES EXPLICATIVES

(LES CHIFFRES SONT EXPRIMÉS EN MILLE DINARS TUNISIENS)

5.1. ACTIFS

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

Au 31/12/2024, la caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et trésorerie générale de Tunisie totalisent 157 460 mille dinars contre 293 976 mille dinars au 31/12/2023 et se détaillent comme suit :

	31/12/2024	31/12/2023
Caisse en dinars	44 564	46 753
Caisse en devises	2 637	4 317
Change manuel	4 063	6 088
Avoirs chez la BCT en dinars	45 020	49 270
Avoirs chez la BCT en devises	20 504	155 663
Prêts à la BCT	42 314	32 576
Créances rattachées	4	5
Comptes de Chèques Postaux	286	286
Trésorerie Générale de Tunisie	675	675
Provisions pour dépréciation	(2 607)	(1 657)
Total	157 460	293 976

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2023	Dotation	Reprise	31/12/2024
Provisions pour dépréciation	(1 657)	(950)	-	(2 607)
Total des provisions	(1 657)	(950)	-	(2 607)

Note 2- Créances sur les établissements bancaires et financiers

Au 31/12/2024, les créances sur les établissements bancaires et financiers totalisent 186 003 mille dinars contre 196 339 mille dinars au 31/12/2023 et se détaillent comme suit :

	31/12/2024	31/12/2023
Comptes ordinaires banques	3 471	-
Prêts interbancaires	102 023	60 716
Organismes financiers spécialisés	82 320	136 884
Provisions sur comptes Nostri en devises	(1 811)	(1 261)
Total	186 003	196 339

3.8. AUTRES

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

3.9. VÉRIFICATION FISCALE COURANT 2024

La banque a fait l'objet d'une vérification approfondie de sa situation fiscale portant sur les différents impôts et taxes auxquels elle est soumise et ce, pour la période allant du 1^{er} janvier 2019 au 31 Décembre 2022.

La banque a été notifiée le 30 octobre 2024, des résultats de la vérification. La banque a contesté les résultats de cette vérification fiscale et a adressé sa réponse concernant les points soulevés en date du 16 décembre 2024. L'impact définitif a été estimé de façon précise à la date du 17 mars 2024 avant la tenue du conseil d'administration le 27 mars 2025. En couverture des risques y afférents, la banque a constaté les provisions jugées nécessaires.

3.10. APPLICATION DE L'ARTICLE 412-III (NOUVEAU)DE LOI 41/2024

Suite à la parution de la loi n°41-2024 du 02 Août 2024 portant amendement du Code de Commerce, et en application des dispositions de l'article 412 ter , la Banque est tenue de réduire le taux d'intérêt fixe en le multipliant par un coefficient égal à 0.5 au titre des crédits en cours de remboursement ou aux nouveaux crédits dont la durée totale est supérieure à sept ans, s'il s'avère que la somme totale des intérêts contractuels perçus au cours des trois années précédant la date de la demande du client dépasse 8% de l'encours du capital restant dû. L'encours des crédits potentiellement concernés par cette disposition est de 1 031,6 Millions de Dinars au 31 décembre 2024.

L'estimation de la minoration des intérêts contractuels en tenant compte de la totalité de la période de remboursement des crédits en cours concernés par ladite loi, serait de 155.8 Millions de Dinars pour les exercices allant e 2025 à 2046.

L'impact de la loi sus visée au titre des demandes conformes à cette législation, reçues entre la date de sa promulgation et le 31 Décembre 2024, a été estimé et provisionné au niveau des états financiers de la banque à raison de 1,4 MD.

3.11. PASSIFS ÉVENTUELS

Une affaire intentée par le conseil de la concurrence à l'encontre du secteur bancaire, afférente au report des échéances pendant la pandémie du COVID-19. Jusqu'à la date de l'arrêt des états financiers par le conseil d'administration tenu le 27 mars 2025, aucune décision n'est notifiée à la banque à cet égard, ainsi le risque final pouvant, le cas échéant, être associé à cette situation dépend du dénouement définitif de cette affaire. Cette situation est considérée comme étant une éventualité en application de la NCT 14 « relative aux éventualités et événements postérieurs à la date de clôture » dont l'exercice de suivi sera réalisé de façon continue pour déterminer si une sortie de ressources représentatives d'avantages économiques est devenue probable.

3.12 « EVÉNEMENTS POSTÉRIEURS À LA DATE DE PUBLICATION DES ÉTATS FINANCIERS »

En date du 17 avril 2025, la banque a reçu une correspondance de la Banque Centrale de Tunisie l'invitant à prendre les mesures nécessaires en vue de lever la réserve émise par les commissaires aux comptes dans leur rapport daté du 11 avril 2025.

Dans ce cadre, la banque a revu la classification du risque lié à l'engagement d'un groupe de sociétés, opérant dans le secteur oléicole, en le reclassant en Actifs incertains, ce qui a impacté le coût du risque comptabilisé par la banque pour un montant de 74 344 KDT.

Cette révision a permis à la banque de se conformer aux dispositions de la circulaire BCT n°91-24 relative à la division, la couverture des risques et au suivi des engagements. Elle a toutefois entraîné une diminution du résultat net de l'exercice ainsi que des capitaux propres, à hauteur de 38 107 KDT, les ramenant respectivement de 108 511 KDT à 70 404 KDT, et de 1 390 192 KDT à 1 352 085 KDT.

Au 31/12/2024, les créances brutes sur la clientèle totalisent 12 256 936 mille dinars contre 11 789 875 mille dinars au 31/12/2023 et se détaillent comme suit :

	31/12/2024	31/12/2023	Variation
Compte courant débiteur	1 017 674	942 231	75 443
Autres concours à la clientèle	9 611 408	9 178 342	433 066
Crédits commerciaux et industriels	7 389 012	6 806 630	582 382
Immobilier promoteur	717 760	881 125	(163 365)
Immobilier acquéreur contractuel	756 529	364 373	392 156
Immobilier acquéreur ressources propres	602 774	1 003 232	(400 458)
Autres concours à la clientèle	145 333	122 982	22 351
Créances contentieuses	957 461	1 044 469	(87 008)
Crédits sur ressources spéciales	670 393	624 833	45 560
Total des créances brutes	12 256 936	11 789 875	467 061

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Créances nettes sur la clientèle	3 007 721	1 748 680	2 990 734	1 328 010	9 075 146	1 501 561	10 576 707
Les créances sur les parties liées	961 774	353 009	275 838	9 661	1 600 283	77 086	1 677 368

A la date du 31/12/2024, la ventilation par secteur d'activité de la totalité des engagements brut de la banque, y compris ceux en hors bilan, se présente comme suit :

Secteur d'activité	Créances à la clientèle		Engagements par signature		Actifs Normaux (*)		Actifs non performants		Total	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Immobilier	1 296 990	1 465 421	70 935,34	94 737	765 169	1 069 187	602 756	490 971	1 367 925	1 560 157
Services	4 085 556	3 934 939	1 189 468,34	950 225	4 135 077	4 205 768	1 139 947	679 396	5 275 024	4 885 164
Industrie	2 901 769	2 523 277	437 061,24	356 419	2 790 647	2 413 874	548 184	465 822	3 338 830	2 879 696
Tourisme	258 792	305 369	5 265,08	5 145	121 501	131 729	142 557	178 785	264 057	310 514
Agriculture	149 598	89 653	40 379,08	24 449	165 945	96 490	24 032	17 612	189 977	114 102
Particuliers	3 495 688	3 435 684	10 716,30	20 557	3 210 544	3 173 474	295 860	282 767	3 506 404	3 456 241
Autres	68 543	35 533	27 599	99 043	96 142	134 576			96 142	134 576
Total Brut	12 256 936	11 789 875	1 781 424	1 550 576	11 285 025	11 225 098	2 753 335	2 115 353	14 038 360	13 340 451

(*) Actifs classés 0 & 1
(**) Actifs classés 2, 3 & 4

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

	31/12/2024	Organisme	Refin BCT	Matérialisé
Comptes ordinaires en devises	3 471	Banque	Non	Non
Prêts interbancaires non matérialisés par des titres en dinars	102 000	Banque	Non	Non
Créances rattachées aux prêts interbancaires	23			
Prêts aux établissements financiers	81 721	Leasing	Non	Non
Créances rattachées aux prêts aux établissements financiers	599			
Provisions	(1 811)			
Total	186 003			

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

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Créances/Etab bancaire& financiers	106 481	19 528	61 183	-	187 192	(1 189)	186 003
Dont parties liées	3 595	10 168	30 876	-	44 640	-	44 640

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2023	Dotation	Reprise	31/12/2024
Provisions sur comptes NOSTRI en devises	(1 261)	(550)	-	(1 811)
Total des provisions	(1 261)	(550)	-	(1 811)

Note 3- Créances sur la clientèle

	31/12/2024	31/12/2023
Encours à la clientèle	9 625 569	9 353 315
Arrangement, rééchelonnement et consolidation	392 972	324 729
Créances contentieuses	957 461	1 044 469
Échéances à recouvrer en principal	1 288 105	1 087 043
Échéances à recouvrer en intérêt	(5)	(5)
Créances rattachés	64 459	67 613
Intérêts perçus d'avance	(71 625)	(87 289)
Créances à la clientèle brutes	12 256 936	11 789 875
Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle	(853 420)	(775 628)
Provisions écart de rapprochement	(11 137)	(11 137)
Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle	(281 070)	(283 698)
Provisions collectives sur créances douteuses à la clientèle	(156 360)	(147 412)
Intérêts et autres produits réservés	(378 242)	(360 638)
Total Net	10 576 707	10 211 362

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

	31/12/2024	31/12/2023
FOPRODI	25	26
FOPROLOS	507 358	475 801
PNRLR	105 756	105 799
FNAH	91	99
2EME PDU	1 826	1 878
3 EME P.D.U	5 140	5 462
4 EME P.D.U	6 761	7 121
EL HAFSIA	398	406
HG 00 4B	9 491	10 404
PRLSI INONDATION	2 017	2 034
AFD	1 757	2 164
1 ^{er} logement	29 773	13 639
Total des créances brutes	670 393	624 833

Note 4- Portefeuille titres commerciales

Au 31/12/2024, le portefeuille titre commercial totalise 107 669 mille dinars contre 269 274 mille dinars au 31/12/2023 détaillé dans le tableau ci-après.

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

	Cotation	31/12/2024	31/12/2023 «retraité»	31/12/2023 «publié»
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	Coté	83 000	246 000	246 000
Emprunts nationaux	Non coté			504 500
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	Coté	2 367	2 367	2 367
Titres de placement émis par des établissements de crédit	Coté	22 822	26 003	26 003
Autres titres de placement	Coté	1 000	1 000	1 000
Total 1		109 189	275 370	779 870
Créances et dettes rattachées aux titres de transaction		-	(7 495)	(7 495)
Charges constatées d'avance sur titres de transaction		(2 812)		
Créances rattachées aux titres de placement		1 292	1 399	19 593
Total 2		(1 520)	(6 096)	12 098
Total Net (1+2)		107 669	269 274	791 968

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 contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Bons de Trésor Assimilables - BTA	50 000	35 367	-	-	85 367	-	85 367
Dont parties liées	50 000	35 367	-	-	85 367	85 367	85 367

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

Désignation	Agios Réserves 31/12/2024	Agios Réserves 31/12/2023	Variation
Compte courant débiteur	(154 628)	(133 453)	(21 175)
Crédits commerciaux et industriels	(125 152)	(138 860)	13 708
Immobilier promoteur	(81 138)	(68 818)	(12 320)
Immobilier acquéreur contractuel	(1 893)	(2 001)	108
Immobilier acquéreur ressources propres	(15 431)	(17 506)	2 075
Total General	(378 242)	(360 638)	(17 604)

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

	31/12/2023	Dotation	Reprise	Cession/R adiation	31/12/2024
Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle	(775 628)	(246 962)	31 851	137 319	(853 420)
Provisions écart de rapprochement	(11 137)	-	-	-	(11 137)
Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle	(283 698)	(60 262)	9 601	53 289	(281 070)
Provisions collectives sur créances courantes à la clientèle	(147 412)	(8 948)	-	-	(156 360)
Intérêts et autres produits réservés	(360 638)	(88 782)	25 765	45 413	(378 242)
Total	(1 578 513)	(404 954)	67 217	236 021	(1 680 229)

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

Désignation	31/12/2024	31/12/2023	Variation
Classe 0 et 1	11 285 025	11 225 098	59 927
Classe 2	730 712	181 427	549 285
Classe 3	172 862	169 349	3 513
Classe 4	825 286	684 102	141 184
Classe 5	1 024 475	1 080 476	(56 001)
Total des créances brutes	14 038 360	13 340 451	697 909

Les participations dans les parties liées (Filiales et entreprise associée) à la banque se détaillent comme suit :

Participations	31/12/2024			31/12/2023		
	Brut	Prov	Net	Brut	Prov	Net
BH LEASING	12 371	-	12 371	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	-	4 543	4 543	(204)	4 339
BH SICAF	7 446	-	7 446	7 446	-	7 446
BH ASSURANCES	5 940	-	5 940	5 887	-	5 887
BH IMMO	4 498	-	4 498	4 498	-	4 498
BH EQUITY	7 497	-	7 497	7 497	-	7 497
STIMEC	420	(420)	-	420	(420)	-
BH RECOUVREMENT	1 200	-	1 200	1 200	-	1 200
Société Moderne de titrisation	326	(326)	-	326	(326)	-
TFB	63 994	(31 757)	32 237	45 169	(30 409)	14 760
Total	124 041	(32 503)	91 538	105 163	(31 359)	73 804

Note 6 -Valeurs Immobilisées

Tableau de variation des immobilisation arrêté au 31/12/2024

Designation	Mouvements de la période				Amortissement et provision					VCN fin de période
	Valeur debut de période	Acquisi-tions	Sortie	Re-classe-ment	Valeur fin de période	Cumul debut de période	Dota-tion/Reprise	Amort sorties	Cumul fin de période	
Immeubles d'exploitation	53 142	-	-	-	53 142	(35 289)	(2 211)	-	(37 500)	15 642
Terrains d'exploitation	5 116	-	-	-	5 116	-	-	-	-	5 116
Agencements, aménagements et installations	87 708	7 620	-	-	95 328	(65 300)	(6 792)	-	(72 092)	23 236
Matériel et mobiliers de bureau	60 725	5 177	-	-	65 901	(51 100)	(5 589)	-	(56 689)	9 212
Matériel de transport	4 383	-	-	-	4 383	(3 473)	(432)	-	(3 905)	478
Avances et acomptes / commandes d'immobilisations corporelles	19 598	1 153	-	-	20 751	-	-	-	-	20 751
Immobilisations incorporelles en cours	60 907	7 733	-	-	68 640	-	-	-	-	68 640
Terrains hors exploitation	105	-	-	-	105	-	-	-	-	105
Immeubles hors exploitation	1 252	-	-	-	1 252	(1 171)	(18)	-	(1 190)	62
Logiciels informatiques	28 987	780	-	-	29 766	(22 573)	(3 704)	-	(26 277)	3 489
Fonds de commerce	2 802	-	-	-	2 802	(2 789)	(5)	-	(2 794)	8
Provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-	(500)	-	-	(500)	(500)
Total	324 725	22 463	-	-	347 186	(182 195)	(18 751)	-	(200 947)	146 239

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

	VB	(+V) Latente
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	83 000	-
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	2 367	-
Titres de placement émis par des établissements de crédit	22 822	-
Autres titres de placement	1 000	-
Total	109 189	-

Le mouvement du portefeuille titres commercial se présente comme suit :

	31/12/2023 «retraité»	Acquisition	Cession	31/12/2024	Emetteur	Fixe	Variable
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	246 000	-	(163 000)	83 000	Trésor		83 000
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	2 367	-	-	2 367	Trésor	2 367	
Titres de placement émis par des établissements de crédit	26 003	-	(3 180)	22 822	Banque		22 822
Autres titres de placement	1 000	-	-	1 000	Société		1 000
Total	275 370	-	(166 180)	109 189		2 367	106 822

Note 5 - Portefeuille titres d'investissement

Le poste Portefeuille titres d'investissement présente un solde débiteur net de 3 121 123 mille dinars au 31 décembre 2024 contre 2 225 448 mille dinars au 31 décembre 2023.

Libellés	Titres D'in-vestissement BTA	Titres D'inves-tissement SICAR	Filiales	Entr. Associée (TFB)	Autres Titres de Participa-tion	Autres titres d'investisse-ments	Total
Solde au 31/12/2023 «retraité»	1 235 081	292 399	59 994	45 169	77 157	504 500	2 214 300
Acquisitions 2024	402 660	30 174	53	18 825	-	420 000	871 712
Remboursements	-	-	-	-	(2 619)	-	(2 619)
Total brut au 31/12/2024	1 637 741	322 573	60 047	63 994	74 538	924 500	3 083 393
Créances rattachées au 31/12/2024	121 259	-	-	-	-	36 717	157 976
Provision au 31/12/2023	-	(58 276)	(951)	(30 409)	(25 473)		(115 109)
Dotation 2024	-	(7 018)	-	(1 348)	(783)		(9 149)
Reprise 2024	-	1 275	204	-	2 532		4 011
Provision au 31/12/2024	-	(64 019)	(746)	(31 757)	(23 724)		(120 246)
Total net au 31/12/2024	1 759 000	258 554	59 301	32 237	50 814	961 217	3 121 123

5.2. PASSIFS

Note 8 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Ce poste présente au 31/12/2024 un solde de 2 358 896 mille dinars contre 1 798 654 mille dinars au 31/12/2023 et se détaillé ainsi :

	31/12/2024	31/12/2023
Emprunt en dinars auprès des banques > 90j	1 614 000	888 000
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	621 000	785 300
Emprunt en devises auprès des banques > 90j	92 706	86 700
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires > 90j	7 092	2 775
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires < 90j	29	230
Dépôts à vue des organismes financiers spécialisés	24 069	35 649
Total	2 358 896	1 798 654

	31/12/2024	Organisme	Refin BCT	Mat par titres
Emprunts en dinars auprès des banques	2 235 000	Banque	Non	Non
Emprunts en devises auprès des banques	92 706	Banque	Non	Non
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires	7 121	Banque	-	-
Dépôts à vue des établissements financiers	24 069	Institution financière	Non	Non
Total	2 358 896			

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

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	621 000	1 706 706	-	-	2 327 706	31 190	2 358 896
Dont dépôt des parties liées	20 481	-	-	-	20 481	-	20 481

Note 9 - Dépôts et avoirs de la clientèle

Ce poste présente au 31/12/2024 un solde de 9 008 552 mille dinars contre 8 751 506 mille dinars au 31/12/2023 et se détaille ainsi :

	31/12/2024	31/12/2023
Comptes ordinaires	2 736 544	2 748 944
Comptes d'épargne	3 904 958	3 569 091
Comptes à échéance	1 367 272	1 376 194
Bons à échéance et valeurs assimilées	738 678	772 226
Dettes rattachées	50 693	43 994
Charges constatées d'avance	(13 476)	(13 207)
Autres sommes dues	223 883	254 264
Total	9 008 552	8 751 506

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 31/12/2024 un solde de 181 438 mille dinars contre 175 935 mille dinars au 31/12/2023 se détaillant ainsi :

	31/12/2024	31/12/2023
a - Comptes d'attente et de régularisation	30 423	43 533
b - Autres	151 015	132 402
Avances au personnel	26 990	20 411
Prêts au personnel	36 070	34 935
Etat et collectivités locales	79 514	64 057
Débiteurs divers	26 659	26 278
Charges reportées	4 925	6 464
Provisions pour dépréciation des autres actifs	(23 143)	(19 743)
Total Net	181 438	175 935

Le mouvement des charges reportées se présente comme suit :

	31/12/2023	Dotation	Augment	Diminut	Reclass	31/12/2024
Frais d'émission d'emprunts	5 625	(982)	-	-	-	4 643
Frais préliminaires	839	(557)	-	-	-	282
Total des charges reportées	6 464	(1 539)	-	-	-	4 925

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2023	Dotation	Reprise	31/12/2024
Provisions pour dépréciation des autres actifs	(19 743)	(3 400)	-	(23 143)
Total des provisions	(19 743)	(3 400)	-	(23 143)

Note 10 - Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente au 31/12/2024 un solde de 1 564 738 mille dinars contre 1 365 143 mille dinars au 31/12/2023 et se détaille comme suit :

	31/12/2024	31/12/2023
Emprunts obligataires	-	7 600
Ressources extérieures	386 304	414 319
Fonds budgétaires	767 628	714 454
Dettes rattachées aux autres emprunts matérialisés	5 300	4 688
Dettes rattachées aux ressources spéciales	14	13
Dettes rattachées aux emprunts obligataires	2 056	3 340
Emprunts subordonnés	112 828	149 307
Autres fonds empruntés	286 670	68 913
Dettes rattachées aux autres fonds empruntés	3 938	2 509
Total	1 564 738	1 365 143

Les Ressources spéciales se détaillent comme suit :

	31/12/2024	31/12/2023
-FONDS FOPROLOS	505 446	468 012
-FONDS PNRLR	107 340	107 351
-FONDS 2EME PDU	2 947	2 967
-FONDS 3EME P.D.U	8 778	8 892
-FONDS 4EME P.D.U	20 965	21 084
-FONDS EI HAFSIA	2 787	2 788
-FONDS FNAH	22 458	15 951
- AUTRES FONDS	66 904	57 080
-FONDS FONAPRA	1 440	1 440
-FONDS FOPRODI	654	654
-FONDS HG004B	25 621	25 947
-FONDS PRLSI INONDATION	2 288	2 288
DETTES RATTACHEES	14	13
TOTAL	767 642	714 467

	31/12/2024	31/12/2023
Dépôts à vue	2 736 544	2 748 944
Comptes ordinaires en dinars (nets des comptes fusionnés)	1 976 279	1 862 409
Comptes ordinaires en dinars convertibles	56 352	67 386
Comptes ordinaires en devises	694 698	810 602
Dettes rattachées	9 215	8 547
Dépôts d'épargne	3 904 958	3 569 091
Comptes d'épargne logement	789 772	748 868
Comptes d'épargne logement EL JADID	333 225	326 160
Comptes spéciaux d'épargne	2 523 873	2 265 876
Comptes d'épargne études	50 461	45 473
Comptes d'épargne Capital +	207 616	182 613
Comptes d'épargne investissement	11	101
Total Net	6 641 502	6 318 035

Les dépôts à échéance se détaillent comme suit :

	31/12/2024	31/12/2023
Comptes à terme	1 281 936	1 211 571
Placements en devises	85 336	164 623
Certificat de dépôt	563 500	647 500
Bons de caisse	175 178	124 726
Dettes rattachées	50 693	43 994
Charges constatées d'avance sur comptes à terme et bons à échéance	(13 476)	(13 207)
Total Net	2 143 167	2 179 207

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

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Dépôts et avoirs de la clientèle	1 143 803	1 065 792	562 651	5 975 206	8 747 452	261 100	9 008 552
Dont dépôt des parties liées	130 060	5 875	25 439	482 389	643 762	-	643 762

5.3. CAPITAUX PROPRES

Note 12 - Capitaux propres :

	31/12/2024	31/12/2023
Capitaux propres		
Capital souscrit	238 000	238 000
Primes liées au capital	128 000	128 000
Réserves légales	23 800	23 800
Autres réserves	891 466	803 133
Ecart de réévaluation	414	414
Report à nouveau	1	1
Résultat de l'exercice	70 404	140 013
Total	1 352 085	1 333 361

A la date du 31-12-2024, 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 2024 s'élève au 31 Décembre 2024 à 1 352 085 mille dinars contre 1 333 361 mille dinars au 31 décembre 2023.

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 2024 la somme de 15 104 MD et se détaillent comme suit :

Fonds d'aide sociale	4 323
Réserves pour Réinvestissement exonéré	10 354
Résultat reporté	13
Réserve spéciale de réévaluation (Apport CNEL BH)	414
Total	15 104

Le résultat par action se présente comme suit :

	31/12/2024	31/12/2023
Résultat de l'exercice (1)	70 404	140 013
Nombre des actions début de période	47 600 000	47 600 000
Augmentation du capital	-	-
Actions gratuite	-	-
Actions en numéraire	-	-
Date de l'augmentation du capital		
Nombre des actions fin de période	47 600 000	47 600 000
Nombre d'action moyen pondéré (2)	47 600 000	47 600 000
Résultat par action en dinars (1)/(2)	1,479	2,941

Les emprunts se détaillent comme suit :

	31/12/2024	31/12/2023
Emprunts matérialisés	506 488	579 254
Emprunts obligataires	-	7 600
Emprunts subordonnés	112 828	149 307
Dettes rattachées	2 056	3 340
Autres emprunts	391 604	419 007
Emprunts Banque Mondiale	10 675	11 350
Emprunts B A D	186 271	147 444
Emprunts B E I	163 254	218 344
Emprunt BIRD	1 071	1 786
Emprunt FADES	7 105	10 002
Autres emprunts	145	145
AFD	17 783	25 248
Dettes rattachées	5 300	4 688
Autres fonds empruntés	290 608	71 422
Total	797 096	650 676

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

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Emprunts et ressources spéciales	222 641	224 052	360 647	483 908	1 291 248	273 490	1 564 738
dont dépôt des parties liées	7 000	21 000	-	477 446	505 446	262 195	767 642

Note 11 - Autres passifs

Ce poste présente au 31/12/2024 un solde de 192 368 mille dinars contre 266 198 mille dinars au 31/12/2023 se détaillant ainsi :

	31/12/2024	31/12/2023
Organismes sociaux	4 418	748
Personnel	24	(469)
Etat et collectivités locales	34 241	51 904
Fournisseurs	9 941	9 844
Commissions de garantie et de change	3 921	4 276
Provisions pour passifs et charges	46 127	23 929
Impôts sur les sociétés	37 812	88 577
Comptes de régularisation passifs	54 864	86 525
Divers	1 020	864
Total	192 368	266 198

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2023	Dotation	Reprise	31/12/2024
Provisions pour passifs et charges	23 929	22 198	-	46 127
Total des provisions pour passifs et charges	23 929	22 198	-	46 127

5.4. ENGAGEMENT HORS BILAN

Note 13 - Engagements donnés

Passifs éventuels

Cette rubrique se détaille au 31 Décembre 2024 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Passifs éventuels	15 747	2 265 314	-
Caution et aval	15 747	720 936	-
Crédit documentaire	-	251 888	-
Actifs donnés en garantie	-	1 292 490	-

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

	31/12/2024	31/12/2023
Bons de trésor affectés en garantie	433 979	340 000
Garanties données sur refinancement crédit court terme	662 510	662 510
Garanties données sur refinancement crédit moyen terme	196 002	196 002
TOTAL	1 292 490	1 198 511

Engagements de financement donnés

Cette rubrique se détaille au 31 Décembre 2024 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements donnés	-	792 853	-
de financement	-	792 853	-
sur titres	-	-	-

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

	31/12/2024	31/12/2023
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle		
Crédits notifiés et non utilisés FAS, FOPRODI et FONAPRA	719 422	434 406
Crédits notifiés non utilisés de préfinancement des immobilisations sur ressources ordinaires	70 893	94 704
Crédits immobiliers non débloqués aux profits des acquéreurs sur ressources contractuelles	657	932
Crédits immobiliers non débloqués aux profits des acquéreurs sur ressources ordinaires	425	447
Crédits immobiliers non débloqués aux profits des acquéreurs sur ressources affectées	1 457	1 457
Total	792 853	531 945

Note 14 - Engagements de financement reçus

Cette rubrique se détaille au 31 décembre 2024 par nature et par contrepartie comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements reçus	7 864	-	-
de financement	7 864	-	-

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

Libellés	Capital Social	Primes D'émission	Réserves légales	Réserves extra	Réserves pour Réinvestissement exonéré	Réserves pour risque généraux	Modification comptable	Réserves F. Social	Réserves Réval Immob	Rép à nouveau	Résulta	Total
Solde au 31/12/2022	238 000	128 000	23 800	464 770	194 453	23 073	-	44 302	414	-	118 711	1 235 523
Affectation du résultat 2022	-	-	-	59 870	22 000	-	-	1 000	-	-	(82 870)	-
Reclassements et autres variations	-	-	-	-	(7 000)	-	-	-	-	7 000	-	-
Distributions de dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 000)	(35 840)	(42 840)
Augmentation du capital en numéraire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modifications comptables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres opérations sur fonds social (*)	-	-	-	-	-	-	-	665	-	-	-	665
Résultat au 31/12/2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140 013	140 013
Solde au 31/12/2023	238 000	128 000	23 800	524 640	209 453	23 073	-	45 967	414	1	140 013	1 333 361
Affectation du résultat 2023	-	-	-	74 723	20 030	-	-	1 000	-	-	(95 753)	-
Reclassements et autres variations	-	-	-	-	(8 100)	-	-	-	-	8 100	-	-
Distributions de dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 100)	(44 260)	(52 360)
Augmentation du capital en numéraire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modifications comptables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres opérations sur fonds social (*)	-	-	-	-	-	-	-	680	-	-	-	680
Résultat au 31/12/2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70 404	70 404
Solde au 31/12/2024	238 000	128 000	23 800	599 363	221 383	23 073	-	47 647	414	1	70 404	1 352 085

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

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

	31/12/2024	31/12/2023
Crédits commerciaux et industriels	615 195	620 317
Immobilier promoteur	46 179	60 480
Immobilier acquéreur contractuel	66 565	42 596
Immobilier acquéreur ressources propres	40 698	62 205
Autres concours à la clientèle	12 102	8 600
Crédits sur ressources spéciales	101	175
Autres emprunts	16 451	57
Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle	797 291	794 430

Note 17 – Commissions

Les commissions totalisent 159 556 mille dinars au 31/12/2024 contre 144 670 mille dinars au 31/12/2023. Ces commissions se détaillent comme suit :

	31/12/2024	31/12/2023
Commissions sur effets chèques et opérations diverses	59 420	67 199
Commissions sur effets à l'encaissement	100	104
Commissions sur effets à l'escompte	753	346
Commissions sur opérations diverses sur effets	432	982
Commissions sur opérations par chèques en dinars ou en dinars convertibles	12 841	12 870
Commissions sur opérations de virements	24 519	24 302
Commissions sur opérations sur titres	1	1
Frais de tenue des comptes	20 774	28 594
Commissions sur commerce extérieur et change	3 308	4 070
Commissions sur domiciliation et modification de titres	187	196
Commissions sur remises et accréditifs documentaires	3 030	3 725
Commissions sur virements et chèques en devises	91	149
Rémunérations sur gestion FOPROLOS et Projets spéciaux	1 783	1 683
FOPROLOS	1 618	1 605
FNAH	136	2
4 EME P.D.U	19	19
HG 00 4B	10	10
Autre	-	47
Autres commissions	95 045	71 718
Commissions sur opérations monétiques	17 328	15 130
Commissions d'étude	48 638	32 842
Commission de gestion	11 849	7 875
Commissions sur autres produits d'exploitation bancaire	17 230	15 871
Total	159 556	144 670

Note 15 - Garanties reçues

Cette rubrique se détaille au 31 Décembre 2024 par nature et par contrepartie comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements reçus	153 383	3 561 633	-
de garantie de la clientèle	153 383	3 561 633	-

Note sur les engagements en devises

	31/12/2024	31/12/2023
Opérations de change au comptant non dénouées au 31.12.2024		
Devises vendues à livrer	17 358	(85 313)
Dinars achetés à recevoir	334 912	257 171
Devises achetées à recevoir	(14 415)	(192 705)
Dinars vendues à livrer	205 364	233 393
Opérations de change à terme à des fins de couverture non dénouées au 31.12.2024		
Devises vendues à livrer	324 382	185 182
Dinars achetés à recevoir	28 912	50 765
Devises achetées à recevoir	284 996	41 800
Dinars vendues à livrer	98 703	8 922

5.5. ETAT DE RESULTAT

Note 16 – Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 1 080 707 mille dinars au 31/12/2024 contre 1 039 599 mille dinars au 31/12/2023 et se détaillent ainsi :

	31/12/2024	31/12/2023
Intérêts et revenus assimilés sur comptes de prêts interbancaires	10 975	6 608
Intérêts sur prêts aux organismes financiers	14 686	9 109
Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle	797 291	794 430
Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs	99 259	102 996
Intérêts de retard sur crédits	47 141	51 818
Intérêts et revenus assimilés sur créances douteuses ou litigieuses	71 178	50 256
Produits sur opérations avec la clientèle liés à une modification comptable	9 723	-
Reports sur opérations de change à terme de couverture	2 332	4 338
Commissions sur engagements de garantie	17 625	12 855
Commissions sur lettres de garantie	319	393
Commissions de compte sur opérations de crédit	5 276	3 572
Commissions de découvert sur opérations de crédit	4 900	2 988
Commissions sur billets de trésorerie	1	236
Total	1 080 707	1 039 599

Note 20 - Intérêts encourus et charges assimilées

Au 31/12/2024, les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 730 043 mille dinars contre 712 851 mille dinars au 31/12/2023 détaillés comme suit :

	31/12/2024	31/12/2023
OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	(83 571)	(71 152)
Intérêts et charges assimilées sur emprunts interbancaires	(83 571)	(71 152)
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	(503 293)	(490 435)
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle	(55 957)	(55 143)
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle	(1 389)	(1 320)
Intérêts sur comptes d'épargne de la clientèle	(237 774)	(215 339)
Intérêts sur comptes d'échéance de la clientèle	(200 682)	(210 743)
Charges sur opérations avec la clientèle liées à une modification comptable	(7 491)	(7 890)
EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	(34 105)	(33 127)
Intérêts sur ressources spéciales	(20 379)	(16 259)
Emprunts obligataires	(13 726)	(16 868)
AUTRES INTERETS ET CHARGES	(109 074)	(118 137)
Intérêts et charges assimilées sur comptes ordinaires BCT, CCP et TGT	(11 021)	(8 318)
Intérêts et charges assimilées sur comptes d'emprunts BCT	(91 787)	(102 232)
Autres charges d'exploitation bancaire assimilées à des intérêts	(1 183)	(1 151)
Dépôts sur opérations de change à terme de couverture	(5 083)	(6 436)
Total	(730 043)	(712 851)

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

Ce poste totalise un montant net de 349 589 mille dinars au 31 décembre 2024 contre 159 938 mille dinars au 31 décembre 2023 détaillé ainsi :

	31/12/2024	31/12/2023
Dotation aux prov et résultat des corrections de val / créances HB et passif	(581 649)	(368 724)
Dotations aux provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	(246 962)	(96 012)
Dotations aux provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	(60 262)	(50 338)
Dotations aux provisions collectives sur opérations avec la clientèle	(8 948)	(14 666)
Dotations aux provisions pour risques et charges	(27 097)	(32 200)
Pertes sur créances couvertes par des provisions	(236 476)	(170 154)
Pertes sur créances non couvertes par des provisions	(1 904)	(5 354)
Reprises de prov et résultat des corrections de val / créances HB et passifs	232 060	208 786
Reprises de provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	169 170	122 743
Reprises de provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	62 890	58 669
Reprises sur provisions pour risques et charges	-	27 374
Total	(349 589)	(159 938)

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

Au 31/12/2024, le revenu du portefeuille titres commerciaux s'élève à 46 827 mille dinars contre 58 663 mille dinars au 31/12/2023 détaillé ainsi :

	31/12/2024	31/12/2023 Retraité	31/12/2023 Publié
Gains nets sur titres de transaction	12 862	24 494	24 494
Gains nets sur titres de placement	10 400	459	35 294
Gains nets sur opérations de change	23 565	33 710	33 710
Total	46 827	58 663	93 498

	31/12/2024	31/12/2023 Retraité	31/12/2023 Publié
Produits sur BTCT	12 862	24 494	24 494
Dividendes et produits assimilés sur titres de placement	10 400	459	35 294
Gains nets sur opérations de change	49 383	66 155	66 155
Total des produits	72 645	91 108	125 943
Pertes nettes sur opérations de change	(25 818)	(32 445)	(32 445)
Total des charges	(25 818)	(32 445)	(32 445)
Total	46 827	58 663	93 498

Note 19 - Revenus du portefeuille d'investissement

Au 31/12/2024, le revenu du portefeuille d'investissement est de 202 039 mille dinars contre 148 926 mille dinars au 31/12/2023 détaillé ainsi :

	31/12/2024	31/12/2023 Retraité	31/12/2023 Publié
Dividendes et produits assimilés sur titres de participation	4 588	2 716	2 716
Intérêts et revenus des BTA titres d'investissements	129 165	111 375	111 375
Intérêts et revenus sur emprunt national	68 281	34 835	-
Jetons de présence perçus	5	-	-
Total	202 039	148 926	114 091

Les dividendes reçus se présentent comme suit :

Sociétés	Dividendes 2024	Dividendes 2023
BH INVEST	108	-
SICAV BH-Obligataire	984	826
BH SICAF	149	149
BH ASSURANCES	953	794
BH EQUITY	374	255
BH RECOUVREMENT	135	-
Autres	1 885	692
Total	4 588	2 716

Notes 24 – Charges générales d'exploitation

Au 31/12/2024, les charges générales d'exploitation totalisent 71 732 mille dinars contre 65 302 mille dinars au 31/12/2023. Cette rubrique se détaille comme suit :

	31/12/2024	31/12/2023
Frais d'exploitation non bancaire	(3 573)	(2 240)
Dons et cotisations	(3 573)	(2 240)
Autres charges générales d'exploitation	(68 159)	(63 062)
Loyers et charges locatives	(7 197)	(6 721)
Fournitures et autres matières consommables	(1 763)	(1 679)
Autres services extérieurs	(23 519)	(21 012)
Autres charges diverses d'exploitation	(30 308)	(29 260)
Impôts et taxes	(5 373)	(4 391)
Total	(71 732)	(65 302)

Au 31/12/2024, les autres charges diverses d'exploitation comprennent 23 067 mille dinars représentant la cotisation au Fonds de garantie des dépôts bancaires contre 21 316 mille dinars au 31/12/2023.

Notes 25– Gains et pertes provenant des éléments ordinaires

Ce poste totalise un montant net de 820 mille dinars au 31 décembre 2024 contre -1 586 mille dinars au 31/12/2023 détaillé ainsi :

	31/12/2024	31/12/2023
Pertes provenant des activités ordinaires	(1 070)	(2 813)
Pertes exceptionnelles	(1 070)	(2 813)
Gains provenant des activités ordinaires	1 890	1 227
Profits exceptionnels	1 890	1 227
Solde net (PR8/CH9)	820	(1 586)

Notes 26 – Impôt sur les bénéfices

L'impôt sur les bénéfices au titre de l'exercice 2024 totalise 37 812 mille dinars contre 88 577 au 31/12/2023.

Notes 27 – Gains et pertes provenant des éléments extraordinaires

Ce poste totalise un montant net de -7 562 mille dinars au 31 décembre 2024 détaillé ainsi :

	31/12/2024	31/12/2023
Contribution sociale de solidarité	(3 781)	(10 123)
Contribution conjoncturelle	(3 781)	(10 124)
Total	(7 562)	(20 247)

L'évolution des provisions sur le portefeuille des créances se détaille comme suit :

Libellés	Provisions 2023	Dotations	Reprises	Cession/ Radiation	Autres	Provisions 2024
Provisions art 10 de la circulaire BCT 91-24	(775 628)	(246 962)	31 851	137 319	-	(853 420)
Provisions Additionnelle (91-24)	(283 698)	(60 262)	9 601	53 289	-	(281 070)
Provisions collectives	(147 411)	(8 948)	-	-	-	(156 360)
Ecart de rapprochement	(11 137)	-	-	-	-	(11 137)
Total	(1 217 874)	(316 172)	41 452	190 608	-	(1 301 987)

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

Ce poste totalise un montant net de -5 137 dinars au 31 décembre 2024 contre -760 dinars au 31/12/2023 détaillé ainsi :

	31/12/2024	31/12/2023
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs / créances portefeuille d'investissement	(9 148)	(2 817)
Dotations aux provisions sur titres d'investissement	(7 017)	(1 582)
Dotations aux provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	(2 131)	(1 235)
Charges et pertes sur titres couverts par des provisions	-	-
Charges et pertes sur titres non couverts par des provisions	-	-
Reprise sur provisions et résultat des corrections de valeurs / créances portefeuille d'investissement	4 011	2 057
Reprises sur provisions sur titres d'investissement	1 275	874
Reprises sur provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	2 736	1 183
Total	(5 137)	(760)

Note 23 - Autres produits d'exploitation

Au 31/12/2024, les autres produits d'exploitation totalisent 6 673 mille dinars contre 8 793 mille dinars au 31/12/2023. Cette rubrique se détaille comme suit :

	31/12/2024	31/12/2023
Autres produits accessoires	3 712	3 920
Produits sur opérations d'assurance	2 688	4 606
Récupération de frais postaux	154	166
Revenus des immeubles non liés à l'exploitation	119	101
Total	6 673	8 793

L'examen et l'analyse de flux fait ressortir les principales constatations suivantes :

(1) Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation

Ainsi qu'il ressort du bilan et de l'état de résultat, les variations enregistrées au niveau des principaux postes ci-dessous indiqués expliquent le sens positif de ce flux.

- Les dépôts de la clientèle ont enregistré une augmentation de 249 949 dinars.
- Les crédits à la clientèle ont enregistré une diminution de 716 846 mille dinars.
- Les décaissements nets effectués pour le compte aussi bien du personnel que des créiteurs divers s'élèvent pour la période séparant le 31/12/2024 et le 31/12/2023 à 302 263 mille dinars.
- L'excédent des produits encaissés par rapport aux charges décaissées au titre de la même période s'élève à 482 246 mille dinars ce qui donne un flux de trésorerie positif.

(2) Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement

L'acquisition d'immobilisations corporelles et incorporelles et des participations compensées en partie par la perception des dividendes est à l'origine du flux de trésorerie négatif de 690 803 mille dinars.

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

Ce flux de trésorerie positif net de 146 478 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 31/12/2024 ont engendré une incidence sur les liquidités et équivalents de liquidités d'un montant de 23 564 mille dinars.

5.7- CONVENTIONS CONCLUES AVEC LES PARTIES LIEES

1) La Banque a conclu avec la société « BH Assurance », dont elle détient 23,94% de son capital, un contrat d'assurance vie capitalisation plan d'assainissement social BH Bank, qui permet la couverture des prestations prises en charge par la BH Bank dans le cadre du plan d'assainissement moyennant le versement des montants annuels convenus dans un fonds géré au profit de la BH Bank. Ce contrat prend effet le 1^{er} janvier 2017 aux conditions ci-après :

- Le taux de rendement net est de : 3.5% par an
- Frais de gestions du contrat : 3% chaque prime annuelle
- Frais d'acquisition : 0% par année de contrat
- La participation aux bénéfices : égale à 75% des résultats financiers des placements de «BH Assurance» au titre de la catégorie capitalisation.

La prime annuelle souscrite relative à l'exercice 2024 totalise un montant de 2 000 000 dinars.

2) La société «BH Assurance », dont la Banque détient 23,94% de son capital, a souscrit le 31 Décembre 2009 à un emprunt obligataire subordonné de 7 500 000 dinars émis par la «BH Bank » pour une durée de 15 ans et un taux de rendement égal TMM+0.8%.

Les charges supportées à ce titre s'élèvent au cours de l'exercice 2024 à 49 888 dinars

3) Un détachement du personnel auprès de la «BH Recouvrement», dont la BH Bank détient 60% de son capital. Les salaires et avantages accordés à ce personnel au cours de l'exercice 2024 s'élèvent à 470 116 dinars, les charges patronales de 35 264 dinars et une assurance groupe de 16 057 dinars et sont pris en charge par la BH Recouvrement

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 2024 ont atteint un montant de 272 458 mille dinars contre 241 794 mille dinars en fin de période 2023, soit une variation de -30 664 mille dinars.

	2024	2023 retraité	Var
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	490 097	468 535	21 562
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	(690 803)	(94 000)	(596 803)
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financements	146 478	(123 878)	270 356
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	23 564	33 709	(10 145)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités	(30 664)	284 366	(315 030)
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période	(241 794)	(526 160)	284 366
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	(272 458)	(241 794)	(30 664)

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

	2024	2023
Caisse en dinars	44 564	46 753
Caisse en devises	2 637	4 317
Change manuel	4 063	6 088
Avoirs chez la BCT en dinars	16 921	13 055
Comptes IBS	28 100	36 215
Avoirs chez la BCT en devises	20 504	155 663
Prêts à la BCT en devises < 90 j	42 314	32 575
Comptes de chèques postaux-CCP	286	287
Comptes ordinaires TGT en dinars	675	675
Comptes Nostri en devises	3 471	-
Prêts interbancaires non matérialisés par des titres en dinars < 90J	102 000	-
Prêts aux établissements financiers < 90J	7	1 877
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	83 000	246 000
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	(621 000)	(785 299)
Total	(272 458)	(241 794)

10) La «BH Bank» a conclu une convention de distribution avec la société «SICAV BH CAPITALISATION» ex «SICAV BH PLACEMENT», dont la Banque détient 15,25% de son capital. Les commissions facturées par la Banque s'élèvent à 27 030 dinars en 2024.

11) La «BH Bank » a conclu une convention de dépositaire avec la société «SICAV BH OBLIGATAIRE», dont la Banque détient 16,08 % de son capital. Les commissions facturées par la Banque s'élèvent à 1 190 dinars HTVA en 2024.

12) Plusieurs conventions ont été conclues par la Banque depuis 1998 portant mise à la disposition de la société «BH Equity», dont la Banque détient 41,59 % de son capital, des fonds à capital risque d'un montant global de 290 014 781 dinars.

En rémunération de sa gestion de fonds à capital risque déposés auprès d'elle pour le compte de la banque, «BH EQUITY» perçoit :

- Pour les 5 premiers fonds : une rémunération annuelle hors taxe de 0,5% sur le montant total des fonds.
- Pour le reste des fonds (n°6 à n°26) : une rémunération annuelle de 2% payable à terme échu prélevée sur le montant total de l'encours des utilisations rattachées aux projets bénéficiant des avantages fiscaux, conformément à la réglementation en vigueur arrêtée au 31 Décembre de chaque année, en sus d'une rémunération annuelle de 10% payable à terme échu sur le total des plus-values réalisées et encaissées par les fonds.
- Le montant global de la rémunération annuelle, à percevoir auprès de la «BH EQUITY» pour tous les fonds confondus et calculé conformément aux stipulations des différentes conventions de gestion, est plafonné à 950 000 DT.

Le montant global de la rémunération annuelle à percevoir par la BH EQUITY, pour tous les fonds confondus mis à sa disposition et calculé conformément aux stipulations des différentes conventions de gestion, est plafonné à Neuf Cent Cinquante Mille Dinars 950 000 DT hors taxes à partir de l'exercice 2017.

Une rémunération de 1% sur les soldes disponibles des fonds n°1 à n°26, décomptée journalièrement ; Une rémunération annuelle supplémentaire (hors plafond) de 10% décomptée sur les plus-values réalisées (net des frais et charges) sur les dossiers contentieux.

En plus des rémunérations mentionnées ci-dessus, deux nouvelles rémunérations seront pratiquées à partir du 01/10/2024 :

La rémunération de 1% sur les soldes disponibles a été considérée comme hors plafond.

La rémunération de 10% décomptée sur les plus-values réalisées (net des frais et charges) sur les dossiers contentieux n'a pas généré de charges en 2024.

A ce titre, ainsi qu'au titre de sa gestion pour les autres fonds précédemment mis à sa disposition, les montants des commissions au titre de l'exercice 2024 s'élèvent à 950 000 DT hors taxes.

13) La «BH Bank » a conclu une convention de location auprès de la société «BH Assurance », dont la Banque détient 23,94% de son capital, de l'immeuble K du complexe immobilier «Espace Tunis» à partir du 1^{er} Juillet 2005. Le loyer, au titre de l'exercice 2024, s'élève à 500 418 dinars hors taxes.

14) La «BH Bank » a conclu une convention de location auprès la société «BH Assurance », dont la Banque détient 23,94% de son capital, d'un local à usage administratif et commercial sis au Centre Urbain Nord à partir du 1^{er} Juillet 2010. Le loyer, au titre de l'exercice 2024, s'élève à 57 613 dinars hors taxes.

15) La Banque a comptabilisé en produits, au cours de l'exercice 2024, des commissions relatives au contrat DHAMEN pour un montant de 10 748 026 dinars au titre des conventions de bancassurance conclues avec la société «BH Assurance », dont la Banque détient 23,94% de son capital.

4) Une convention de location d'un dépôt sis à Mghira, conclue avec la société « STIMEC » à partir du 1^{er} Février 2014 pour un montant annuel initial de 2 400 dinars majoré annuellement de 3% à partir de la troisième année. Le loyer au titre de l'exercice 2024 s'élève à 3 131 DT hors taxes.

5) La Banque a souscrit, au cours de l'exercice 2024, à des polices d'assurance auprès de la société «BH Assurance», dont elle détient 23,94% de son capital, détaillées comme suit :

• Assurance groupe pour un montant de	15 353 460 dinars
• Assurance automobile pour un montant de	178 590 dinars
• Engineering pour un montant de	30 498 dinars
• Assurance Risques Divers pour un montant de	406 776 dinars
• Assurance Incendie	231 538 dinars
• Assurance vie IDR	7 268 420 dinars

6) La «BH Bank » a conclu une convention avec la société « BH Invest » (Ex SIFIB), dont la Banque détient 30% de son capital, pour l'externalisation des tous les travaux en relation avec l'objet social de la «BH INVEST» et notamment :

- L'intermédiation en bourse.
- La tenue de registre.
- Le montage et le placement d'émission de titres en capital et de titres de créances.
- L'évaluation des participations de la banque.
- L'étude et l'évaluation d'opportunités de prise de participation.
- Le montage et l'évaluation d'opportunités de prise de participations.
- Le montage des dossiers d'acquisition.
- L'assistance à la préparation des assemblées générales, des communications financières et autres supports de communication financière.

7) La «BH Bank» a conclu une convention avec la société «BH Invest » (Ex SIFIB), dont la Banque détient 30% de son capital, pour le montage de placement de l'emprunt obligataire de la Banque de l'Habitat en 2009 pour un montant de 100 MDT sur 15 ans avec deux années de franchise aux conditions ci-après :

- Frais de montage : 20 000 dinars.
- Frais de placement : 0.2% flat du montant de l'émission
- Frais de gestion : 0.2% du restant dû.

Les charges supportées à ce titre par la Banque au cours de 2024 s'élèvent à 15 200 dinars hors taxes.

8) La société «BH Invest » (Ex SIFIB), dont la Banque détient 30% de son capital a conclu en date du 16/06/2016 avec la «BH Bank » une convention d'hébergement, de maintenance et d'assistance en vertu de laquelle «BH BANK» s'engage à assurer :

- L'hébergement des applications métiers et de gestion ainsi que les bases de données
- La mise à disposition d'une plateforme à même de supporter l'hébergement et l'exploitation de ces ressources en toute sécurité
- L'assurance de certains services (Adhésion aux serveurs, sauvegarde des données, etc) Le produit constaté en 2024 s'est élevé à 54 831 dinars.

9) La «BH Bank » a conclu une convention de dépositaire avec la société «SICAV BH CAPITALISATION» ex «SICAV BH PLACEMENT», dont la Banque détient 15,25 % de son capital. Les commissions facturées par la Banque s'élèvent à 40 545 dinars en 2024.

25) La société « BH LEASING » dont la Banque détient 41,64% de son capital a conclu un ensemble d'emprunts à court et à moyen terme.

L'encours de ces emprunts s'élève au 31/12/2024 à 38 595 774 dinars.

Le montant des produits de 2024 sur ces crédits s'élève à 4 491 208 dinars.

26) La «BH Bank » a conclu une convention avec la société «BH Invest » (Ex SIFIB), dont la Banque détient 30% de son capital, pour la tenue de registre en contrepartie d'une rémunération de gestion. La charge constatée à ce titre en 2024 s'élève à 50 000 dinars.

27) La rétrocession d'une partie des commissions de placement de l'emprunt national par la BH INVEST dont la banque détient 30% de son capital pour un montant de 2 290 392 DT.

28) La société «BH Assurance », dont la Banque détient 23,94% de son capital, a souscrit le 23 Avril 2021 à un emprunt obligataire subordonné BH BANK 2021-1 de 7 000 000 dinars émis par la «BH Bank» pour une durée de 5ans et un taux de rendement égal à 9.35%.

Les charges supportées à ce titre s'élèvent au cours de l'exercice 2024 à 654 500 dinars.

29) Une convention de location d'un immeuble auprès de « la société immobilière HORCHANI » sis aux berges du lac à partir de 2019 pour un montant initial de 239 496 dinars hors taxes majoré de 4% à partir de la deuxième année.

Le loyer brut au titre de l'exercice 2024 s'élève à 346 746 DT.

30) En 2024, la BH Bank a conclu avec la société «BH Equity », dont la Banque détient 41,59 % de son capital, une convention de placement de fonds à capital risque de 30 000 000 DT.

31) En 2024, la BH Bank a conclu avec la société «BH Equity », dont la Banque détient 41,59 % de son capital, une convention de placement de fonds à capital risque de 20 000 000 DT.

32) Un détachement du personnel auprès de la société «BH Invest » (Ex SIFIB), dont la Banque détient 30% de son capital. Les salaires et avantages accordés à ce personnel au cours de l'exercice 2024 s'élèvent à 466 112 dinars.

33) La société «BH Assurance », dont la Banque détient 23,94% de son capital, a souscrit en 2024 à un ensemble de comptes à terme d'un montant global de 90 000 000 dinars à échéances en 2025.

Les charges supportées à ce titre s'élèvent au cours de l'exercice 2024 à 3 040 318 dinars.

34) La société «BH Assurance », dont la Banque détient 23,94% de son capital, a souscrit en 2023 à un ensemble de comptes à terme d'un montant global de 70 000 000 dinars à échéances en 2024.

Les charges supportées à ce titre s'élèvent au cours de l'exercice 2024 à 4 936 080 dinars.

35) En garantie des engagements de 26 896 MD envers la banque, dont elle détient 29,98 % de son capital, la «BH Immo» a concédé un ensemble d'hypothèques en faveur de la BH Bank de l'ordre de 31 161 MD.

36) Une convention a été conclue avec la BH Immo, concernant une mission de maîtrise d'ouvrage déléguée pour le projet de rénovation de son immeuble sis au 21 Avenue Kheireddine Pacha. Les travaux de rénovation concernent le sous-sol, l'entrée du bâtiment au rez de chaussée et les étages du 2^{ème} au 7^{ème}, soit une superficie totale de 5 900 m².

16) La «BH Bank » a conclu une convention avec la société «BH Assurance », dont la Banque détient 23,94% de son capital, portant sur les commissions relatives aux contrats « tout risque chantier », « responsabilité civile décennale » et « incendie crédits commerciaux ». Le montant de ces commissions s'élève, au titre de l'exercice 2024, à 112 624 dinars.

17) La «BH Bank » a conclu une convention avec la société «BH Assurance », dont la Banque détient 23,94% de son capital, portant sur la participation bénéficiaire relative aux contrats « incendies crédits habitat ». Le montant de la participation bénéficiaire s'élève, au titre de l'exercice 2024, à 53 361 dinars hors taxes.

18) La «BH Bank » a conclu en mai 2006 un contrat de sous-location avec la « BH SICAF », dont la Banque détient 49,65 % de son capital, portant sur la location de bureaux couvrant une surface de 21 m², pour une durée d'une année renouvelable par tacite reconduction, pour un loyer global annuel de 1 631 dinars toutes taxes comprises, avec une majoration annuelle cumulative de 5%.

Le produit de la location au titre de l'exercice 2024 s'élève à 4 022 dinars.

19) La société « BH Assurance », dont la Banque détient 23,94% de son capital, a souscrit le 28 février 2017 à un emprunt obligataire subordonné de 3 500 000 dinars émis par la «BH Bank » pour une durée de 7 ans 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 2024 à 8 342 dinars.

20) La société «BH Assurance », dont la Banque détient 23,94% de son capital, a souscrit le 20 Avril 2018 à un emprunt obligataire subordonné de 3 000 000 dinars émis par la «BH Bank » pour une durée de 7ans dont 2 années de franchise et un taux de rendement égal TMM+2.10%.

Les charges supportées à ce titre s'élèvent au cours de l'exercice 2024 à 78 480 dinars.

21) La «BH Bank » a conclu une convention avec la société «BH Invest » (Ex SIFIB), dont la Banque détient 30% de son capital, pour la gestion du « FCP BH CEA » en contrepartie d'une commission de gestion de 0.45% HTVA de l'actif net par an. Cette rémunération, décomptée jour par jour, est réglée trimestriellement à terme échu.

La charge constatée à ce titre en 2024 s'élève à 18 981 dinars HTVA.

22) un protocole d'accord prévoyant les termes de reprise du projet SPRIC – Douar Hicher à été signé avec la « BH Immo », dont la Banque de l'Habitat détient 29,98 % de son capital et ce en date du 30 septembre 2010. En date du 30 septembre 2010, cet accord qui a été prolongé par l'avenant du 25 avril 2023 et qui arrive à terme au 31 décembre 2024, prévoit dans son quatrième article la prise en charge par la BH BANK des pertes sur ventes réalisées.

Au cours de l'exercice 2024, les charges d'intérêts incorporées dans le coût du stock s'élèvent à 994 633 dinars. La « BH Immo » nous a facturé en date du 31 décembre 2024, un montant de 2 359 330 dinars TTC et ce pour couvrir les « déficits » constatés pour la période 2020, 2021, 2022 et 2023.

23) Une convention de cession des créances conclue avec BH Recouvrement dont la Banque détient 60% de son capital. Les créances cédées totalisent un montant de 2 173 043.788 dinars pour un prix de cession de 584 dinars.

24) La société « BH LEASING » dont la Banque détient 41,64% de son capital a conclu, en date du 20 décembre 2019, un contrat de location au profit de la «BH Bank ». Le financement porte sur un matériel de transport pour un montant de 176 551 Dinars. Ce contrat, est conclu au taux de 13% et sur une période de cinq années. L'encours du financement au 31/12/2024 est nul et les charges constatées s'élèvent à 1 393 dinars.

نشاط الشركات المتفرعة في سنة 2024

La mission de la BH Immo est scindée en 2 phases :

La phase études comprenant, la désignation des concepteurs, le suivi, le contrôle des études et la désignation des entreprises.

La phase travaux qui entre en vigueur dès la notification du premier ordre de service de commencement des travaux et son acceptation, jusqu'à l'approbation des dossiers de règlements définitifs.

Le coût global prévisionnel des travaux concernés par la mission du MOD pour l'aménagement du bâtiment est estimé à 11 MDT.

En contrepartie de la mission objet de la présente convention, la BH Immo percevra une rémunération de 4,5% du montant, toutes taxes comprises, des travaux concernés par sa mission pour la rénovation de l'immeuble Kheireddine Pacha. Cette rémunération sera majorée de la TVA selon les taux en vigueur.

Le montant total de la rémunération de la BH Immo sera réajusté en fonction du montant définitif des travaux réalisés.

37) Une convention de cession des créances conclue au 30 Juin 2023, avec BH Recouvrement dont la Banque détient 60 % de son capital. Les créances cédées totalisent un montant de 19 720 893.594 dinars pour un prix de cession de 70 200 dinars

38) Convention relative au financement de la construction des MAJELS :

Par accord d'exécution conclu à Tunis en date du 28 Avril 2023 et ratifié par l'article 28 du décret 79 relatif à la loi de finance 2023 entre l'Etat tunisien et BH BANK. Cette convention garantie à la banque un montant de 2 millions de dinar destiné au financement de la construction des Majels pour le stockage des eaux de pluie.

A cet effet, un compte est ouvert à la banque sous le nom « compte destiné au financement de la construction des Majels pour le stockage des eaux de pluie ». Ce compte ne peut pas être débiteur et aucun intérêt n'est facturé. En rémunération de sa gestion, la banque perçoit une commission de 2% sur les débloques des prêts et 3% sur les recouvrements annuels. En 2024, la BH Bank n'a perçu aucune commission à ce titre.

5-8. EVENEMENTS POSTERIEURS A LA DATE DE CLOTURE

La Banque n'a pas eu connaissance d'aucun événement qui s'est produit entre la date de clôture de l'exercice et la date de publication des états financiers, pouvant entraîner des modifications importantes de l'actif ou du passif au cours du nouvel exercice ou qui auront, ou risquent d'avoir, des répercussions importantes sur ses activités futures.

تقرير حول مجمع BH بنك للسنة المالية 2024

1. تقديم الشركات التابعة لمجمع BH بنك

الشركة	النشاط	تاريخ التكوين
شركة BH العقارية	البيع العقاري	1997
شركة BH سيكاف	التصرف في محفظة أوراق مالية	1994
شركة BH سيكاف للرأسملة	التصرف في محفظة أوراق مالية	1994
شركة BH بنك للرقاع	التصرف في محفظة أوراق مالية	1997
شركة BH للاستثمار	الوساطة بالبورصة	1995
شركة BH تنمية	الاستثمار في رأس المال مخاطر	1997
شركة BH تأمين	التأمينات	1995
الشركة BH إيجار	الإيجار المالي	1997
الشركة BH إستخلاص	استخلاص الديون	2002
شركة التكنولوجيا والطباعة وصنع دفاتر الصكوك « ستيماك »	الطباعة وصنع دفاتر الصكوك	1999
الشركة العصرية للتسديد	التسديد	2002
بنك تونس الخارجي	بنكي	1977

2. المؤشرات المالية لشركات مجمع BH بنك :

الوحدة : ألف دينار

الشركة	مجموع الموازنة (أد)	الأموال الذاتية (أد)	رقم المعاملات (أد)	النتيجة الصافية (أد)
	2024	2023	2024	2023
الشركات الخاضعة للتجميع	1 632 488	1 766 017	246 367	272 563
شركة BH العقارية *	40 305	40 257	8 115	6 537
شركة BH سيكاف	16 140	16 223	15 914	15 931
شركة BH للاستثمار	12 671	18 481	8 644	10 510
شركة BH تنمية	360 562	398 843	23 781	23 721
شركة BH تأمين	502 484	564 500	87 776	96 958
الشركة BH إيجار	287 234	309 538	35 402	39 285
الشركة BH إستخلاص	7 919	7 990	6 744	6 843
شركة التكنولوجيا والطباعة وصنع دفاتر الصكوك « ستيماك » **	4 423	2 758	-5 225	-7 094
الشركة العصرية للتسديد	755	755	-394	-396
بنك تونس الخارجي ***	399 995	406 672	65 610	80 268
شركات التوظيف الجماعي	119 935	132 052	119 031	128 229
شركة BH سيكاف للرقاع	96 487	101 182	95 899	97 685
شركة BH سيكاف للرأسملة	23 448	30 870	23 132	30 544
المجموع العام	1 752 423	1 898 069	365 398	400 792

* شركة BH العقارية: القوائم المالية لسنة 2024 مؤقّنة وغير مدققة.
 ** شركة التكنولوجيا و الطباعة و صنع دفاتر الصكوك « ستيماك » : القوائم المالية لسنة 2024 مؤقّنة وغير مدققة.
 *** بنك تونس الخارجي :
 - القوائم المالية لسنة 2024 مؤقّنة وغير مدققة .
 - 1 أورو = 3.3209 د.ت في 2023-12-31
 - 1 أورو = 3.3969 د.ت في 2023-12-31

1-2. الشركات الخاضعة للتجميع

تميز نشاط شركات مجمع BH بنك خلال سنة 2024، دون اعتبار شركات التوظيف، بالمؤشرات المالية التالية :

« ارتفع حجم الأعمال الذي حققته كافة الشركات التابعة من 250,574 ألف دينار في عام 2023 إلى 271,955 ألف دينار بنهاية السنة المالية 2024، أي بزيادة قدرها 8,53% .

« تحسنت الأموال الذاتية بنحو 10,63 % لتصل إلى مستوى 272,563 ألف دينار في سنة 2024 مقابل 246,367 ألف دينار في سنة 2023.

« بلغت النتيجة الصافية لجميع الشركات التابعة (-6,871) ألف دينار في نهاية سنة 2024 مقابل 2,785 ألف دينار في سنة 2023. ويرجع هذا الانخفاض بشكل رئيسي إلى انخفاض نتائج بنك تونس الخارجي وBH العقارية.

2-2. شركات التوظيف الجماعي

خلال السنة المالية 2024 ، تمكنت شركات الاستثمار ذات رأس المال المتغير التابعة لمجموعة BH بنك (شركة BH سيكاف للرقاع و شركة BH سيكاف للرأسملة) من تحقيق المؤشرات المالية التالية :

« إجمالي مبيعات بقيمة 9,218 ألف دينار مقابل 8,600 ألف دينار في عام 2023، أي بتحسن يزيد عن 7,19% .

« نتيجة صافية إجمالية قدرها 8,447 ألف دينار مقابل 7,957 ألف دينار في عام 2023، أي بتحسن قدره 6,16% .

3. نشاط شركات مجمع BH بنك

1-3. الشركات الخاضعة للتجميع

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 : 71 184 200 (216) - الفاكس : 71 948 457 (216)

المساهمة الحالية لـBH بنك في رأس مال الشركة	رأس المال الحالي (محرر بالكامل)
عدد الأسهم: 636 693 سهم	عدد الأسهم : 2 660 000 سهم
المبلغ: 3 183 465 د	القيمة الاسمية : 5 د
النسبة المأوية: 23,94 %	رأس المال : 13 300 000 د

الإنجازات البارزة لسنة 2024 :

- أهم نشاطات الشركة خلال سنة 2024 يمكن عرضها كما يلي:
- تطوير الشبكة التجارية من خلال فتح 4 فروع في كل من قفصة، قابس، قصر هلال ونابل
- تطور في عقود الإفراج : خلال سنة 2024 ارتفع حجم عقود الافراج بنسبة 34% ليبلغ إجمالي 151 مليون دينار مقابل 113 مليون دينار في سنة 2023.
- زيادة نسبة مداخل قروض الإيجار المالي والعمولات المتعلقة به : ارتفعت النسبة المذكورة لتبلغ 11% ليكون المبلغ المسجل لسنة 2024 ما قدره 39 مليون دينار مقابل 35 مليون دينار في 2023
- ارتفع الدخل الصافي للإيجار المالي لسنة 2024 بنسبة 25 % بالمقارنة بسنة 2023 ليبلغ 18.6 مليون دينار
- ارتفعت تعهدات الحرفاء لسنة 2024 بنسبة 8% مقارنة بسنة 2023
- انخفاض في الديون غير المسددة: انخفض إجمالي الديون غير المسددة بنسبة 12% لتصل إلى إجمالي 26.7 مليون دينار مقابل 30,3 مليون دينار سنة 2023
- انخفاض حجم الديون المصنفة بنسبة 20% لتبلغ 38 مليون دينار مقابل 48 مليون دينار سنة 2023.
- سجلت الشركة نتيجة صافية قدرها 3,9 مليون دينار مسجلة بذلك ارتفاعا بنسبة 22% مقارنة بسنة 2023 والتي كانت 3,1 مليون دينار.



المدير العام : السيد محمد المبروك

الغرض الاجتماعي : التصرف في محفظة أوراق مالية عبر استعمال مواردها الذاتية وتوظيفها في الشركات ذات القيمة المضافة العالية.

خلفية الانشاء الأولي : أنشئت شركة BH سيكاف سنة 1994 لمعاضدة جهود الحكومة عبر بعث آلية جديدة لتعبئة المدخرات وتطوير السوق المالية وتشجيع الاستثمار.

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

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

الهاتف : 71 126 000 (216) - **الفاكس :** 71 903 160 (216)

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

رأس المال الحالي (محرر بالكامل)	المساهمة الحالية BH بنك في رأس مال الشركة
عدد الأسهم : 1 500 000 سهم	عدد الأسهم: 744 799 سهم
القيمة الاسمية : 10 د	المبلغ: 7 447 990 د
رأس المال : 15 000 000 د	النسبة المئوية: 49,65 %

خلال سنة 2024، استمرت شركة BH تأمين في تحقيق تطور أرباحها وحققت معدل نمو عام بنسبة 13%، حيث بلغ رقم معاملاتها لهذه السنة 199,6 مليون دينار مقابل 176,6 مليون دينار في سنة 2023 وهو ما يمثل تحقيقاً للأهداف بنسبة 104%.

وقد بلغ إجمالي التعويضات، في 31 ديسمبر 2024، 121,4 مليون دينار مقابل 89,2 مليون دينار في العام السابق وبلغ معدل المؤشر المزدوج الخام 87% مقابل 76% في عام 2023.

أما فيما يتعلق بالمدخرات الفنية، فقد بلغت في نهاية سنة 2024، 353,6 مليون دينار مقابل 309,6 مليون دينار في 2023 أي بزيادة قدرها 14%.

النتائج:

في 31 ديسمبر 2024، بلغ صافي النتائج الفنية في صنف التأمين على غير الحياة 1,7 مليون دينار مقابل 0,5 مليون دينار موفى سنة 2023.

في حين بلغ صافي النتائج الفنية في صنف التأمين على حياة 9,7 مليون دينار مقابل 12,9 مليون دينار في سنة 2023.

نتيجة لكل ما سبق، بلغت النتيجة الإجمالية الخام 16,6 مليون دينار مقابل 19,2 مليون دينار في 2023، أما النتيجة الصافية، فقد بلغت 11,01 مليون دينار مقابل 13,2 مليون دينار في 2023.



المديرة العامة بالنيابة : السيدة ثريا مزوغي العايب

النشاط : القيام بعمليات الإيجار المالي للمنقولات والعقارات في إطار الأنشطة المهنية التجارية، الصناعية، الخدمات ...

المقر الاجتماعي : نهج زهرة فائزة - عمارة BH تأمين المركز العمراني الشمالي 1082 - تونس المهرجان

الهاتف : 71 189 700 (216) - **الفاكس :** 71 949 335 (216)

رأس المال الحالي (محرر بالكامل)	المساهمة الحالية BH بنك في رأس مال الشركة
عدد الأسهم : 7 000 000 سهم	عدد الأسهم: 2 915 014 سهم
القيمة الاسمية : 5 د	المبلغ: 14 575 070 د
رأس المال : 35 000 000 د	النسبة المئوية: 41,64 %

في نهاية 2024 وافقت الشركة على 2280 طلب تمويل لمبلغ جملي قدر بـ 203 مليون دينار شمل جميع المجالات الاقتصادية مقابل 1631 مطلب في 2023 لمبلغ جملي قدره 149 مليون دينار وبالتالي تم تسجيل ارتفاع بنسبة 36%.

في نهاية 2024، سجلت شركة BH إيجار زيادة بنسبة 34% في إفراج العقود، حيث بلغت 151 مليون دينار لـ 1814 قرض مقابل 113 مليون دينار في نهاية 2023، أي بمعدل تحقيق لهدف الإنتاج بنسبة 101% بلغت نسبة معدل الفائض في سنة 2024 نسبة 15,24% مقابل 15,27% في سنة 2023.

المبالغ الصافية غير خالصة لسنة 2024 بعد العرض الأول للخلاص بلغ 46,9 مليون دينار مقابل 50 مليون دينار في 2023 مسجلاً بذلك انخفاضاً طفيفاً بنسبة 2,6%

بلغ معدل العائد على الفواتير غير المسددة 30,8% سنة 2024 مسجلاً بذلك إنخفاضاً قدره 2,6 نقطة مئوية عن العام الماضي.

يرجع هذا الانخفاض أساسًا إلى العوامل التالية:

- انخفاض بنسبة 21,8% في العمولات الخاصة بالدراسات مقارنة بسنة 2023، حيث انخفضت من 1580 ألف دينار إلى 1236 مليون دينار.
- انخفاض في مداخل الإحالات على الموارد الذاتية بنسبة 68,8% مقارنة بسنة 2023. ومن المهم أن نذكر أن هذه المداخل كانت قد قدرت في البداية بـ 382 مليون دينار حيث كانت تشمل ربحًا قدره 312 مليون دينار متعلقًا بالأسهل المجانية الممنوحة لـ BH تنمية في رأس مال شركة « HOR » ولكن تم تخصيص هذا المنتج بالكامل لاحقًا لصالح صناديق BH بنك.

✓ ارتفعت مصاريف الاستغلال بنسبة 6,6% مقارنة بسنة 2023، ويرجع هذا الارتفاع إلى:

- زيادة بنسبة 37,7% في المصاريف الأخرى للاستغلال.
- زيادة بنسبة 23,1% في قيمة المخصصات حيث تأخذ بعين الاعتبار مخصصات بقيمة 150 مليون دينار تم إشعارها من قبل الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي (CNSS) نتيجة لعملية التدقيق.
- ✓ سجلت السنة المالية 2024 نتيجة صافية قدرها 883 مليون دينار، مسجلة بذلك انخفاضًا قدره 40,3% مقارنة بسنة 2023.

على الصعيد التنظيمي، قامت BH تنمية بإعادة هيكلة هيكلها التنظيمي بهدف تعزيز نشاط رأس المال للمخاطر، وذلك من خلال إنشاء إدارات متخصصة وتحسين الحوكمة من خلال تعزيز اللجان المرتبطة بمجلس الإدارة والإدارة العامة، وذلك لمواجهة تحديات الأداء والجودة وغيرها من التحديات. وقد تبعت هذه الهيكلة بداية الأعمال الخاصة بتحديث دليل الإجراءات.

في إطار تطورها، تبنت BH تنمية سياسة استثمارية جديدة، تتماشى مع التوجهات الاستراتيجية لـ BH بنك، قصد تحقيق الأهداف التالية:

- تحسين الخدمات المقدمة للمستثمرين والشركاء.
- تحسين العمليات التشغيلية لزيادة فعالية الشركة.
- ضمان ربحية مستدامة ومتوافقة مع المعايير التنظيمية الداخلية ودعم التنمية المستدامة.



المديرة العامة : السيدة سنية بن فرج

الغرض الاجتماعي : الوساطة بالبورصة

المقر الاجتماعي : نهج الصغير اولاد أحمد، عمارة BH تأمين، الطابق الثالث، المركز العمراني الشمالي 1003 تونس

الهاتف : 31 389 800 (216) - الفاكس : 71 948 512 (216)

رأس المال الحالي (محرر بالكامل)	المساهمة الحالية لـ BH بنك في رأس مال الشركة
عدد الأسهم : 30 000 سهم	عدد الأسهم : 9 000 سهم
القيمة الاسمية : 100 د	المبلغ : 900 000 د
رأس المال : 3 000 000 د	النسبة المئوية : 30 %

تميزت السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 بالأحداث التالية:

- بلغت مداخل الاستغلال في سنة 2024 مبلغا قدره 847 009 دينارًا مقابل 619 906 دينارًا للسنة الفارطة.
- حققت الشركة رقم معاملات موفى سنة 2024 قدر بـ 841 518 دينارًا مقابل 617 419 دينارًا للسنة الفارطة.
- تم استرداد مخصصات محفظة الأوراق المالية في عام 2024 بمبلغ 9 697 دينار (SOTACIB)
- مخصصات إضافية في عام 2024، بمبلغ 91 754 دينارًا (BH IMMO).
- بلغت أعباء الاستغلال موفى سنة 2024 مبلغا قدره 516 854 دينارًا مقابل 296 974 دينارًا السنة الفارطة.

نتيجة 2024:

بلغت النتيجة الصافية لسنة 2024 مبلغا قدره 322 777 دينارًا مقابل 318 005 دينارًا السنة الفارطة .



المتصرف المفوض : علي السعدلي

الغرض الاجتماعي: تعزيز البنية المالية للشركات، وإدارة موارد ذات رأس مال مخاطر، وعلى وجه الخصوص لفائدة BH بنك وفروعها طبقا للقانون واللوائح الجاري بها العمل.

الغاية من تأسيس الشركة : أنشأ BH بنك خلال سنة 1997 شركة BH تنمية في نطاق توسيع المجمع وتنويع أنشطته من جهة وإدارة واستثمار الفائض المتأتي من شركات مجمع BH بنك في استثمار رأس المال المخاطر.

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

الهاتف : 71 780 422 - 71 780 140 (216) - الفاكس : 71 846 675 (216)

رأس المال الحالي (محرر بالكامل)	المساهمة الحالية لـ BH بنك في رأس مال الشركة
عدد الأسهم : 3 600 000 سهم	عدد الأسهم : 1 497 092 سهم
القيمة الاسمية : 5 د	المبلغ : 7 485 460 د
رأس المال : 18 000 000 د	النسبة المئوية : 41,586 %

أبرز أحداث السنة المالية 2024 :

✓ تميزت السنة المالية 2024 بدعم موارد شركة BH تنمية من خلال توظيف 4 صناديق جديدة بمبلغ إجمالي قدره 55 800 ألف دينار، مما يتجاوز التوقعات المقدرة بـ 32 800 ألف دينار.

✓ وصلت قيمة الموافقات إلى 28 820 ألف دينار مقارنة بـ 38 366 ألف دينار في 31-12-2023، أي بانخفاض قدره 24,9%، وما يمثل 53,4% من الميزانية.

✓ وصلت قيمة التحريات إلى 34 614 ألف دينار مقارنة بـ 29 324 ألف دينار في 31-12-2023، أي بزيادة قدرها 18%، وما يمثل 55,8% من الميزانية.

✓ وصلت قيمة الإحالات (كافة الصناديق) إلى 20 350 ألف دينار في 31-12-2024 مقارنة بـ 17 928 ألف دينار في 31-12-2023، أي بزيادة قدرها 13,5%، ومعدل الإنجاز بلغ 111% مقارنة بالميزانية التي قدرت بـ 18 350 ألف دينار.

✓ سجلت موارد الاستغلال انخفاضًا قدره 8,1% مقارنة بالسنة السابقة، حيث انخفضت من 4 561 ألف دينار إلى 4 190 ألف دينار

نتائج السنة المالية 2024:

بلغت إيرادات شركة BH IMMO مبلغ 4,622,215 دينارًا دون ضريبة آخر سنة 2024 مقارنة بمبلغ 9,165,114 دينارًا دون ضريبة عند اقفال سنة 2023 ، تتكون أساسًا من بيع :

- 11 شقة و 8 مواقف سيارات بمشروع سوسة سهول بقيمة إجمالية بلغت 2,527,575 دينار تونسي.
- 02 قبو و 01 موقف سيارات على مستوى مشروع حديقة قرطاج بمبلغ إجمالي قدره 12,389 دينار تونسي.
- 02 قبو و 02 موقف سيارات بمشروع منوبة بقيمة إجمالية قدرها 36.142 دينار.
- 01 موقف سيارة بمشروع المريضة بمبلغ 6000 دينار.
- الاعتراف بالفاتورة المتعلقة بتغطية عجز مشروع سبريك، والتي تغطي الفترة من 01/01/2020 إلى 31/12/2023 بمبلغ 1,982,630 دينار تونسي دون ضريبة.
- بلغت الأعباء المالية 2,591,713 دينارًا تونسيًا في 31/12/2024 مقارنة بـ 2,852,020 دينارًا تونسيًا في 31/12/2023 بانخفاض قدره 260,307 دينارًا تونسيًا.
- بلغت الالتزامات الأصلية والفوائد في 31/12/2024 مبلغ 26,590,043 دينارًا تونسيًا مقارنة بـ 27,719,630 دينارًا تونسيًا، بانخفاض قدره 1,129,587 دينارًا تونسيًا. ويرجع هذا الأخير بشكل رئيسي إلى السداد الكامل لقرض مشروع سوسة سهول.
- بلغت نتائج الاستغلال في 31-12-2023 مبلغ 4,622,215 دينارًا تونسيًا، في حين بلغت أعباء الاستغلال حوالي 3,912,643 دينارًا تونسيًا، مما أدى إلى نتيجة تشغيلية مربحة بلغت 709,573 دينارًا تونسيًا. وبلغت النتيجة بعد الضريبة عجزًا قدره 1,575,675 دينارًا تونسيًا في آخر سنة 2024 مقارنة بربح صافي قدره 393,792 دينارًا تونسيًا عند اقفال سنة 2023.

BH | استخلاص

المتصرف المفوض : السيد محسن الكافي

الغرض الاجتماعي : شراء واستخلاص الديون للحساب الخاص والاستخلاص لحساب الغير.
الإطار القانوني : قانون عدد 98-04 بتاريخ 02 فيفري 1998 المتعلق بشركات استخلاص الديون.

المقر الاجتماعي : 67 نهج آلان سافاري، إقامة الحقائق 2 عمارة ب الطابق الثاني – تونس 1002.
الهاتف : 71 791 191 (216) - **الفاكس :** 71 782 575 (216)

المساهمة الحالية BHJ بنك في رأس مال الشركة	رأس المال الحالي (محرر بالكامل)
عدد الأسهم: 120 000 سهم	عدد الأسهم: 200 000 سهم
المبلغ: 1 200 000 د	القيمة الاسمية : 10 د
النسبة المأوية: 60 %	رأس المال : 2 000 000 د

بلغت أصول صناديق التوظيف الجماعي للشركة عند اقفال سنة 2024 مبلغ 386,904 مليون دينار أي بزيادة قدرها 12,44% مقارنة بسنة 2023.

- كما حققت صناديق التوظيف الجماعي للشركة نسب مردودية ممتازة سنة 2024 وعلى سبيل الذكر فقد تطورت نسبة المردودية لسيكاف BH رأسملة من 6,98% في 31-12-2023 إلى 7,36% في سنة 2024 محرزة بذلك على المركز الثاني من مجموع محافظ التوظيف الجماعي للرقاع.
- قامت الشركة بتوظيف قرضين رقاعيين دون طلب عمومي للإدخار لحساب BH إيجار بمبلغ جملي يبلغ 35 مليون دينار وساهمت أيضا في التعبئة للقرض الوطني الرقاعي لسنة 2024 بنسبة 12,62% إذ تمكنت من تعبئة مبلغ يساوي 643,561 مليون دينار.

على الصعيد المالي، حققت الشركة ما يلي :

- إجمالي الموازنة بـ 18,480 مليون دينار
- أموال ذاتية قبل التخصيص بـ 10,510 مليون دينار
- إيرادات الاستغلال بـ 5,793 مليون دينار
- أعباء الاستغلال بـ 3,455 مليون دينار

وباعتبار ما تم ذكره سابقا، سجلت الشركة نتيجة صافية لسنة 2024 تساوي 2,261 مليون دينار.

BH | العقارية

المدير العام : السيد علي رياض بوصفارة

غرض الشركة : تقسيم و تهيئة الأراضي المخصصة لبناء العقارات ثم بيعها وتهيئة مناطق للاستغلال الفلاحي و السياحي و الصناعي لبناء و تجديد المباني الفردية و الجماعية و الشبه جماعية معدة للاستغلال السكني و التجاري و الإداري و الصناعي و ذلك لبيعها أو كرائها.

المقر الاجتماعي : 67، نهج آلان سافاري، طريق x2 – إقامة الحقائق 2 عمارة أ الطابق السادس - 1002 تونس البلفدير.

الهاتف : 71 847 031 - 71 845 561 (216) - **الفاكس :** 71 840 912 (216)

موقع الويب : www.sopivelimmobilier.com

رأس المال الحالي (محرر بالكامل)	المساهمة الحالية BHJ بنك في رأس مال الشركة
عدد الأسهم: 150 000 سهم	عدد الأسهم: 44 975 سهم
القيمة الاسمية : 100 د	المبلغ: 4 497 500 د
رأس المال : 15 000 000 د	النسبة المأوية: 29,984 %

نشاط الشركة خلال السنة المالية 2024 :

(1) إحالة الديون :

تم خلال سنة 2024 إحالة حزمة ديون من طرف BH بنك متكونة من 584 ملف بقيمة إسمية قدرها 2 173 044 دت .
تتوزع جملة الديون المحالة حسب القطاع كما يلي :

القطاع	عدد الملفات	المجموع بالدينار	%
البعث العقاري	40	92,896,311	25,1
الصناعة	189	64,178,139	17,3
التجارة	983	64,299,445	17,3
أنشطة مختلفة	5,801	55,085,103	14,8
البناء والأشغال العامة	126	42,222,815	11,4
السياحة	49	24,150,495	6,5
الخدمات	357	19,560,911	5,3
المقاطع	10	5,538,276	1,5
الفلحة	71	2,633,228	0,7
الجمعيات الرياضية	6	400,196	0,1
المجموع	7,632	370,964,919	100

تنقسم حزمة الديون بين أشخاص طبيعيين ومعنويين كما يلي:

الصفة	عدد الملفات	المجموع بالدينار	%
أشخاص معنويين	1196	305.228.803	82,2
أشخاص طبيعيين	6436	65.736.116	17,8
المجموع	7632	370.964.919	100

(2) تحليل محفظة الديون :

في ما يلي تحليل محفظة الديون المحالة إلى شركة BH إستخلاص حسب طورها القانوني بتاريخ 31 ديسمبر 2024 :

الديون المحالة	عدد الملفات	المجموع بالدينار	%
في طور النزاعات	6269	176,494,678	47,6 %
عجز	1074	16,035,591	4,3 %
تسوية قضائية	51	22,057,591	5,9 %
مؤسسات غير موجودة	22	1,453,182	0,4 %
فلسة أو تصفية أو إحالة	216	154,923,877	41,8 %
المجموع	7632	370,964,919	100%

من مجموع الديون في طور النزاعات يوجد 10 ملفات تمثل نسبة % 48,5، بما قدره 85 739 035 دت.

(3) إستخلاص الديون :

تم استخلاص ما قيمته 3 416 122 دت موفى 2024، مقابل 3 202 045 دت في 31 ديسمبر 2023 بنسبة ارتفاع قدرها 6,7% تتوزع كما يلي:

العنوان	2024	2023	مجموع 2024	مجموع 2023
الديون المستخلصة	2,665,502	2,732,740	30,198,403	27,532,901
فوائض على الإستخلاص	418,792	172,686	2,999,881	2,581,089
المجموع	3,084,294	2,905,426	33,198,284	30,113,990
إسترجاع مصاريف	331,828	296,619	1,883,372	1,551,544
مجموع الإستخلاص	3,416,122	3,202,045	35,081,656	31,665,534

ارتفعت القيمة الجمالية للديون المستخلصة إلى حدود 35,081,656 دت مقابل 31,665,534 دت السنة الفارطة محققة نسبة ارتفاع قدرها 10,8%.

(4) نتائج الشركة :

فيما يخص نتيجة الإستغلال لسنة 2024 كانت في حدود 946 309 دت مقابل 1 214 858 دت لسنة 2023 كما سجلت النتيجة المحاسبية الصافية أرباحا قدرت بـ 590 510 دت بعنوان سنة 2024 مقابل 109 746 دت.

شركة التكنولوجيا والطباعة
وصنع دفاتر الصكوك « ستيماك »



المتصرف المفوض : السيد زهير الشواشي

الغرض الاجتماعي : صنع دفاتر الشيكات وعمليات التصنيع والطباعة والنشر والاستهلاك وجميع الأدوات اللازمة للصيانة.

المقر الاجتماعي : 17 نهج المقاولين -2035 الشرقية 2.

الهاتف : 70 836 672 - 70 836 673 (216) - الفاكس : 70 836 655 (216)

رأس المال الحالي (محرر بالكامل)	المساهمة الحالية BH بنك في رأس مال الشركة
عدد الأسهم : 140 000 سهم	عدد الأسهم: 42 000 سهم
القيمة الاسمية : 10 د	المبلغ: 420 000 د
رأس المال : 1 400 000 د	النسبة المأوية: 30 %



الشركة العصرية للتسديد: (شركة في حالة تصفية)

المسؤول المشرف على عملية التصفية : السيد سمير المسالي
الغرض الاجتماعي : التصرف في الصناديق المشتركة للديون وتمثيلها لدى الغير.
المقر الاجتماعي : فضاء تونس - موندليزير

رأس المال الحالي (محرر بالكامل)	المساهمة الحالية BHJ بنك في رأس مال الشركة
عدد الأسهم : 5 000 سهم	عدد الأسهم: 4 994 سهم
القيمة الاسمية : 100 د	المبلغ: 499 400 د
رأس المال : 500 000 د	النسبة المئوية: 99,88 %

نشاط الشركة لسنة 2024:

حققت الشركة خلال سنة 2024 نتائج صافية سلبية تقدر بـ 1180 دينار (خسائر) إضافة الى خسائر متراكمة إلى حدود 2024-12-31 بـ 894 ألف دينار.

واصلت الشركة جهودها لتصفية الشقق الثلاث التي تملكها بسعر معقول يمكن من استرداد جزءاً كبيراً من خسائرها وديونها المتراكمة لدى البنك.

2-3 الشركات الخارجة عن محيط التجميع :



المتصرف المفوض : السيد محمد المبروك
الغرض الاجتماعي : تصرف في محفظة أوراق مالية
المقر الاجتماعي : نهج الصغير أولاد أحمد، BH تأمين، الطابق الثالث، المركز العمراني الشمالي 1003 تونس.
الهاتف : 31 389 800 - **الفاكس :** 71 948 512

رأس مال الشركة في 31 ديسمبر 2024	المساهمة الحالية BHJ بنك في رأس مال الشركة
عدد الحصص : 913 917 سهم	عدد الحصص : 146 972 سهم
القيمة الاسمية : 106,886 د	القيمة : 15 709 249 د
رأس المال : 91 029 119 د	النسبة في رأس المال : 17,26 %

بلغت الأصول الصافية لسيكاف BH رفاع سنة 2024 قيمة 97,685 مليون دينار بارتفاع 1,86 % مقارنة بسنة 2023، كما سجلت نسبة مردودية تساوي 7,01 %.

في 31 ديسمبر 2024 ومن الناحية المالية بلغ مجموع الأصول 101,181 مليون دينار،

بينما بلغت الإيرادات التشغيلية 7,071 مليون دينار، وأعباء الإستغلال 679 ألف دينار.

في 31 ديسمبر 2024 بلغ الربح الصافي 6,526 مليون دينار.

تميزت السنة المالية 2024 بـ :

- الشركة في تسوية قضائية منذ 2024-10-22
- رقم المعاملات بلغ الى غاية 2024-12-31 78769 ديناراً وهو ما يمثل 33 في المائة من رقم المعاملات لسنة 2023 الذي بلغ 2 386 693 ديناراً.
- مجموع الموازنة لسنة 2024 كان في حدود 2 757 759 ديناراً مقابل 4 423 062 ديناراً سنة 2023 .
- بلغ مجموع الأموال الذاتية لغاية 31/12/2024 رصيذاً سلبياً يقدر بـ 7 093 606 ديناراً مقابل 5 722 919 ديناراً سنة 2023 أي يتراجع 37.65 بالمائة
- بلغت النتيجة الصافية لسنة 2024 مبلغاً سلبياً قدر بـ 1 868 688 ديناراً أي بخسارة أكثر من سنة 2023 بحوالي 26 في المائة.
- منذ دخول القانون الجديد لصنع الشيكات حيز التنفيذ سجل معدل الإنتاج بالشركة تراجعاً بنسبة 60 في المائة.

**بنك تونس الخارجي
(الاتحاد التونسي للبنوك سابقاً)**



المدير العام : السيد منذر غزالي
الغرض الاجتماعي : تعبئة المدخرات من التونسيين الذين يعيشون في فرنسا وأوروبا، وتسهيل نقلها، وتوجيه التحويلات إلى مشاريع التنمية وتشجيع عمليات التبادل والشراكة بين تونس والبلدان الأوروبية.

المقر الاجتماعي : 9 شارع قصر بيراميد 75001 باريس
الهاتف : 01 42 86 97 52 - **الفاكس :** 01 42 60 90 13

رأس المال الحالي (محرر بالكامل)	المساهمة الحالية BHJ بنك في رأس مال الشركة
عدد الأسهم : 3 622 853 سهم	عدد الأسهم: 934 259 سهم
القيمة الاسمية : 15,24 أورو	المبلغ: 14 238 107,16 أورو
رأس المال : 55 212 279,72 أورو	النسبة المئوية: 25,79 %

نشاط الشركة خلال سنة 2024:

- الترفيع في رأس مال البنك بقيمة 11,6 مليون أورو ليرتفع من 43,6 مليون أورو الى 55,2 مليون أورو.
- زيادة في موارد الحرفاء بنسبة 7,9 %
- زيادة في تعهدات البنك بنسبة 16,8 %
- تطور الناتج البنكي الصافي بنسبة 11,3 %
- ارتفاع أعباء التصرف بنسبة 2,6 %
- ضارب الاستغلال (coefficient d'exploitation) اقل من قيمه التاريخة لخمس سنوات الخيرة (194%)
- تكلفة المخاطر قدرت بـ (577) مليون أورو.
- نتيجة سلبية ناهزت 6,7 مليون أورو.

الادفاق المستقبلية لسنة 2025

- تعزيز البنية التحتية للبنك
- تحسين الأداء و مرونة العلاجات (traitement)
- تخفيض الأعباء لتكنولوجيا المعلومات داخل البنك
- تسهيل الاندماج مع خدمات الأطراف الأخرى .

عضو مجلس الإدارة المفوض : السيد مراد ذويب
الغرض الإجتماعي : تصرف في محفظة أوراق مالية

المقر الاجتماعي : نهج الصغير أولاد أحمد، BH تأمين، الطابق الثالث، المركز العمراني الشمالي 1003 تونس.
الهاتف : 31 389 800 - الفاكس : 71 948 512

التقرير العام والخاص لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة المختومة في 2024-12-31

المساهمة الحالية لـ BH بنك في رأس مال الشركة

عدد الحصص : 110 110 سهم

القيمة : 4 656 772 د

النسبة في رأس المال : 16,34 %

رأس مال الشركة في 31 ديسمبر 2024

عدد الحصص : 722 210 سهم

القيمة الاسمية : 42,292 د

رأس المال : 28 507 631 د

شهدت الأصول الصافية لسيكاف BH رأسملة تطورا مهما من 23,132 مليون دينار آخر 2023 إلى 30,544 مليون دينار آخر 2024 أي بنسبة تطور تساوي 32,04%. وقد تمكنت من تحقيق نسبة مردودية تساوي 7,36% سنة 2024 مقابل 6,98% سنة 2023.

في 31 ديسمبر 2024 ومن الناحية المالية بلغ مجموع الأصول 30,870 مليون دينار، بينما بلغت الإيرادات التشغيلية 2,147 مليون دينار، وأعباء الإستغلال 281 ألف دينار.

في 31 ديسمبر 2024 بلغ الربح الصافي 1,920 مليون دينار.



F.M.B.Z KPMG TUNISIE
6, Rue du Riyal - Immeuble KPMG
Les Berges du Lac - 1053 Tunis
Tél : + (216) 71 19 43 44
Fax : + (216) 71 19 43 20
RC : B148992002 - MF : 810663 T/A/M/000
www.kpmg.com/tn



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 2024

السيدات والسادة المساهمون - لمجمع BH BANK

طبقاً لمعيار التدقيق الدولي ISA 560 المتعلق بمعالجة الأحداث اللاحقة لتاريخ الإقفال، فإن هذا التقرير يُلغى ويحل محل تقريرنا الصادر بتاريخ 11 أبريل 2025. وقد تم إعداد هذا التقرير إثر التعديلات التي تم إدخالها على القوائم المالية للسنة المالية 2024، وذلك بناءً على قرار مجلس إدارة BH BANK المنعقد بتاريخ 19 أبريل 2025.

وقد تم عرض التسويات المدخلة على النسخة الأولية من القوائم المالية في الإيضاح رقم 11.2 تحت عنوان "الأحداث اللاحقة لتاريخ نشر القوائم المالية".

1- التقرير حول القوائم المالية المجمعة

1. الرأي بتحفظ

تنفيذاً لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندت لنا من قبل الجلسة العامة، قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لبنك BH BANK والتي تتكون من الموازنة بتاريخ 31 ديسمبر 2024 وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المختومة بنفس التاريخ، بالإضافة إلى الإفصاحات حول القوائم المالية التي تحتوي على ملخص للسياسات المحاسبية الهامة وعلى بيانات تفسيرية أخرى.

تبرز القوائم المالية المجمعة لسنة 2024 مجموعاً صافياً للموازنة بمبلغ 15 471 043 ألف دينار ونتيجة إيجابية بمبلغ 71 028 ألف دينار.

وفي رأينا، وباستثناء انعكاسات التحفظات الواردة بالفقرة "أساس الرأي بتحفظ" فإن القوائم المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة حقيقية وعادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، عن الوضعية المالية لبنك BH BANK كما في 31 ديسمبر 2024 ونتيجة نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقاً للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية.

2. أساس الرأي بتحفظ

1.2. لقد أثرت نقائص نظام المعلومات بالبنك سلباً على عمليات التبوير، وإعداد كشوفات المطابقة، والمراقبة، والتقارير المحاسبية والمالية. وتُعيق هذه النقائص عملية تحديد الإيرادات حسب كل حريف بطريقة منهجية، كما تتسبب في وجود فوارق بين المعطيات التسييرية والمعطيات المحاسبية، وتؤدي إلى تراكم مبالغ معلقة لم تتم تسويتها في الآجال المناسبة. وفي الوقت الراهن، تُجرى مهمة لتسوية هذه المبالغ وتبوير الفوارق المسجلة. ولا يمكن تقدير الأثر النهائي لهذه العملية على الحسابات بشكل موثوق في تاريخ إصدار تقريرنا.

2.2. لم تخضع موارد واستعمالات الصناديق الممولة من قبل الدولة التونسية والمودعة لدى البنك لإجراءات متابعة وتبوير ملائمة. وفي هذا الإطار، فإن الالتزامات المحاسبية المسجلة بهذا العنوان – والتي تفتقر بعضها إلى التبريرات اللازمة – لم يتم تأكيدها من قبل مصالح وزارة المالية. إن الأثر المحتمل لهذه الوضعية على القوائم المالية للبنك يعتمد على نتائج أعمال المطابقة والتدقيق المزمع القيام بها.

لقد أجرينا عملية

3.2. - بالإضافة إلى ذلك، حدّت الصعوبات التالية من نطاق أعمال تدقيق القوائم المالية المجمعة التي قمنا بها:

- إعتد المجمع لدى التقييم بالمعادلة لمساهمة في بنك تونس الخارجي TF Bank على القوائم المالية المدققة والمقفلة بتاريخ 31 ديسمبر 2023.

- بعض القوائم المالية وحزمات التجميع (Liasses de consolidation) الخاصة بالشركات التي تدخل في محيط التجميع، والتي تم الاعتماد عليها في إعداد الوضعية المالية المجمعة، لم تخضع لعملية تدقيق.

وبالتالي، لا يمكننا إبداء رأينا بشأن الأثر المحتمل على القوائم المالية المجمعة لمجموعة BH BANK الناتج عن اعتماد طريقة التقييم بالمعادلة لهذه الشركة استناداً إلى وضعيتها المالية المدققة المتعلقة بالسنة المالية 2024.

لقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق المعتمدة في تونس. وتُعرض مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير بمزيد من التفصيل في الجزء المعنون "مسؤوليات مراقبي الحسابات في ما يتعلق بتدقيق القوائم المالية" من هذا التقرير.

نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك المهني المعمول بها في مجال تدقيق القوائم المالية في تونس، وقد وفينا بجميع الالتزامات الأخلاقية الأخرى التي تفرضها هذه القواعد.

ونعتقد أن أدلة الإثبات التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتأسيس رأينا في إطار تدقيق مع تحفظات.

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 وجب الإبلاغ عنها في تقريرنا:

1.3. تقييم مخاطر القروض وتغطية التعهدات

مسألة التدقيق الأساسية

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

من جهة أخرى، يقوم البنك بتكوين مدخرات جماعية لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية والتعهدات التي تتطلب متابعة خاصة (الأصناف 0 و 1) عملاً بمقتضيات المنشور عدد 02 لسنة 2023.

إنّ قواعد تقييم الالتزامات والمخاطر المتصلة بها وقواعد تحديد المدخرات المستوجب تكوينها مفصلة ضمن الإفصاح عدد 2.2 "قواعد تقييم الالتزامات".

بالإضافة إلى ذلك، فإن النقاط المذكورة في فقرة "أساس الرأي بتحفظ" شكلت حدّاً لنطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

لقد اعتبرنا أن تحديد وتقييم المخاطر الائتمانية يُمثّلان نقطة جوهرية في عملية التدقيق، وذلك بالنظر إلى أهمية حجم التعهدات تجاه الحرفاء، والتي بلغت في تاريخ الإقفال 10 849 025 ألف دينار تونسي

صافية من المدخرات ومن الأجور المؤجلة التي تم تكوينها لتغطية مخاطر المقابل، والتي بلغت على التوالي 1 663 919 ألف دينار و382.095 ألف دينار..

حيث أن تصنيف اعتمادات وتقييم الضمانات المقبولة يعتمد على معايير تقييم نوعية وكمية تتطلب درجة عالية من التقدير حسب الحكم المهني للمدقق.

الإجراءات المعتمدة

لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة الداخلية للبنك المتعلق بتحديد وتقييم مخاطر القروض. وشملت أعمال المراقبة التي قمنا بها أساساً:

- ♦ تقييم نجاعة نظام الرقابة الداخلية فيما يتعلق بتحديد وتقييم مخاطر القروض وتصنيف التعهدات وتغطية المخاطر وتأجيل الفوائد؛
- ♦ مطابقة المنهجية المعتمدة من طرف بنك BH BANK لمتطلبات البنك المركزي،
- ♦ تقييم ملائمة المعايير النوعية المعتمدة في تصنيف التعهدات ومراقبة سلوكيات الحرفاء من حيث الاستخلاصات في فترات مختلفة؛
- ♦ فحص الضمانات المقبولة في تقييم المدخرات وتقييم 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 2024 مبلغ قدره 1 458 087 ألف دينار (ما يعادل 84,5 % من مجموع إيرادات الاستغلال البنكية).

ويبرز الإيضاح حول القوائم المالية رقم 2.3 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 أمراً رئيسياً للتدقيق بسبب أهمية هذا البند، وبالنظر لارتباط إيرادات البنك بنسب الفائدة سارية المفعول وبالعمولات المعتمدة وجداول استخلاص القروض.

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

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

مسألة التدقيق الأساسية
يبرز الإيضاح حول القوائم المالية عدد 2.4، القواعد المتعلقة بالاعتراف برقاخ الخزينة القابلة للتنظير (BTA) وطرق عرضها ضمن القوائم المالية للبنك. ويعتمد تصنيف رقاخ الخزينة القابلة للتنظير ضمن محفظة سندات الاستثمار أو ضمن محفظة السندات التجارية على سياسة السيولة المعتمدة من طرف البنك.
بلغت قيمة محفظة سندات الخزينة القابلة للتنظير 1 939 503 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2024. وقد أدّى تطبيق سياسة السيولة المذكورة أعلاه إلى عرض قيمة 1 759 001 ألف دينار منها ضمن محفظة

سندات الاستثمار "AC05" وعرض جزء آخر بقيمة 180 502 ألف دينار ضمن محفظة السندات التجارية "AC04".

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

الإجراءات المعتمدة
لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة الداخلية للبنك والمتعلق بتسجيل محفظة السندات وتقييمها وشملت أعمال المراقبة التي قمنا بها أساساً:
- الإمثال لأحكام المعيار المحاسبي رقم 25 المتعلق بمحفظة الأسهم في المؤسسات البنكية؛ - تقييم سياسة السيولة بالبنك وتأبيدها مع توجّهات البنك في تسجيل سندات الخزينة وتوظيفها خلال السنوات الماضية؛ - تقييم معايير تصنيف محفظة السندات وموثوقية نماذج التقييم المطبقة، - التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.

4. فقرات ملاحظة

دون التراجع في رأينا بالتحفظ المعلن بالفقرة السابقة، نلفت انتباهكم الى النقطتين التاليتين:

- كما هو مبين في الإيضاح عدد 10.2 من الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية والمتعلق بـ "الخصوم الاحتمالية"، تلقى البنك خلال سنة 2024 إشعاراً بخصوص قضية مرفوعة من قبل مجلس المنافسة ضد القطاع البنكي، تتعلق بآلية معالجة تأجيل الأقساط خلال فترة جائحة كوفيد.
- وإلى حدّ تاريخ هذا التقرير، فإن المخاطر المحتملة المرتبطة بهذه الوضعية، إن وُجدت، تبقى رهينة المآل النهائي لهذه القضية.
- الإيضاح عدد 9.2 من الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية والمتعلق بـ "تطبيق الفصل 412 III- (الجديد) من القانون عدد 41 لسنة 2024"، يوضّح تأثير تطبيق الفصل 412 من القانون عدد 41-2024 المؤرخ في 2 أوت 2024، المتعلّق بتنقيح بعض أحكام مجلة التجارة، على نتائج السنة المالية 2024 والسنوات اللاحقة.

لا يحتوي رأينا حول القوائم المالية تغييراً بخصوص هاتين الملاحظاتين.

5. تقرير مجلس الإدارة حول التصرف

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

وفقا للمعايير المهنية المعتمدة بالبلاد التونسية، والمنصوص عليها بأحكام الفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، تقتصر مسؤوليتنا في التحقق من دقة المعلومات حول حسابات مجمع البنك المضمنة بتقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى البيانات الواردة بالقوائم المالية المجمعة. وفي هذا الصدد تتمثل أعمالنا في قراءة تقرير التصرف و من ثم القيام بتقييم ما إذا كان هناك تعارض جوهري بينه وبين القوائم المالية المجمعة أو المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهريّة بصورة أو بأخرى.

وإن استنتجنا استنادا إلى الأعمال التي قمنا بها على أن هنالك أخطاء جوهريّة، فإننا ملزمون بالإفصاح عن هذه الحقائق في تقريرنا.

وليس لنا ملاحظات في هذا الشأن.

6. مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة في إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة

إنّ الإدارة ومجلس الإدارة يتحملان مسؤولية إعداد القوائم المالية المجمعة وعرضها العادل، طبقا لنظام المحاسبة للمؤسسات بتونس، كما تشمل المسؤولية وضع الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية مجمعة خالية من خطأ جوهري سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

وعند إعداد القوائم المالية المجمعة، فإن الإدارة ومجلس الإدارة لهما مسؤولية تقييم قدرة مجمع البنك على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لإيقاف عمليات المجمع، أو أنه ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك. ويرجع لأعضاء مجلس الإدارة الإشراف على عمليات الإفصاح المالي في مجمع البنك.

7. مسؤوليات مراقبي الحسابات في ما يخص مراجعة القوائم المالية المجمعة

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء الجوهريّة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول تأكيد عالي المستوى، إلا أنه ليس ضمانا كلياً أن المراجعة التي تم القيام بها طبقا لمعايير المراجعة المعتمدة ستكشف دائما عن كلّ خطأ جوهريّ عندما يكون موجودا.

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

- ♦ تحديد مخاطر الأخطاء الجوهريّة في القوائم المالية المجمعة وتقديرها سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.
- ♦ ويعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظرا لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- ♦ الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية لمجمع لبنك.
- ♦ تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- ♦ استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبية، واستنادا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكا كبيرا بشأن قدرة مجمع البنك على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى وجود شك جوهري، فإنه يكون مطلوبا منا لفت 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، وهيكلي ومحتوى القوائم المالية المجمعة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية المجمعة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضا عادلا.
- ♦ لقد أبلغنا الإدارة والمكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة.
- ♦ لقد زدنا أيضا الإدارة والمكلفين بالحوكمة ببيان يفيد أننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يحتمل تأثيرها بشكل معقول على استقلاليتنا، وعندما يكون ذلك منطبقا، الضمانات الملائمة.

الموازنة المجمعة

سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2024

الوحدة : ألف دينار

الأصول	الإفصاح	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
الخزانة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريديّة والخزينة العامّة للبلاد التونسية	1	157 617	293 984
مستحقّات على المؤسّسات البنكيّة و الماليّة	2	154 339	134 240
مستحقّات على الحرفاء	3	10 849 025	10 463 992
محفظة السندات التجاريّة	4	396 865	1 054 836
محفظة الاستثمار	5	3 296 608	1 682 210
الأوراق المالية المحتسبة بطريقة حقوق الملكية	5	15 295	13 901
الأصول الثابتة	6	173 961	185 352
أصول أخرى	7	396 481	394 544
Ecart d'acquisition net Goodwill		0	0
الأصول الضريبية المؤجلة		30 852	30 916
مجموع الأصول		15 471 043	14 253 975
الخصوم	الإفصاح	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
البنك المركزي و مركز الصكوك البريديّة		-	-
ودائع وأموال المؤسّسات البنكيّة و الماليّة	8	2 361 003	1 801 040
ودائع وأموال الحرفاء	8	8 842 879	8 624 065
إقتراضات و موارد خصوصيّة	10	1 762 353	1 497 214
خصوم أخرى	11	667 465	751 583
الالتزامات الضريبية المؤجلة		20 910	20 371
مجموع الخصوم		13 654 610	12 694 273
فوائد الأقلية		205 344	192 838

الأموال الدّائيّة	الإفصاح	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
رأس المال		238 000	238 000
إحتياطيات		1 302 061	985 886
أسهم ذاتيّة		-	-
أموال ذاتيّة أخرى		-	-
نتائج مؤجلة		-	-
نتيجة الفترة المحاسبية		71 028	142 978
نتيجة في انتظار التخصيص		-	-
مجموع الأموال الدّائيّة	12	1 611 089	1 366 864
مجموع الخصوم و الأموال الدّائيّة		15 471 043	14 253 975

- ومن الأمور التي تم إبلاغها للإدارة وللمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد المسائل الرئيسة للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع نصوص قانونية الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أنّ الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية لفعل ذلك من المتوقع أن تفوق فوائد الاهتمام العام من ذلك الإبلاغ بشكل معقول.

II. التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

في إطار مهمة المراجعة المزدوجة، لقد قمنا بالفحوصات الخصوصية المنصوص عليها بالمعايير المعتمدة

من هيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية وطبقا للنصوص القانونية المعمول بها:

1. فعالية نظام الرقابة الداخلية

قمنا، طبقا لمقتضيات الفصل 3 من القانون عدد 117-94 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 كما تمّ تنقيحه بالقانون عدد 96-2005 المؤرخ في 18 أكتوبر 2005، بفحص إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومة المحاسبية وإعداد القوائم المالية المجمعة. في هذا الصدد، نذكر أن مسؤولية تصميم وإرساء نظام الرقابة الداخلية وكذلك الرصد الدوري لفاعليته وكفاءته تقع على عاتق الإدارة ومجلس الإدارة.

واستناداً 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 21 أفريل 2025

مراقبي الحسابات

عن / Consulting and Financial Firm

وليد بن عياد

عن / FMBZ KPMG Tunisie

أمنة رشيكو

Consulting & Financial Firm
Haker Tilly
Société d'Expertise Comptable
Inscrite à TOECT
25 Avenue Charles Nicolle Tunis

Amne KPMG
Avenue de l'Étoile
Bordj Bou Medjenen
Tél: 71.184.144
Fax: 71.184.280
MP: 21465771/0002
RC: 4212002

قائمة النتائج المجمعة

سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2024

الوحدة : ألف دينار

الإفصاح	سنة 2024	سنة 2023
إيرادات الاستغلال البنكي	1 725 59	1 606 402
إيرادات 1 : فوائد دائنة و مداخل ماثلة	1 118 695	1 076 822
إيرادات 2 : عمولات دائنة (في شكل إيرادات)	339 392	303 669
إيرادات 3 : أرباح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية	64 796	111 222
إيرادات 4 : مداخل محفظة الإستثمار	202 709	114 689
أعباء الإستغلال البنكي	884 915-	861 755-
عبء 1 : فوائد مدينة و أعباء ماثلة	734 900-	719 235-
المطالبات المدفوعة على معاملات التأمين	134 772-	128 144-
عبء 2 : عمولات مدينة	15 243-	14 376-
النّاتج البنكي الصافي	840 677	744 647
عبء 4 / إيرادات 5 : مخصصات للمدخرات ونتيجة تصحيح القيمة على المستحقات، خارج الموازنة و الخصوم	390 114-	201 410-
عبء 5 / إيرادات 6 :مخصصات للمدخرات ونتيجة تصحيح القيمة على محفظة الإستثمار	5 926-	254-
إيرادات 7 : إيرادات إستغلال أخرى	15 488	13 019
عبء 6 : مصاريف الأعوان	191 259-	176 155-
عبء 7 : أعباء الاستغلال العاقة	102 397-	76 832-
عبء 8 : مخصّصات الاستهلاكات والمدخرات على الأصول الثابتة	23 152-	23 519-
ناتج الاستغلال	143 317	279 496
الحصة في الارباح المتأتية من الشركات الخاضعة للمعادلة	3 957-	3 441-
عبء 9 / إيرادات 8 : رصيد ربح متأتي من عناصر أخرى عادية	1 383	217-
عبء 11 : آداءات على الأرباح	46 307-	94 021-
ناتج العمليّات العادية	94 436	181 817
عبء 9 / إيرادات 8 : رصيد ربح متأتي من عناصر أخرى عادية	8 712-	21 924-
عبء 11 : آداءات على الأرباح	14 696-	16915-
النتيجة الصافية للفترة المحاسبية	71 028	142 978

جدول التعهّادات خارج الموازنة المجمعة

سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2024

الوحدة : ألف دينار

الإفصاح	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
الخصوم المحتملة		
ضمانات و كفالات مقدّمة	736 683	743 208
لفائدة المؤسسات البنكية والمالية	15 747	112 930
لفائدة الحرفاء	720 936	630 278
إعتمادات مستنديّة	251 888	302 989
أصول أخرى مقدّمة كضمان	1 292 490	1 198 511
مجموع الخصوم المحتملة	2 281 061	2 244 708

الإفصاح	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
التعهّادات المقدّمة		
تعهّادات التمويل المقدّمة	792 853	531 945
لفائدة المؤسسات البنكية والمالية	0	0
لفائدة الحرفاء	792 853	531 945
تعهّادات على السندات	5 250	13 744
مساهمات غير محرّرة	5 250	13 744
سندات للقبض	0	0
مجموع التعهّادات المقدّمة	798 103	545 689

الإفصاح	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023
التعهّادات المقبولة		
تعهّادات التمويل المقبولة	7 864	79 698
ضمانات مقبولة	3 715 017	3 700 101
ضمان الدولة	-	-
من المؤسسات البنكية والمالية	153 383	405 963
من الحرفاء	3 561 634	3 294 138
مجموع التعهّادات المقبولة	3 722 880	3 779 798

جدول التدفقات النقدية المجمعة

سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2024

الوحدة : ألف دينار

أنشطة الاستغلال	الإفصاح	سنة 2024	سنة 2023
إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة		1 455 579	1 458 816
أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة		877 621-	830 966-
قروض للمؤسسات المالية والبنكية		88 665	19 326-
إيداعات أو مسحوبات المؤسسات المالية والبنكية		720 426	197 770-
قروض وتسبيقات/سداد قروض وتسبيقات ممنوحة للحرفاء		759 836-	217 959
ودائع أو مسحوبات للحرفاء		211 709	195 866
سندات التوظيفات		10 583-	183 809-
مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون		386 641-	263 331-
مبالغ مقبوضة من مدينين آخرين		10 388	64 387
الآداءات المدفوعة على الأرباح		59 872-	96 435-
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستغلال		392 214	345 391
أنشطة الاستثمار			
فوائد وخصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار		202 709	114 689
اقتناء/تفويت في محفظة الاستثمار		612 084-	27 448-
اقتناء/تفويت في أصول ثابتة		11 467-	34 055-
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار		420 842-	53 186
أنشطة التمويل			
إصدار الأسهم		0	0
تمويلات متأتية من إصدار قروض		211 222	-123 434
ارتفاع / انخفاض الموارد الخصوصية		53 174	31 266
خصص أرباح مدفوعة		-59 360	-49 000
تدفقات التمويل الأخرى		-230 446	-7 869
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل		-25 410	-149 037
إنعكاسات تقلبات أسعار الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة		25 055	33 696
التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة		28 983-	283 236
السيولة و ما يعادل السيولة في بداية السنة المحاسبية		200 818-	484 054-
السيولة و ما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية	29	229 801-	200 818-

مشاريع اللوائح المعروضة للمصادقة على الجلسة العامة العادية

CALCUL DES PROVISIONS INDIVIDUELLES

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

CLASSE DE RISQUE	TAUX DE PROVISION
Classe 0 et 1	0%
Classe 2	20%
Classe 3	50%
Classe 4	100%

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

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

Dans le cas où le taux de provisionnement calculé sur les actifs supérieurs à 50 KDT au cours de l'exercice en vigueur s'avère différent de celui calculé au cours de l'exercice précédent, le taux le plus élevé entre les deux est pris en compte pour la détermination des provisions.

PROVISIONS COLLECTIVES

En application des dispositions de la circulaire aux établissements de crédits n°2024-01 du 19 janvier 2024, abrogeant et remplaçant les dispositions de l'article 10 Bis de la Circulaire n°2021- 20 du 06 Décembre 2021, la banque a procédé à la comptabilisation par prélèvement sur le résultat de l'exercice 2024, d'un complément de provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour un montant de 8 948 KDT.

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

LES PROVISIONS ADDITIONNELLES

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

- 40% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 3 à 5 ans.
 - 70% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 6 et 7 ans.
 - 100% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 8 ans.
- L'ancienneté dans la classe 4 est déterminée selon la formulee suivante : $A=N-M+1$

- A : ancienneté dans la classe 4
- N : année d'arrêté des comptes
- M : année de la dernière migration vers la classe 4

NOTES AUX ETATS FINANCIERS EXERCICE CLOS AU 31 DÉCEMBRE 2024

(LES CHIFFRES SONT EXPRIMÉS EN MILLE DINARS TUNISIENS)

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

Les états financiers consolidés du groupe de la BH BANK sont préparés et présentés conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie notamment la norme comptable générale n° 01 du 30 décembre 1996 et les normes comptables bancaires (NCT 21 à 25) applicables à partir du 1^{er} janvier 1999 ainsi que les normes (NCT 35 à 39) relatives à la consolidation et aux règles de la Banque Centrale de Tunisie édictées par la circulaire n° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les circulaires subséquents.

2- BASES DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUÉS :

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

2.1- RÈGLES DE PRISE EN COMPTE DES ENGAGEMENTS

Les engagements de la banque sont constatés en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des déblocages de fonds pour leur valeur nominale, intérêts précomptés compris pour les crédits à court terme.
Les engagements irrécouvrables ayant fait l'objet d'un jugement suivi par un P.V de carence ainsi que les engagements ayant fait l'objet d'abandon sont passés en pertes.

2.2- RÈGLES D'ÉVALUATION DES ENGAGEMENTS

PROVISIONS INDIVIDUELLES

Pour l'arrêté des états financiers au 31/12/2024, il a été procédé à l'évaluation des engagements et la détermination des provisions y afférentes conformément à la Circulaire de la BCT n° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les Circulaires subséquents.

CLASSIFICATION DES CRÉANCES

Les classes de risque sont définies de la manière suivante :
Classe 0 « Actifs courants » : Sont considérés comme actifs courants, les actifs dont la réalisation ou le recouvrement intégral dans les délais paraît assuré ;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.5. IMPÔTS SUR LE RÉSULTAT

• Impôts courants

Les sociétés du groupe BH BANK sont soumises à l'impôt sur les sociétés selon les règles et les taux en vigueur dans chaque secteur d'activité.

• Impôts différés

Les impôts différés sont comptabilisés dès lors qu'une différence temporelle est identifiée entre valeurs comptables des actifs et passifs figurant au bilan et bases fiscales respectives lorsque ces différences ont une incidence sur les paiements futurs d'impôts. Les impôts différés sont calculés sur la base du taux d'impôt voté ou quasi-voté qui devrait être en vigueur au moment où la différence temporelle s'inversera. Lors d'un changement de taux d'imposition, l'effet correspondant est enregistré au compte de résultat dans la rubrique «Charge fiscale différée».

Les actifs d'impôt différé nets ne sont pris en compte que s'il est probable que la société consolidée a une perspective de récupération sur un horizon déterminé.

Les impôts différés sont déterminés au niveau de chaque entité fiscale et ne font l'objet d'aucune actualisation.

• Fiscalité différée

La fiscalité différée est, par ailleurs, traitée conformément à la norme internationale d'information financière IAS 12. L'ensemble des filiales contrôlées exclusivement par la BH Bank est désormais consolidé par intégration globale, quel que soit leur secteur d'activité.

L'entreprise associée sous l'influence notable de la BH Bank est désormais mise en équivalence.

Les états financiers des entreprises consolidées sont retraités afin de les rendre conformes aux règles de comptabilisation, d'évaluation et de présentation du groupe BH. Les principes comptables et les règles d'évaluation propres aux activités non bancaires ont été maintenus dans les comptes consolidés du groupe BH.

a. Règles de prise en compte des intérêts et commissions sur les engagements

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

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

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

Les intérêts afférents aux crédits consentis par la banque et demeurant impayés au titre des créances classées pour les crédits industriels et commerciaux ainsi que les crédits habitat sont systématiquement réservés. Les intérêts sur les comptes courants gelés, par application de la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par la circulaire n°99-04 du 19 mars 1999, sont également réservés.

En ce qui concerne les intérêts comptabilisés sur les crédits de préfinancement, ils font l'objet de réservation à partir du moment où les projets y afférents sont classés.

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

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

2.4. COMPTABILISATION DU PORTEFEUILLE TITRES ET REVENUS Y AFFÉRENTS

La banque classe ses titres en 4 catégories :

- Les titres de transaction qui se distinguent par les deux critères suivants :
 - leur courte durée de détention qui doit être limitée à trois mois.
 - la liquidité de leur marché

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

- Les titres de placement qui sont les titres acquis avec l'intention de les détenir à court terme durant une période supérieure à trois mois, à l'exception des titres à revenu fixe que l'établissement a l'intention de conserver jusqu'à l'échéance et qui satisfont à la définition de titres d'investissement.

- Les titres d'investissement qui sont les titres pour lesquels la banque a l'intention ferme de les détenir, en principe, jusqu'à leur échéance et doit pouvoir disposer de moyens suffisants pour concrétiser cette intention. Ces titres incluent les fonds constitués en exonération d'impôt et confiés aux SICAR pour gestion en vertu d'une convention de gestion.

- Les titres de participation qui englobent les actions dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la banque, permettant ou non d'exercer une influence notable, un contrôle conjoint ou un contrôle exclusif sur la société émettrice.

Méthodes de consolidation

Sociétés consolidées par intégration globale

Les entreprises sur lesquelles le groupe exerce un contrôle exclusif sont consolidées par intégration globale, y compris les entreprises à structure de comptes différente.

Le groupe possède le contrôle exclusif d'une filiale lorsqu'il est en mesure de diriger les politiques financière et opérationnelle de cette filiale afin de tirer avantage de ses activités. Ce contrôle résulte :

- soit de la détention directe ou indirecte de la majorité des droits de vote dans l'entreprise consolidée.
- soit de la désignation de la majorité des membres des organes d'administration, de direction ou de surveillance.
- soit du droit d'exercer une influence dominante sur une filiale en vertu d'un contrat ou de clauses statutaires.

Le contrôle est en outre présumé exister ; dès lors qu'une entreprise détient directement ou indirectement 40% au moins des droits de vote dans une autre entreprise, et qu'aucun autre associé n'y détienne une fraction supérieure à la sienne.

La méthode de l'intégration globale a été appliquée conformément à la démarche suivante :

- Les états financiers individuels de la mère et de ses filiales sont combinés ligne par ligne en additionnant les éléments semblables d'actifs, de passifs, de capitaux propres, de produits et de charges
- Les opérations réciproques entre sociétés du groupe sont éliminées d'une manière symétrique
- Les intérêts minoritaires dans le résultat net des filiales consolidées de l'exercice sont identifiés et soustraits du résultat du groupe afin d'obtenir le résultat net attribuable aux propriétaires de la mère.
- La valeur comptable de la participation du Groupe dans chaque filiale et la quote-part du groupe dans les capitaux propres sont éliminées pour déterminer les réserves consolidées et la part des minoritaires dans les réserves.

Le traitement des créances vendues par la « BH BANK » à sa filiale la « BH RECOUVREMENT » se traduit uniquement par l'élimination des créances telles qu'elles figurent au niveau des comptes de la « BH RECOUVREMENT ».

Sociétés mises en équivalence

Les entreprises sous influence notable sont mises en équivalence. L'influence notable résulte du pouvoir de participer aux politiques financière et opérationnelle d'une entreprise sans en détenir le contrôle. L'influence notable peut notamment résulter d'une représentation dans les organes de direction ou de surveillance, de la participation aux décisions stratégiques, de l'existence d'opérations interentreprises importantes, de l'échange de personnel de direction, de liens de dépendance technique.

L'influence notable sur les politiques financière et opérationnelle d'une entreprise est présumée lorsque le groupe dispose, directement ou indirectement, d'une fraction au moins égale à 20% des droits de vote de cette entreprise.

2.6. PRÉSENTATION DES ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS DE SYNTHÈSE

La présentation des états financiers consolidés du groupe BH se conforme aux dispositions de la norme NC 21 relative à la présentation des états financiers des établissements bancaires. Les revenus générés par les filiales n'opérant pas dans le secteur des services financiers figurent parmi les éléments de la rubrique « Autres produits d'exploitation ».

Les actifs autres que les immobilisations corporelles et incorporelles ainsi que les passifs des filiales opérant dans le secteur non financier ne sont plus distingués en éléments courants et non courants et sont respectivement présentés sous l'intitulé « Autres actifs » et « Autres passifs ».

2.7. PÉRIMÈTRE, MÉTHODES ET RÈGLES DE CONSOLIDATION

Périmètre de consolidation

Les comptes consolidés sont établis à partir des comptes individuels de la BH BANK, de toutes les filiales contrôlées par celle-ci et de l'entreprise associée. Le périmètre de consolidation des états financiers consolidés a été déterminé conformément aux dispositions des normes comptables NC 35 à NC 37 et aux dispositions du code des sociétés commerciales régissant les groupes de sociétés.

Le périmètre des états financiers consolidés comprend, outre la société mère consolidante, 11 entités au 31/12/2024 :

- 10 filiales traitées par intégration globale.
- Une entreprise associée traitée par mise en équivalence.

Les entreprises retenues dans le périmètre de consolidation, le pourcentage d'intérêt ainsi que les méthodes de leur consolidation, se présentent comme suit :

Dénomination	Pourcentage d'intérêt		Méthode de consolidation	Pays
	2024	2023		
BH BANK	100,00	100,00	Intégration Globale	Tunisie
BH SICAF	53,18	53,18	Intégration Globale	Tunisie
TFB	23,88	19,99	Mise en équivalence	France
STIMEC	43,13	43,11	Intégration Globale	Tunisie
BH INVEST	62,32	62,31	Intégration Globale	Tunisie
SICAV BH-Obligataire	10,66	10,79	Intégration Globale	Tunisie
BH ASSURANCES	34,18	34,13	Intégration Globale	Tunisie
BH EQUITY	53,13	53,08	Intégration Globale	Tunisie
BH IMMO	58,55	58,52	Intégration Globale	Tunisie
BH RECOUVREMENT	77,93	77,84	Intégration Globale	Tunisie
BH LEASING	57,82	57,05	Intégration Globale	Tunisie
SICAV BH-Capitalisation	15,25	18,75	Intégration Globale	Tunisie

Opérations réciproques

Les comptes réciproques, ainsi que les produits et charges résultant d'opérations internes au groupe et ayant une influence significative sur les états financiers consolidés, sont éliminés lorsqu'ils concernent des entités faisant l'objet d'une intégration globale ou proportionnelle.

2.8. VÉRIFICATION FISCALE COURANT 2024

La banque a fait l'objet d'une vérification approfondie de sa situation fiscale portant sur les différents impôts et taxes auxquels elle est soumise et ce, pour la période allant du 1^{er} janvier 2019 au 31 Décembre 2022.

La banque a été notifiée le 30 octobre 2024, des résultats de la vérification. La banque a contesté les résultats de cette vérification fiscale et a adressé sa réponse concernant les points soulevés en date du 16 décembre 2024.

L'impact définitif a été estimé de façon précise à la date du 17 mars 2024 avant la tenue du conseil d'administration le 27 mars 2025. En couverture des risques y afférents, la banque a constaté les provisions jugées nécessaires.

2.9. APPLICATION DE L'ARTICLE 412-III (NOUVEAU) DE LOI 41/2024

« Suite à la parution de la loi n°41-2024 du 02 Août 2024 portant amendement du Code de Commerce, et en application des dispositions de l'article 412 ter, la Banque est tenue de réduire le taux d'intérêt fixe en le multipliant par un coefficient égal à 0.5 au titre des crédits en cours de remboursement ou aux nouveaux crédits dont la durée totale est supérieure à sept ans, s'il s'avère que la somme totale des intérêts contractuels perçus au cours des trois années précédant la date de la demande du client dépasse 8% de l'encours du capital restant dû. L'encours des crédits potentiellement concernés par cette disposition est de 1 031,6 Millions de Dinars au 31 décembre 2024.

L'estimation de la minoration des intérêts contractuels en tenant compte de la totalité de la période de remboursement des crédits en cours concernés par ladite loi, serait de 155.8 Millions de Dinars pour les exercices allant de 2025 à 2046.

L'impact de la loi sus visée au titre des demandes conformes à cette législation, reçues entre la date de sa promulgation et le 31 Décembre 2024, a été estimé et provisionné au niveau des états financiers de la banque à raison de 1,4 MD.

2.10. PASSIFS ÉVENTUELS

Une affaire intentée par le conseil de la concurrence à l'encontre du secteur bancaire, afférente au report des échéances pendant la pandémie du COVID-19. Jusqu'à la date de l'arrêté des états financiers par le conseil d'administration tenu le 27 mars 2025, aucune décision n'est notifiée à la banque à cet égard, ainsi le risque final pouvant, le cas échéant, être associé à cette situation dépend du dénouement définitif de cette affaire.

Cette situation est considérée comme étant une éventualité en application de la NCT 14 « relative aux éventualités et événements postérieurs à la date de clôture » dont l'exercice de suivi sera réalisé de façon continue pour déterminer si une sortie de ressources représentatives d'avantages économiques est devenue probable.

La méthode de la mise en équivalence consiste dans les étapes successives suivantes :

- Retraiter les capitaux propres de la société mise en équivalence par élimination des opérations réciproques ayant un impact sur ses résultats ou sur ses réserves.
- Constaté la quote-part du groupe dans les capitaux propres de la société mise en équivalence par un poste d'actif sous l'intitulé « Titres mis en équivalence »
- Eliminer la participation du groupe dans la société mise en équivalence par la quote-part du groupe dans les capitaux propres et constater la différence dans le résultat consolidé sous l'intitulé « Quote-part dans les résultats des entreprises mises en équivalence » en tenant compte des effets sur les réserves consolidées.

Si, selon la méthode de la mise en équivalence, la quote-part de la Banque, société consolidante, dans les résultats déficitaires d'une entreprise associée, est égale ou supérieure à la valeur comptable de la participation, la Banque cesse habituellement de prendre en compte sa quote-part dans les pertes à venir. La participation est alors présentée pour une valeur nulle. Les pertes supplémentaires sont provisionnées dans la mesure où la Banque a assumé des obligations ou a effectué des paiements pour le compte de l'entreprise mise en équivalence afin de remplir les obligations de cette dernière que la banque a garanties ou pour lesquelles elle s'est engagée par quelque moyen que ce soit.

• Règles de consolidation

Coût d'acquisition des titres, écart d'acquisition et écart d'évaluation

Coût d'acquisition des titres

Le coût d'acquisition des titres est égal au montant de la rémunération remise au vendeur par l'acquéreur majoré des coûts considérés comme significatifs directement imputables à l'acquisition, nets de l'économie d'impôts correspondante.

Ecart d'acquisition

Les écarts d'acquisition correspondant à la différence entre le coût d'acquisition des titres et l'évaluation des actifs et passifs de l'entreprise acquise, sont amortis linéairement sur une période qui ne peut excéder vingt ans, spécifiquement définie en fonction des conditions particulières à chaque acquisition.

Chaque fois que des informations ont été disponibles, les écarts d'acquisition ont été identifiés et constatés en actif selon le cas, soit en immobilisations incorporelles pour les filiales intégrés globalement, soit en titres mis en équivalence pour les autres entreprises.

Ecart d'évaluation

Les écarts d'évaluation correspondant aux différences entre la valeur d'entrée ré estimée dans le bilan consolidé des actifs, passifs de l'entreprise acquise et la valeur comptable de ces éléments sont comptabilisés selon les règles communes applicables aux éléments correspondants.

Variation du pourcentage d'intérêt dans une société consolidée

L'augmentation du pourcentage d'intérêt détenu dans une entreprise comprise dans le périmètre de consolidation donne lieu à la comptabilisation d'un écart d'acquisition complémentaire amorti selon les règles précisées ci-dessus. La baisse du pourcentage d'intérêt dans une entreprise restant consolidée donne lieu à un amortissement complémentaire de l'écart d'acquisition.

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2023	Dotation	Reprise	31/12/2024
Provisions pour dépréciation	(1 657)	(950)	-	(2 607)
Total des provisions	(1 657)	(950)	-	(2 607)

Note 2- Créances sur les établissements bancaires et financiers

	31/12/2024	31/12/2023
Prêts interbancaires	102 023	60 717
Organismes financiers spécialisés	39 896	70 191
Comptes ordinaires banques	14 232	4 604
Valeurs non imputées at autres sommes dues	10	-
Provisions sur Provisions sur comptes ordinaires banques	(1 822)	(1 272)
Total	154 339	134 240

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2023	Dotation	Reprise	31/12/2024
Provisions sur comptes NOSTRI en devises	(1 272)	(550)	-	(1 822)
Total des provisions	(1 272)	(550)	-	(1 822)

Note 3- Créances sur la clientèle

Au 31/12/2024, les créances sur la clientèle totalisent 10 849 025 mille dinars contre 10 463 992 mille dinars au 31/12/2023 et se détaillent comme suit :

	31/12/2024	31/12/2023
Encours à la clientèle	9 922 886	9 635 271
Arrangement, rééchelonnement et consolidation	392 972	324 729
Créances contentieuses	1 298 239	1 385 915
Échéances à recouvrer en principal	1 288 105	1 087 043
Échéances à recouvrer en intérêt	(5)	(5)
Créances rattachés	64 459	67 613
Intérêts perçus d'avance	(71 617)	(87 282)
Créances à la clientèle brutes	12 895 039	12 413 284
Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle	(1 220 322)	(1 148 838)
Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle	(282 777)	(283 850)
Provisions collectives sur créances douteuses à la clientèle	(160 820)	(151 593)
Intérêts et autres produits réservés	(382 095)	(365 011)
Total Net	10 849 025	10 463 992

Au 31/12/2024, les créances brutes sur la clientèle totalisent 12 895 039 mille dinars contre 12 413 284 mille dinars au 31/12/2023 et se détaillent comme suit :

2.11 EVÉNEMENTS POSTÉRIEURS À LA DATE DE PUBLICATION DES ÉTATS FINANCIERS

En date du 17 avril 2025, la banque a reçu une correspondance de la Banque Centrale de Tunisie l'invitant à prendre les mesures nécessaires en vue de lever la réserve émise par les commissaires aux comptes dans leur rapport daté du 11 avril 2025.

Dans ce cadre, la banque a revu la classification du risque lié à l'engagement d'un groupe de sociétés, opérant dans le secteur oléicole, en le reclassant en Actifs incertains, ce qui a impacté le coût du risque comptabilisé par la banque pour un montant de 74 344 KDT.

Cette révision a permis à la banque de se conformer aux dispositions de la circulaire BCT n°91-24 relative à la division, la couverture des risques et au suivi des engagements. Elle a toutefois entraîné une diminution du résultat net de l'exercice ainsi que des capitaux propres, à hauteur de 38 107 KDT, les ramenant respectivement de 109 135 KDT à 71 028 KDT, et de 1 649 196 KDT à 1 611 089 KDT.

3- LES RETRAITEMENTS COMPTABLES SUR L'EXERCICE 2023

Libellés	31/12/2023 publié	(1)	(2)	31/12/2023 retraité
AC04	1 054 836	-522 694		532 142
AC05	1 682 210	522 694		2 204 904
PR03	111 222		-34 835	76 387
PR04	114 689		34 835	149 524

(1) Reclassement des titres sur emprunts nationaux vers les titres d'investissement

(2) Reclassement des intérêts sur emprunts nationaux vers les revenus sur titres d'investissement

4- NOTES EXPLICATIVES

4.1. ACTIFS

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

	31/12/2024	31/12/2023
Caisse en dinars	44 567	46 760
Caisse en devises	2 637	4 317
Change manuel	4 063	6 088
Avoirs chez la BCT en dinars	45 020	49 270
Avoirs chez la BCT en devises	20 504	155 663
Prêts à la BCT	42 314	32 576
Créances rattachées	3	6
Comptes de Chèques Postaux	286	286
Trésorerie Générale de Tunisie	830	675
Provisions pour dépréciation	(2 607)	(1 657)
Total	157 617	293 984

Le mouvement du portefeuille titres commercial se présente comme suit :

	31/12/2023 «retraité»	Acquisition	Cession	31/12/2024
Bons de Trésor Assimilables BTA (titres de Transaction)	284 750	-	(167 914)	116 836
Bons de Trésor Assimilables BTA (titres de placement)	53 077	10 589	-	63 666
Titres de placement émis par des établissements de crédit	46 829	481 713	(483 705)	44 837
Autres titres de placement	153 526	53 107	(34 035)	172 598
Total	538 182	545 409	(685 654)	397 937

Note 5 - Portefeuille titres d'investissement

Le poste Portefeuille titres d'investissement présente un solde débiteur net de 3 296 608 mille dinars au 31 décembre 2024 contre 2 204 904 mille dinars au 31 décembre 2023.

	31/12/2024	31/12/2023 «retraité»	31/12/2023 «publié»
Titres de participations	353 271	119 082	119 082
Autres créances rattachées	1 101	1 424	1 424
Fonds à capital risque	328 865	338 223	338 223
Bons de trésor	1 637 741	1 216 271	1 216 271
Créances rattachées sur BTA	121 260	108 063	108 063
Emprunts nationaux - titres d'investissement	924 500	504 500	-
Créances rattachées aux titres d'investissement	36 717	18 194	-
Provisions pour dépréciation des participations	(42 828)	(42 577)	(42 577)
Provisions pour dépréciation des titres SICAR	(64 019)	(58 276)	(58 276)
Total Net	3 296 608	2 204 904	1 682 210

Note 6 - Valeurs Immobilisées

	31/12/2024	31/12/2023
Immobilisations incorporelles	45 664	44 328
Immobilisations corporelles d'exploitation	259 173	245 693
Immobilisations corporelles hors exploitation	31 021	27 444
Immobilisations corporelles en cours	89 399	80 504
Amortissements des immobilisations incorporelles	(37 783)	(33 415)
Amortissements des immobilisations corporelles	(213 013)	(178 702)
Provisions pour dépréciation des participations	(500)	(500)
Total Net	173 961	185 352

	31/12/2024	31/12/2023	Variation
Compte courant débiteur	1 017 674	942 231	75 443
Crédits commerciaux et industriels	7 389 012	6 806 630	582 382
Immobilier promoteur	717 760	881 125	(163 365)
Immobilier acquéreur contractuel	756 528	364 373	392 155
Immobilier acquéreur ressources propres	602 774	1 003 232	(400 458)
Autres concours à la clientèle	145 333	122 982	22 351
Crédits sur ressources spéciales	670 393	624 833	45 560
Autres	1 595 565	1 667 878	(72 313)
Total des créances brutes	12 895 039	12 413 284	481 755

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

Désignation	Agios Réserves 31/12/2024	Agios Réserves 31/12/2023	Variation
Compte courant débiteur	(154 627)	(133 453)	(21 174)
Crédits commerciaux et industriels	(125 152)	(138 860)	13 708
Immobilier promoteur	(81 138)	(68 817)	(12 321)
Immobilier acquéreur contractuel	(1 893)	(2 001)	108
Immobilier acquéreur ressources propres	(15 431)	(17 506)	2 075
Autres	(3 854)	(4 371)	517
Total Général	(382 095)	(365 008)	(17 087)

Note 4- Portefeuille titres commercial

Au 31/12/2024, le portefeuille titre commercial totalise 396 865 mille dinars contre 532 142 mille dinars au 31/12/2023 détaillé dans le tableau ci-après.

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

	Cotation	31/12/2024	31/12/2023 «retraité»	31/12/2023 «publié»
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	Coté	116 836	284 750	284 750
Emprunt nationaux	Non coté	-	-	504 500
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	Coté	63 666	53 077	53 077
Titres de placement émis par des établissements de crédit	Coté	44 837	46 829	46 829
Autres titres de placement	Coté	172 598	153 526	153 526
Total 1		397 937	538 182	1 042 682
Créances et dettes rattachées aux titres de transaction		1 515	1 337	1 337
Créances rattachées aux titres de placement		1 664	1 550	19 744
Charges constatées d'avance sur titres de transaction		(2 812)	(7 495)	(7 495)
Provisions sur titres de placements		(1 439)	(1 432)	(1 432)
Total 2		(1 072)	(6 040)	12 154
Total Net (1+2)		396 865	532 142	1 054 836

Note 9 - Dépôts et avoirs de la clientèle

Ce poste présente au 31/12/2024 un solde de 8 842 879 mille dinars contre 8 624 065 mille dinars au 31/12/2023 et se détaille ainsi :

	31/12/2024	31/12/2023
Comptes ordinaires	2 663 942	2 686 254
Dettes rattachées	9 215	8 541
Comptes d'épargne	3 904 958	3 569 091
Comptes à échéance	1 270 095	1 303 310
Bons à échéance et valeurs assimilées	731 078	770 226
Dettes rattachées	50 693	43 994
Charges constatées d'avance	(13 476)	(13 207)
Autres sommes dues	226 374	255 856
Total	8 842 879	8 624 065

	31/12/2024	31/12/2023
Dépôts à vue	2 673 157	2 694 796
Comptes ordinaires en dinars (nets des comptes fusionnés)	1 912 892	1 808 267
Comptes ordinaires en dinars convertibles	56 352	67 386
Comptes ordinaires en devises	694 698	810 602
Dettes rattachées	9 215	8 541
Dépôts d'épargne	3 904 958	3 569 092
Comptes d'épargne logement	789 772	748 868
Comptes d'épargne logement EL JADID	333 225	326 160
Comptes spéciaux d'épargne	2 523 873	2 265 876
Comptes d'épargne études	50 461	45 473
Comptes d'épargne Capital +	207 616	182 614
Comptes d'épargne investissement	11	101
Total	6 578 115	6 263 888

Les dépôts à échéance se détaillent comme suit :

	31/12/2024	31/12/2023
Comptes à terme	1 184 759	1 138 687
Placements en devises	85 336	164 623
Certificat de dépôt	555 900	645 500
Bons de caisse	175 178	124 726
Dettes rattachées	50 693	43 992
Charges constatées d'avance sur comptes à terme et bons à échéance	(13 476)	(13 207)
Total Net	2 038 390	2 104 321

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 31/12/2024 un solde de 396 481 mille dinars contre 394 544 mille dinars au 31/12/2023 et se détaillant ainsi :

	31/12/2024	31/12/2023
Avances au personnel	27 839	21 373
Prêts au personnel	36 190	34 985
Etat et collectivités locales	83 647	67 884
Débiteurs divers	243 326	263 454
Charges reportées	5 479	6 848
Total Net	396 481	394 544

4.2. PASSIFS

Note 8 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Ce poste présente au 31/12/2024 un solde de 2 361 003 mille dinars contre 1 801 040 mille dinars au 31/12/2023 et se détaillé ainsi :

	31/12/2024	31/12/2023
Emprunt en dinars auprès des banques > 90j	1 614 000	888 000
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	621 000	785 300
Emprunt en devises auprès des banques > 90j	92 706	86 700
Comptes ordinaires débiteurs Banques en dinars	2 107	2 386
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires > 90j	7 092	2 775
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires < 90j	29	230
Dépôts à vue des organismes financiers spécialisés	24 069	35 649
Total	2 361 003	1 801 040

	31/12/2024	31/12/2023
Capitaux propres		
Capital	238 000	238 000
Réserves	1 302 061	985 886
Actions propres	-	-
Autres capitaux propres	-	-
Résultats reportés	-	-
Résultat de l'exercice	71 028	142 978
Total	1 611 089	1 366 865

Les capitaux propres consolidés se détaillent par société comme suit :

	31/12/2024			31/12/2023		
	Réserves	Résultat	Total	Réserves	Résultat	Total
BH BANK	1 321 078	68 414	1 389 492	994 756	137 406	1 132 162
BH SICAF	794	(117)	677	703	(74)	629
TFB	(44 919)	(3 957)	(48 876)	(28 005)	(3 441)	(31 446)
STIMEC	(2 848)	(806)	(3 654)	(2 172)	(363)	(2 535)
BH INVEST	3 487	1 313	4 800	2 699	981	3 680
SICAV BH-Obligataire	(5 209)	710	(4 499)	(5 225)	652	(4 573)
BH ASSURANCES	21 566	3 224	24 790	18 391	4 458	22 849
BH EQUITY	3 481	(115)	3 366	3 082	312	3 394
BH IMMO	(3 527)	(667)	(4 194)	(3 724)	186	(3 538)
BH RECOUVREMENT	3 515	452	3 967	3 107	574	3 681
BH LEASING	4 855	2 277	7 132	2 771	2 019	4 790
SICAV BH-Capitalisation	(212)	300	88	(475)	268	(207)
Total	1 302 061	71 028	1 373 089	985 886	142 978	1 128 864

Les intérêts minoritaires pour l'exercice clos le 31/12/2024 se détaillent par société comme suit :

	31/12/2024			31/12/2023		
	Réserves	Résultat	Total	Réserves	Résultat	Total
BH SICAF	7 274	(103)	7 171	7 194	(65)	7 129
STIMEC	(3 198)	(1 063)	(4 261)	(2 310)	(478)	(2 788)
BH INVEST	2 306	794	3 100	1 830	593	2 423
SICAV BH-Obligataire	80 967	5 946	86 913	79 803	5 394	85 197
BH ASSURANCES	60 150	6 221	66 371	54 256	8 421	62 677
BH EQUITY	9 125	(102)	9 023	8 778	276	9 054
BH IMMO	(2 070)	(472)	(2 542)	(2 212)	132	(2 080)
BH RECOUVREMENT	989	128	1 117	878	163	1 041
BH LEASING	10 888	1 677	12 565	10 075	1 315	11 390
SICAV BH-Capitalisation	24 218	1 670	25 888	17 629	1 166	18 795
Total	190 649	14 696	205 345	175 921	16 917	192 838

Note 10 - Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente au 31/12/2024 un solde de 1 762 353 mille dinars contre 1 497 214 mille dinars au 31/12/2023 et se détaille comme suit :

	31/12/2024	31/12/2023
Fonds budgétaires	767 628	714 454
Ressources extérieures	386 304	414 319
Dettes rattachées aux ressources spéciales	14	13
Emprunts obligataires	42 213	25 744
Autres emprunts matérialisés	156 425	126 232
Emprunts subordonnés	111 804	137 001
Dettes rattachées aux autres emprunts matérialisés	5 300	4 688
Dettes rattachées aux emprunts obligataires	2 056	3 340
Autres fonds empruntés	286 671	68 912
Dettes rattachées aux autres fonds empruntés	3 938	2 509
Total	1 762 353	1 497 214

Note 11 - Autres passifs

	31/12/2024	31/12/2023
Organismes sociaux	6 127	2 232
Personnel	79	(374)
Etat et collectivités locales	6 649	49 570
Fournisseurs	38 021	57 396
Commissions de garantie et de change	3 921	4 276
Exigibles après encaissement	(29 142)	19 075
Provisions pour risques et charges	374 603	364 593
Impôts sur les sociétés	73 171	94 021
Comptes de régularisation passifs	95 484	64 286
Divers	98 551	96 508
Total	667 464	751 583

4.3. CAPITAUX PROPRES

Note 12 - Capitaux propres

A la date du 31-12-2024, 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 2024 s'élève au 31 Décembre 2024 à 1 611 089 mille dinars contre 1 366 865 mille dinars au 31 décembre 2023.

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

	31/12/2024	31/12/2023
Bons de trésor affectés en garantie	433 979	340 000
Garanties données sur refinancement crédit court terme	662 510	662 510
Garanties données sur refinancement crédit moyen terme	196 002	196 002
TOTAL	1 292 490	1 198 512

Engagements de financement donnés

Cette rubrique se détaille au 31 Décembre 2024 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements donnés	-	792 853	5 250
de financement	-	792 853	-
sur titres	-	-	5 250

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

	31/12/2024	31/12/2023
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle		
Crédits notifiés et non utilisés FAS, FOPRODI et FONAPRA	719 422	434 405
Crédits notifiés non utilisés de préfinancement des immobilisations sur ressources ordinaires	70 893	94 704
Crédits immobiliers non débloqués au profit des acquéreurs sur ressources contractuelles	657	932
Crédits immobiliers non débloqués au profit des acquéreurs sur ressources ordinaires	425	447
Crédits immobiliers non débloqués au profit des acquéreurs sur ressources affectées	1 457	1 457
TOTAL	792 853	531 945

Note 14 - Engagements de financement reçus

Cette rubrique se détaille au 31 décembre 2024 par nature, comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements reçus	7 864		-
de financement	7 864		-

Note 15 - Garanties reçues

Cette rubrique se détaille au 31 décembre 2024 par nature, comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements reçus	153 383	3 561 633	-
de garantie de la clientèle	153 383	3 561 633	-

Le résultat par action se présente comme suit :

	31/12/2024	31/12/2023
Résultat de l'exercice en dinars (1)	71 027 715	142 978 490
Nombre des actions début de période	47 600 000	47 600 000
Augmentation du capital	-	-
Actions gratuite	-	-
Actions en numéraire	-	-
Date de l'augmentation du capital		
Nombre des actions fin de période	47 600 000	47 600 000
Nombre d'action moyen pondéré (2)	47 600 000	47 600 000
Résultat par action en dinars (1) / (2)	1,492	3,004

Libellés	Capital Social	Réserves consolidées	Réserves de conversion	Résultat de l'exercice	Total	Réserves minoritaire	Résultat minoritaire	Intérêts minoritaires
Solde au 31/12/2023	238 000	980 962	4 925	142 978	1 366 865	175 923	16 915	192 838
Affectation résultat	-	-	142 978	-	(142 978)	-	16 915	(16 915)
Distribution de dividendes par la mère	-	-	(52 360)	-	-	(52 360)	-	-
Distribution de dividendes aux minoritaires	-	-	-	-	-	-	(7 673)	-
Variation capital SICAV intégrés	-	-	(14 593)	-	-	(14 593)	6 705	-
Modifications comptables	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation fonds social	-	-	238 673	-	-	238 673	(5)	-
Résultat de l'exercice	-	-	-	-	71 028	71 028	-	14 696
Variation écart de conversion	-	-	-	(565)	-	(565)	(1 702)	-
Variation du périmètre de consolidation		-	2 040	-	-	2 040	485	-
Solde au 31/12/2024	238 000	1 297 700	4 360	109 135	1 611 088	190 648	14 696	205 344

Note 13 - Engagements donnés

Passifs éventuels

Cette rubrique se détaille au 31 Décembre 2024 par nature, comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Passifs éventuels	15 747	2 265 315	-
Caution et aval	15 747	720 936	-
Crédit documentaire	-	251 888	-
Actifs donnés en garantie	-	1 292 491	-

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

Au 31/12/2024, le revenu du portefeuille titres commerciaux s'élève à 64 796 mille dinars contre 76 387 mille dinars au 31/12/2023 détaillé ainsi :

	31/12/2024	31/12/2023 Retraité	31/12/2023 Publié
Gains nets sur titres de transaction	16 310	21 250	21 250
Gains nets sur titres de placement	24 928	21 440	56 275
Gains nets sur opérations de change	23 558	33 697	33 697
Total	64 796	76 387	111 222

Le détail de ces gains se présente comme suit :

	31/12/2024	31/12/2023 Retraité	31/12/2023 Publié
Produits sur BTA	3 721	21 104	21 104
Produits sur BTCT	12 589	146	146
Dividendes et produits assimilés sur titres de placement	24 943	21 463	56 298
Gains nets sur opérations de change	49 376	66 142	66 142
Total des produits	90 629	108 855	143 690
Pertes nettes sur titres de placement	(15)	(23)	(23)
Pertes nettes sur opérations de change	(25 818)	(32 445)	(32 445)
Total des charges	(25 833)	(32 468)	(32 468)
Total	64 796	76 387	111 222

Note 19 – Revenus du portefeuille d'investissement

Au 31/12/2024, le revenu du portefeuille d'investissement est de 202 709 mille dinars contre 149 524 mille dinars au 31/12/2023 détaillé ainsi :

	31/12/2024	31/12/2023 Retraité	31/12/2023 Publié
Dividendes et produits assimilés sur titres de participation	3 641	2 459	2 459
Intérêts et revenus des titres d'investissements	198 828	146 835	112 000
Jetons de présence perçus	240	230	230
Total	202 709	149 524	114 689

Note 20 - Intérêts encourus et charges assimilées

Au 31/12/2024, les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 734 900 mille dinars contre 719 235 mille dinars au 31/12/2023 détaillés comme suit :

4..5. ETAT DE RESULTAT

Note 16 – Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 1 118 695 mille dinars au 31/12/2024 contre 1 076 822 mille dinars au 31/12/2023 et se détaillent ainsi :

	31/12/2024	31/12/2023
Intérêts et revenus assimilés sur comptes de prêts interbancaires	49 335	41 734
Intérêts et revenus assimilés sur comptes ordinaires bancaires	278	(49)
Intérêts sur prêts aux organismes financiers	9 488	2 000
Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle (*)	801 877	803 671
Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs	99 221	103 010
Intérêts de retard sur crédits	47 143	51 818
Intérêts et revenus assimilés sur créances douteuses ou litigieuses	71 178	50 256
Produits sur opérations avec la clientèle liés à une modification comptable	9 723	-
Reports sur opérations de change à terme de couverture	2 332	4 338
Commissions sur engagements de garantie	17 625	12 855
Commissions sur lettres de garantie	319	393
Commissions de compte sur opérations de crédit	5 276	3 572
Commissions de découvert sur opérations de crédit	4 900	2 988
Commissions sur billets de trésorerie	1	236
Total	1 118 695	1 076 822

Note 17 – Commissions

Les commissions totalisent 339 392 mille dinars au 31/12/2024 contre 303 669 mille dinars au 31/12/2023. Ces commissions se détaillent comme suit :

	31/12/2024	31/12/2023
Commissions sur effets chèques et opérations diverses	59 420	67 199
Commissions sur effets à l'encaissement	100	104
Commissions sur effets à l'escompte	753	346
Commissions sur opérations diverses sur effets	432	982
Commissions sur opérations par chèques en dinars ou en dinars convertibles	12 841	12 870
Commissions sur opérations de virements	24 519	24 302
Commissions sur opérations sur titres	1	1
Frais de tenue des comptes	20 774	28 594
Commissions sur commerce extérieur et change	3 308	4 070
Commissions sur domiciliation et modification de titres	187	196
Commissions sur remises et accreditifs documentaires	3 030	3 725
Commissions sur virements et chèques en devises	91	149
Rémunérations sur gestion FOPROLOS et Projets spéciaux	1 784	1 683
Autres commissions	87 189	67 232
Commissions sur opérations monétiques	17 328	15 130
Commissions d'étude	49 866	34 422
Commission de gestion	2 541	1 507
Commissions sur autres produits d'exploitation bancaire	17 454	16 173
Primes émises nettes	187 691	163 485
Total	339 392	303 669

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

Ce poste totalise un montant net de -5 926 dinars au 31 décembre 2024 contre -254 dinars au 31/12/2023 détaillé ainsi :

	31/12/2024	31/12/2023
Dotat aux prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement	(8 237)	(1 916)
Dotations aux provisions sur titres d'investissement	(9 160)	(2 846)
Dotations aux provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	923	930
Reprise/ prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement	2 311	1 662
Reprises sur provisions sur titres d'investissement	-	55
Reprises sur provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	2 311	1 607
Total	(5 926)	(254)

Note 23 - Autres produits d'exploitation

Au 31/12/2024, les autres produits d'exploitation totalisent 15 488 dinars contre 13 019 dinars au 31/12/2023. Cette rubrique se détaille comme suit :

	31/12/2024	31/12/2023
Autres produits accessoires	11 199	11 305
Produits sur opérations d'assurance	2 536	1 039
Autres charges non imputables	971	(55)
Récupération de frais postaux	155	167
Revenus des immeubles non liés à l'exploitation	627	563
Total	15 488	13 019

Notes 24 – Gains et pertes provenant des éléments ordinaires

Ce poste totalise un montant net de 1 383 dinars au 31 décembre 2024 contre -217 dinars au 31/12/2023 détaillé ainsi :

	31/12/2024	31/12/2023
Pertes provenant des activités ordinaires	(1 111)	(2 863)
Pertes exceptionnelles	(1 111)	(2 863)
Gains provenant des activités ordinaires	2 494	2 646
Plus-values sur cessions d'immobilisations corporelles	478	118
Profits exceptionnels	2 016	2 528
Total	1 383	(217)

Notes 25 – Impôt sur les bénéfices

	31/12/2024	31/12/2023
Impôts différés	(539)	(160)
Impôts sur les sociétés	(45 768)	(93 861)
Total	(46 307)	(94 021)

	31/12/2024	31/12/2023
Intérêts et charges assimilées sur emprunts interbancaires	(83 579)	(70 896)
Intérêts et charges assimilées sur comptes ordinaires banques	(13 773)	(16 536)
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle	(53 415)	(48 244)
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle	(1 389)	(1 320)
Intérêts sur comptes d'épargne de la clientèle	(237 774)	(215 339)
Intérêts sur comptes d'échéance de la clientèle	(191 856)	(206 165)
Charges sur opérations avec la clientèle liées à une modification comptable	(7 491)	(7 890)
Intérêts sur ressources spéciales	(20 379)	(16 259)
Emprunts obligataires	(17 275)	(18 448)
Intérêts et charges assimilées sur comptes ordinaires BCT, CCP et TGT	(11 021)	(8 318)
Intérêts et charges assimilées sur comptes d'emprunts BCT	(91 788)	(102 232)
Autres charges d'exploitation bancaire assimilées à des intérêts	(77)	(1 151)
Dépôts sur opérations de change à terme de couverture	(5 083)	(6 437)
Total	(734 900)	(719 235)

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

Ce poste totalise un montant net de 390 114 mille dinars au 31 décembre 2024 contre 201 410 mille dinars au 31 décembre 2023 détaillé ainsi :

	31/12/2024	31/12/2023
Dotation aux prov et résultat des corrections de val / créances HB et passif	(631 146)	(416 640)
Dotations aux provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	(250 367)	(101 615)
Dotations aux provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	(61 817)	(50 172)
Variation de la provision pour sinistres	(2 516)	(9 172)
Variation des autres provisions techniques	(34 189)	(29 358)
Dotations aux provisions collectives sur opérations avec la clientèle	(8 967)	(14 666)
Pertes sur créances couvertes par des provisions	(236 476)	(170 178)
Pertes sur créances non couvertes par des provisions	(8 827)	(9 048)
Dotations aux provisions pour risques et charges	(27 987)	(32 431)
Reprises de prov et résultat des corrections de val / créances HB et passifs	241 032	215 230
Reprises de provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	178 399	130 317
Reprises de provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	62 890	58 669
Reprises sur provisions pour risques et charges	(257)	26 244
Total	(390 114)	(201 410)

مشاريع اللوائح المعروضة للمصادقة على الجلسة العامة العادية لـ BH بنك السنة المالية 2024

القرار الاول

إن الجلسة العامة العادية السنوية، وبعد الاستماع إلى تقريرى مجلس الإدارة حول نشاط البنك وحول مجمع BH بنك للسنة المالية 2024 وإلى التقرير العام لمراقبى الحسابات حول القوائم المالية الفردية لسنة 2024 والتقرير العام لمراقبى الحسابات حول القوائم المالية المجمعة لسنة 2024، تصادق على القوائم المالية الفردية والمجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2024.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار الثاني

إن الجلسة العامة العادية السنوية، وبعد الاستماع إلى التقرير الخاص لمراقبى الحسابات للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2024، تصادق على الاتفاقيات القانونية المذكورة بالتقرير والمنصوص عليها بالفصل 200 والفصول التي تليه وبالفصل 475 من مجلة الشركات التجارية وبالفصول 43 و62 من القانون عدد 2016-48 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار الثالث

تقرر الجلسة العامة العادية إعادة احتساب النتائج المؤجلة قبل توزيع نتائج السنة المالية 2024 وذلك بإضافة مبلغ قدره 3,000,000,000 د يمثل جزء من الاحتياطات لإعادة الاستثمار المعفى المكونة الي تاريخ 2013-12-31 والتي باتت محررة.

وعليه تم تعديل النتائج المؤجلة كما يلي :

- نتائج مؤجلة بعد التوزيع بعنوان سنة 2023 : 1 275,282 دينار
- المبلغ المتوفر كاحتياطات لإعادة الاستثمار المعفى : 3 000 000,000 دينار
- بذلك تكون النتائج المؤجلة قبل توزيع نتائج 2024 : 3 001 275,282 دينار

تمت المصادقة على هذا القرار بالأغلبية المطلقة

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 2024 ont atteint un montant de 229 801 mille dinars contre 200 818 mille dinars en fin de période 2023, soit une variation négative de 28 983 mille dinars.

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

	2024	2023 retraité	Variation
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	392 214	526 874	(134 660)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	(420 842)	(128 997)	(292 545)
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financements	(25 410)	(149 037)	123 627
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	25 055	33 696	(8 641)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités	(28 983)	283 236	(312 219)
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période	(200 818)	(484 054)	283 236
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	(229 801)	(200 818)	(28 983)

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

	2024	2023
Comptes Nostri en dinars	10 761	4 604
Comptes IBS	28 100	36 215
Caisse en dinars	44 567	46 760
Caisse en devises	2 637	4 317
Avoirs chez la BCT en dinars	16 921	13 055
Change manuel	4 063	6 088
Prêts interbancaires non matérialisés par des titres en dinars < 90J	102 000	-
Valeurs non imputées et autres sommes dues	11	-
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	116 836	284 750
Avoirs chez la BCT en devises	20 504	155 663
Comptes Nostri en devises	3 471	-
Prêts aux établissements financiers < 90J	7	1 877
Prêts à la BCT en devises < 90 j	42 314	32 576
Comptes de chèques postaux-CCP	284	286
Comptes ordinaires TGT en dinars	830	675
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	(621 000)	(785 298)
Comptes ordinaires débiteurs Banques en dinars	(2 107)	(2 386)
Total	(229 801)	(200 818)

4.7. EVENEMENTS POSTERIEURS A LA DATE DE CLOTURE

La Banque n'a eu connaissance d'aucun événement qui s'est produit entre la date de clôture de l'exercice et la date de publication des états financiers, pouvant entraîner des modifications importantes de l'actif ou du passif au cours du nouvel exercice ou qui auront, ou risquent d'avoir, des répercussions importantes sur ses activités futures.

القرار السّادس

تُصادق الجلسة العامّة العادية على تعيين :

- مجمع السيّد عبد اللطيف عبّاس والسيّد طارق زخّاف والسيّد يحيى الرواتبى ممثلا في شخص السيد الخبير المحاسب عبد اللطيف عبّاس
- مجمع السيّد فتحي سعيدي والسيّد وجدي قورفلة والسيّد ناجي حاجي ممثلا في شخص السيد فتحي سعيدي

مراقبي حسابات لـ BH بنك للسنوات المالية 2025-2026-2027.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار السّابع

تحدد الجلسة العامّة العادية مبلغ منح حضور أعضاء مجلس الإدارة و كذلك المنح المتعلقة باللجان كما يلي :

- مبلغ قدره أربع آلاف دينار (4000 د) خام عن كلّ حضور لكل جلسة لرئيس مجلس الإدارة على ان لا يتجاوز المبلغ السنوي الخام 24000 دينار مهما كان عدد الجلسات،
- مبلغ قدره ألفي دينار (2000 د) خام عن كلّ حضور لكل جلسة ولكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة على ان لا يتجاوز المبلغ السنوي الخام 12000 دينار مهما كان عدد الجلسات،
- مبلغ قدره ألفي دينار (2000 د) صاف عن كلّ حضور لكل جلسة ولكل من رئيس لجنة التدقيق ورئيس لجنة المخاطر على ان لا يتجاوز المبلغ الصافي السنوي 24000 دينار مهما كان عدد الجلسات،
- مبلغ قدره ألف وخمس مائة دينار (1500 د) صاف عن كلّ حضور لكل جلسة ولكلّ عضو من لجنة المخاطر ولجنة التدقيق ولكل عضو أي لجنة من اللجان الأخرى المنبثقة عن المجلس على ان لا يتجاوز المبلغ الصافي السنوي 18000 دينار مهما كان عدد الجلسات.

ولا يتحصل الرؤساء والأعضاء المنتمون لأكثر من لجنة سوى على منحة تحتسب على الحضور بلجنة واحدة حسب اختيارهم وذلك ابتداء من تاريخ 26 أفريل 2025.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار الرّابع

تصادق الجلسة العامّة العادية على توزيع الأرباح الصافية الناتجة عن السنة الماليّة 2024 كما جاء في اقتراح مجلس الإدارة كالآتي :

المبلغ بالدينار (السنة المالية 2024)	
النتيجة الصافية	70 403 962,441
الأموال المؤجلة	3 001 275,282
الرصيد الأول	73 405 237,723
حصص الأرباح من نتيجة السنة الحالية	16 040 000,000
حصص الأرباح من المبالغ المعفاة المكونة في 31-12-2013 مخصصة للأشخاص الطبيعيين	3 000 000,000
مجموع الارباح	19 040 000,000
الرصيد الثاني	54 365 237,723
الصندوق الاجتماعي	1 000 000,000
الرصيد الثالث	53 365 237,723
المبلغ المدرج بالاحتياطات الاستثنائية	364 000,000
إعادة استثمارات معفاة	53 000 000,000
الرصيد الرابع	1 237,723
الأموال المؤجلة	1 237,723
الرصيد النهائي	0

وعليه حددت الجلسة العامة العادية مبلغ الأرباح الموزعة للمساهمين بـ 400 مليما للسهم الواحد، هذه الارباح المقدرة اجمالا ب 19 040 000,000 د يتم تخصيص مقدار 3 000 000,000 د منها بالأولوية للأشخاص الطبيعيين وتقتطع من النتائج المؤجلة المكونة في 31-12-2013 ولا يتم اخضاعها للخصم من المورد اذ يقع توزيعها طبق الفقرة 7 من الفصل 19 من القانون عدد 54-2013 المؤرخ في 30-12-2013 المتعلق بإصدار قانون المالية لسنة 2014.

يتم دفع هذه الأرباح لدى الوسطاء بالبورصة وماسكي الحسابات دون خصم من المورد بداية من تاريخ 12 ماي 2025.

تمت المصادقة على هذا القرار بالأغلبية المطلقة

القرار الخامس

بناء على ما ذكر بالقرارات السابقة، تُبَرَأُ الجلسة العامة العادية أعضاء مجلس الإدارة إبراءً تاما دون قيد من تبعة أعمال إدارتهم للشركة خلال السنة الماليّة 2024.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

بطاقة الإتصال

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

القرار الثامن

تقرر الجلسة العامة العادية لمساهمي BH بنك اصدار قرض أو عدة قروض رقاعية و/أو مشروطة بمبلغ أقصاه 150 مليون ديناراً على أن يتم انجاز عملية الإصدار على مرة واحدة أو على عدة مرات في أجل أقصاه ثلاث سنوات وتنفوض الصلاحيات التامة لمجلس الإدارة وذلك قصد تحديد اجال ومدد ومبالغ ونسب وشروط وإجراءات هذا الإصدار حسب وضعية السوق المالية.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار التاسع

تسند جميع الصلاحيات للممثل القانوني للبنك أو لمن ينوبه قصد القيام بإجراءات الإيداع والإشهارات القانونية.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع



bhbank.tn



BH Bank



bh_bank



BH Bank

