



التقرير السنوي

السنة المحاسبية 2019

بطاقة الإتصال

بنك BH	التسمية التجارية
18 ، شارع محمّد الخامس - 1023 تونس	المقر الاجتماعي
242 Cedex 1080	صندوق بريد عدد
238 000 000 د	رأس المال الاجتماعي
BHBKTNTT	عنوان سويقت
71 126 000	الهاتف
71 337 957	الفاكس
88 401 421	رقم التلكس
1800 من الخارج (+216 71 001 800)	مركز نداء عدد
88 401 421	الموزع الصوتي
80 101 020	الخط الاخضر
8 5 5 8 5	رقم الرسائل القصيرة للبنك
contact@bhbank.tn	البريد الإلكتروني
صلاح الدين بن صالح، 9 نهج الفواكه برج بكوش 2027 أريانة الهاتف : 98 346 52	الموفق الاداري

النجاح
يحققه فقط ؛
الذين يواصلون
المحاولة بنظرة
إيجابية للأشياء.

الفهرس

7	• الظرفية الاقتصادية العالمية و الوطنية
11	• المساهمات في رأس مال البنك
15	• الحوكمة و التسيير
21	• الهياكل الإدارية
25	• الإجراءات المتخذة في سنة 2019
29	• أهم المؤشرات
33	• نشاط البنك
53	• نتائج البنك
57	• التموقع في القطاع
61	• سهم بنك الاسكان في البورصة
63	• الأداء في الفترة الممتدة بين سنتي 2015 و 2019
71	• الآفاق المستقبلية
	• التقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات حول القوائم
75	• المالية للبنك المختومة في 2019-12-31
99	• نشاط الشركات المتفرعة في سنة 2019
	• التقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات حول القوائم
125	• المالية المجمعة المختومة في 2019-12-31
137	• مشروع القرارات

الظرفية الاقتصادية العالمية والوطنية

سوق الشغل

تحسنت نسبة البطالة في أغلب البلدان في الأشهر الأخيرة من سنة 2019 حيث بلغت 3,5 % في الولايات المتحدة و 2,2 % في اليابان و 7,5 % في الإتحاد الأوروبي.

أسعار المواد الأساسية

أغلب مؤشرات الأسعار العالمية للمواد الأساسية عرفت إنخفاضاً خلال سنة 2019 وذلك بعد انخفاض الطلب العالمي وخاصة الصين ؛ حيث انخفضت أسعار الطاقة ب 12,7 % المواد الغذائية ب 3,9 % سعر برميل النفط تراجع بمعدل 9,9 % على كامل السنة ليستقر على سعر 64 دولار أمريكي .

سوق الصرف العالمي

عموماً ، عرف اليورو انخفاضاً طفيفاً أمام الدولار الأمريكي خلال سنة 2019 حيث مر من 1,147 نهاية سنة 2018 إلى 1,121 في أواخر 2019 . هذا التطور للدولار مرده ثقة المستثمرين في الفدرالي الأمريكي . تحسنت المؤشرات الإقتصادية في تونس في سنة 2019 حيث تراجعت كل من نسبة التضخم و العجز التجاري و تحسنت السياحة و تطور مخزون العملة الصعبة و انتعش الدينار بعض الشيء .

النمو الإقتصادي

نسبة النمو المقدرة سنة 2019 هي 1,4 % مقابل 2,5 % سنة 2018 و هذا عائد إلى ضعف النشاط الإقتصادي عموماً رغم التحسن المسجل في القطاع السياحي و محصول القمح الإستثنائي و التطور في إنتاج الفوسفات و مشتقاته ؛ حيث أن الطلب من السوق الأوروبية تراجع مما أثر على الصناعات المعملية الموجهة للتصدير ، أما محصول الزيتون فعرف من جهته مشاكل في الاستغلال .

البطالة

حسب معهد الإحصاء فقد انخفضت نسبة البطالة إلى 14,9 % في الثلاثية الأخيرة من سنة 2019 مقابل 15,3 % في الثلاثية الأولى ؛ حيث انخفض عدد العاطلين عن العمل إلى 623900

التضخم و تطور الأسعار

حسب معهد الإحصاء استقرت نسبة التضخم على 6,7 % على كامل سنة 2019 مقابل 7,3 % سنة 2018 هذا التحسن مرده السياسة النقدية للبنك المركزي و تطور قيمة الدينار.

سعر صرف الدينار

عموماً ، عرف الدينار خلال سنة 2019 تحسناً . هذا التطور كان بنسبة 9,1 % مقابل اليورو ، 7 % مقابل الدولار الأمريكي، 5,6 % مقابل اليان الياباني و 7,4 % مقابل الدرهم المغربي .

تطور المدخرات الصافية من العملة

تبلغ المدخرات الصافية من العملة في ديسمبر 2019، 19,465 مليون دينار أي ما يعادل 111 يوم توريد . مقابل 13,974 مليون دينار و 84 يوم توريد في نهاية سنة 2018

الترقيم السيادي

أكدت وكالة الترقيم "فيتش" في جانفي 2020 ترقيم تونس "B++" مع آفاق مستقبلية سلبية. في ديسمبر 2019 حافظت وكالة "موديس" على ترقيم تونس في مستوى "B2" مع آفاق سلبية. من جهة أخرى وفي نفس التاريخ حافظت الوكالة اليابانية "R&I" على نفس الترقيم "BB" مع آفاق سلبية.

النمو

تواصل تراجع النشاط الإقتصادي العالمي في 2019 و ذلك في خضم التجاذبات التجارية بين الصين من جهة و الولايات المتحدة و الإتحاد الأوروبي من جهة أخرى.

هذا التراجع مرده أيضاً إنخفاض مستوى الصناعات المعملية و تواصل الصراعات الجيوسياسية.

صندوق النقد الدولي قدر نسبة النمو لسنة 2019 ب 2,9 % مقابل 3,6 % و 3,8 % لسنتي 2018 و 2017 تبعاً.

هذه النسبة هي الأقل منذ الأزمة المالية العالمية 2008.

توقعات الصندوق تبشر أيضاً بنسبة نمو قدرها 3,3 % سنة 2020 لكن أزمة جائحة الكورونا المستجدة ستغير التوقعات إلى الأسوأ .

رأس مال البنك

TOUS UNIS POUR LA TUNISIE



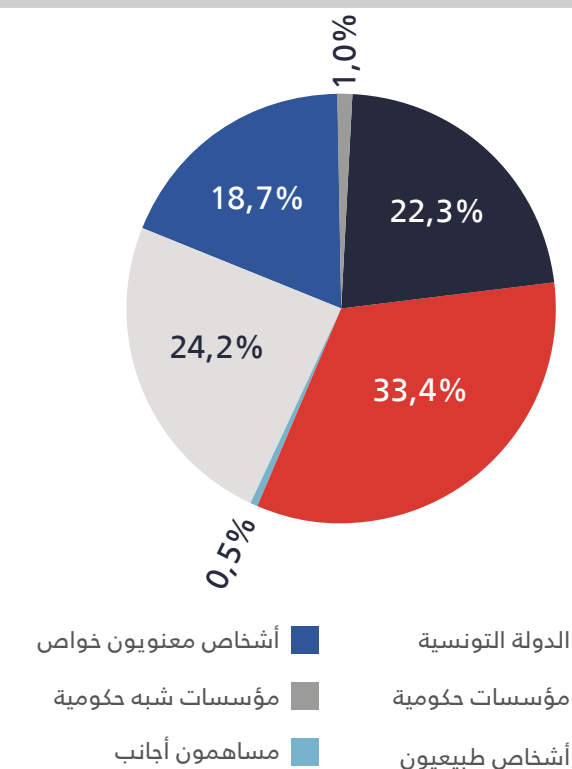
BH GROUP

المساهمة في رأس مال البنك التقسيم رأس مال البنك في 2019.12.31

تقسيم	عدد الأسهم (أسهم قديمة)	النسبة من رأس المال
أ- مساهمون تونسيون	47 360 880	99.5%
الدولة التونسية	15 882 109	33.37%
مؤسسات حكومية	10 596 710	22.26%
من ضمنها المؤسسة التونسية للأنشطة البترولية (حصة الدولة)	7 887 911	16.57%
مؤسسات شبه حكومية	486 586	1.0%
أشخاص معنويين خواص	8 898 257	18.69%
أشخاص طبيعيين	11 497 218	24.15%
ب - مساهمون أجانب	212 489	0.4%
ج - مساهمات مجانية غير مؤكدة	26 631	0.1%
المجموع	47 600 000	100.0%

شروط النفاذ للجلسات و تاريخ التسجيل :

طبقا للفصلين 279 من مجلة الشركات التجارية و 31 من القانون الاساسي للبنك. فان المساهمين الذين يملكون على الاقل 10 اسهم مدفوعة بالكامل. بإمكانهم الحضور في الجلسة العامة العادية بعد بيان هويتهم شرط ان يكونوا مسجلين في دفاتر الشركة قبل تاريخ انعقاد الجلسة او ان يكونوا ممثلين من طرف مساهم اخر. أما الجلسة العامة الخارقة للعادة فتتكون من جميع المساهمين بغض النظر عن عدد الاسهم التي يمتلكونها. شريطة ان تكون هذه الاسهم قد تم دفعها بالكامل.



الحوكمة والتسيير

تركيبة مجلس الإدارة و وتيرة إجتماعاته

الاسم	الصفة
ممثلو القطاع العام	
السيدة آمال المديني	رئيسة مجلس الإدارة
السيد محمد الناصر حاجي	عضو
السيد عبد الرؤوف القليبي	عضو
السيد أيمن الرايس	عضو
السيد علي رضواني	عضو
مثل القطاع الخاص	
السيد أحمد الطرابلسي	عضو
السيد رشاد الحرشاني	عضو
السيد محمد صادق إدريس	عضو
السيد الحبيب ميلاد	عضو
أعضاء مستقلين	
السيد أشرف العيادي	عضو رئيس لجنة التدقيق
لم يعيّن بعد	عضو رئيس لجنة المخاطر
ممثل صغار المساهمين	
السيد حمودة بالخوجة	عضو ممثل صغار المساهمين
السيدة رملة هلال الشريف	مراقب الدولة

يسهر على الإدارة العامة **السيد هشام الربيعي**

كتابة المجلس : السيد أحمد المجاجي مدير المساهمات والشركات المتفرعة والهندسة المالية.
خلال سنة 2019 انعقد المجلس 11 مرة.

مراقبي الحسابات :

السيد وليد بن عياد	Consulting & Financial Firm
السيد وليد التليلي	CWT

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :

لجنة التدقيق :

من مهامها :

- ضمان إنشاء وتشغيل نظام الرقابة الداخلية للبنك فيما يتعلق بنشاطه.
- دراسة النقائص في تشغيل نظام الرقابة الداخلية واعتماد تدابير تصحيحية.
- مراقبة وتنسيق أنشطة هيكل التدقيق الداخلي، وحيثما يقتضي الأمر، عمل الهياكل الأخرى للمؤسسة المسؤولة عن مهام المراقبة.
- ضمان صحة المعلومات المالية.

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

خلال سنة 2019 : انعقدت 6 اجتماعات للجنة التدقيق. كتابة لجنة التدقيق : رشيد البوزيدي، مدير التدقيق الداخلي.

لجنة المخاطر

تتمثل مهمتها في التثبت من أن المخاطر المنجّرة عن نشاط البنك و خاصة فيما يتعلّق بالقروض، بالسوق النقدية ، بالنسب ، بالسيولة و بالسداد ؛ محددة و مغطاة بالتوازي مع المخاطر العملية و متوافقة مع السياسات والأهداف المحددة من قبل مجلس الإدارة.

الاسم	الصفة
السيد أيمن الرايس	رئيس بالنيابة
السيد محمد صادق إدريس	عضو
السيد علي رضواني	عضو

خلال سنة 2019 : انعقدت 6 اجتماعات للجنة المخاطر كتابة لجنة المخاطر: السيد هيكل الخضراوي مدير قطب المخاطر والقروض.

اللجنة التنفيذية للقروض

تتمثل مهمتها الأساسية في دراسة و متابعة نشاط تمويل البنك وفي هذا الصدد تضمن هذه اللجنة احترام الشروط و الحدود التي وضعها مجلس الإدارة فيما يتعلق بسياسة التمويل و خاصة :

- مبالغ القروض الممنوحة و توزيعها على مختلف القطاعات.
- نسب الفائدة المطبقة و مستوى العملات المستوجبة.
- القروض الممنوحة للعملاء المصنفين من قبل البنك أو المؤسسات الائتمانية الأخرى بالمعنى المقصود في التعميم رقم 24-91 الخاص بالبنك المركزي التونسي

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

خلال سنة 2019: انعقدت 6 اجتماعات للجنة التنفيذية للقروض
كتابة اللجنة التنفيذية للقرض : نبيل حسين المدير المركزي للقروض.

لجنة التعيينات و الأجور

تتمثل مهمتها الأساسية في إعداد متابعة و تحديث :

- سياسة التعيينات و الأجور .
- سياسة الإنتداب و سياسة التداول على مستوى مراكز الإدارة العامة و الإطارات العليا.

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

خلال سنة 2019: انعقدت 12 اجتماعات للجنة التعيينات و الأجور.
كتابة اللجنة : السيّد شيراز الغرياني المديرية المركزية للرأسمال البشري

لجنة متابعة تنفيذ برنامج إعادة الهيكلة

تتمثل في مهمتها الأساسية :

- مراقبة تقدم برنامج إعادة هيكلة البنك.
- ضمان تناسق وتكامل استراتيجية البنك مع برنامج إعادة الهيكلة.
- ضمان احترام الإجراءات والمواعيد النهائية المحددة وتخصيص الموارد للتشغيل السلس لبرنامج إعادة الهيكلة.
- اعتماد القرارات التي تتخذها لجان البنك المتعلقة بتنفيذ برنامج إعادة الهيكلة.

الاسم	الصفة
السيدة آمال المديني	رئيسة
السيد محمد الناصر حاجي	عضو

خلال سنة 2019, انعقدت 2 جتماعات للجنة متابعة تنفيذ برنامج إعادة الهيكلة
كتابة اللجنة : السيد محمد عاشور , المدير المكلف بإعادة الهيكلة

اللجنة الداخلية للصفقات

تتمثل في مهمتها الأساسية :

- اعتماد تقارير تقييم العروض.
- المصادقة على سلامة إجراءات اللجوء إلى المنافسة و إسناد الصفقات, والصدق والشفافية في إجراءات الشراء.
- الموافقة على مشاريع ملاحق الصفقات التي تدخل في نطاق اختصاصها.
- دراسة المشاكل والنزاعات المتعلقة بإسناد وتنفيذ الصفقات التي تقع ضمن اختصاصها.
- الموافقة على تقارير التسوية النهائية للصفقات التي تدخل في نطاق اختصاصها.

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

خلال سنة 2019: انعقدت 8 اجتماعات للجنة الداخلية للصفقات
الكاتب القار للجنة : السيد رياض ليمام

الهيكل الإدارية

هيكل مراقبة الامتثال

المراجع القانونية

قانون عدد 26 لسنة 2015 مؤرخ في 7 أوت 2015 يتعلق بمكافحة الإرهاب ومنع غسيل الأموال. قرار وزير المالية المؤرخ في 1 مارس 2016.

قرار اللجنة التونسية للتحاليل المالية رقم 01-2017 المؤرخ في 2 مارس 2017 بشأن المبادئ التوجيهية للإبلاغ عن المعاملات والصفقات المشبوهة.

قرار اللجنة التونسية للتحاليل المالية رقم 03-2017 المؤرخ في 2 مارس 2017 مارس 2017 بشأن المنتفعين الحقيقيين.

المذكرة التنظيمية رقم 06/2014 : مهام وصلاحيات هيئة مراقبة الامتثال. المذكرة الإجرائية 630010 : منع غسل الأموال وتمويل الإرهاب (10/05/16). مذكرة العمل رقم 40/2017 : استخدام نموذج إعرف حريفك KYC منشور البنك المركزي عدد 06-2006 المتعلق بإنشاء نظام لمراقبة الامتثال داخل مؤسسات القروض. منشور البنك المركزي عدد 08-2017 : قواعد الرقابة الداخلية لتبييض الأموال وتمويل الإرهاب.

الجان العملية المنبثقة عن الادارة العامة

لجنة الإدارة

تعنى هذه اللجنة ب:

- وضع المبادئ التوجيهية العامة للبنك.
- دراسة واعتماد مخطط العمل التي تقرره الإدارة في ضوء الأهداف التي حددها البنك.
- دراسة المواضيع المتعلقة بنشاط البنك وإدارته وتنظيمه وتطويره

القانون التنظيمي رقم 63-2004 بشأن حماية المعطيات الشخصية.

مهمة الهيكل :

- ضمان الالتزامات القانونية للبنك و احترام أخلاقيات المهنة و الممارسات الجيدة -العمل على ترسيخ القيم الأخلاقية والنزاهة والشفافية من أجل الحفاظ على صورة وسمعة البنك و تعزيزهما .
-تشخيص مخاطر عدم الامتثال والحد منها .

-التثبت من حسن تطبيق و احترام الإجراءات الخاصة بمكافحة الإرهاب و تبييض الأموال.

-تقديم تقرير لمجلس الادارة في خصوص احترام المذكرات الداخلية و الإجراءات المعمول بها و تقديم التصحيحات اللازمة عند الضرورة .

-المضي قدماً في الإتفاقية المبرمة مع الهيئة الوطنية لحماية المعطيات الشخصية .

-الرد على جميع تساؤلات هيئة التحاليل المالية و أخذ الإجراءات اللازمة في أي عملية مشبوهة.

لجنة القروض التجارية

تعنى هذه اللجنة بفحص مطالب تمويل وتجديد ومتابعة القروض التجارية القصيرة والمتوسطة و طويلة المدى الممولة من الموارد الذاتية أو الموارد الخاصة وفقاً لسياسة القروض المعتمدة من قبل مجلس الإدارة كما تحرص على تحديث أساليب التمويل والامتثال للحصص والمخصصات وفقاً للحدود المتفق عليها.

لجنة قروض البعث العقاري

تعنى هذه اللجنة بفحص مطالب تمويل وتجديد ورفع اليد في ما يخص تمويل البعث العقاري وفقاً لسياسة القروض المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تضمن اللجنة تحديث أساليب التمويل والامتثال للحصص والمخصصات وفقاً للحدود المتفق عليها.

لجنة متابعة تنفيذ برنامج إعادة هيكلة البنك

أنشئت هذه اللجنة لرصد تنفيذ برنامج المشاريع المتعلقة ببرنامج إعادة الهيكلة، والعمل من أجل الإيفاء بالمواعيد النهائية والميزانيات، وضمان تطابق الإجراءات مع برنامج إعادة الهيكلة .
تقترح اللجنة، حسب الحالة، إجراءات تحكيم أو تصحيح أو إعادة تنظيم تزامناً مع تنفيذ المشاريع. تقدم الهيئة تقارير المتابعة إلى لجنة المتابعة المنبثقة من مجلس الإدارة.

لجنة إدارة الأصول والخصوم (ALM)

تعنى هذه اللجنة بإدارة الأصول والخصوم و ذلك ب :

- التحكم في الآثار السلبية على موازنة وخارج موازنة البنك المترتبة عن المخاطر المالية (السيولة، الصرف، نسبة الفائدة) وهذا في إطار ربحية مثلى للأموال الذاتية.

-التأكد من التقارب بين السياسات التجارية والمالية بهدف الحفاظ على قيمة رأس المال وفقاً للتراتب والأهداف الاستراتيجية التي يضعها البنك.

لجنة متابعة تنفيذ توصيات مراقبي الحسابات

تعنى هذه اللجنة بمتابعة تنفيذ توصيات مراقبي الحسابات و تنفيذ التوصيات التي يقدمونها في تقريرهم لمجلس الإدارة.

لجنة الشراءات

بموجب دليل الشراءات المعتمد من قبل مجلس الإدارة في 8 مارس 2017، تكون لجنة المشتريات مسؤولة عن إبداء رأيها بشأن الصفقات التي تقع ضمن نطاق اختصاصها كأوامر الأشغال و السلع والخدمات أو الدراسات أو البرامج أو خدمات تكنولوجيا المعلومات.

لجنة الاستخلاص

تعنى مهام لجنة الاستخلاص ب :

-ضمان المتابعة المستمرة لاستخلاص ديون البنك و متابعة خطط عمل الهياكل المسؤولة عن الاستخلاص.

اقترح تحسين إجراءات استخلاص القروض من أجل تقليص المخاطر المرتبطة بالتزامات الحريف تجاه البنك.

البت في مقترحات التسوية الودية، و التجميع وإعادة الجدولة والقضايا الخلافية التي يتعين التعامل معها على مستوى المصالح المركزية - البت في إمكانية التفويت في الديون إلى شركة الاستخلاص المتفرعة عن البنك

لجنة الخزينة

من أجل مراقبة حالة السيولة في السوق المالية وتأثيرها على الوضع النقدي للبنك، تقرر إنشاء لجنة مختصة لرصد الخزينة، تكون تركيبة، المهمة والتشغيل هي كما يلي:مراقبة تطور وضع خزينة البنك.متابعة توقعات خزانة البنك وتحديد الإجراءات اللازمة للقيام بها.اتباع قاعدة بيانات الضمان (الأوراق المالية الحكومية والديون القابلة لإعادة التمويل).اتباع مؤشرات الانحراف عن خطة عمل البنك.

ضمان الامتثال لنسبة السيولة LCR والحد الأدنى للاعتمادات / الودائع التي ستقدمها BCT. رصد التقدم المحرز في الإجراءات الموصى بها والأعمال

الإجراءات المتخذة سنة 2019

ارتباطًا وثيقًا بإستراتيجية المسؤولية الاجتماعية للبنك بالإضافة إلى زيادة حصته في السوق في قطاع المرأة.

مشروع تطوير استراتيجية الرقمنة:

نظرًا لكونه رائدًا في إطلاق الخدمات المالية الرقمية المبتكرة ، فإن BH بنك على دراية بالفرص التي توفرها الرقمنة. تحقيقا لهذه الغاية ، بدأ البنك في تطوير الرؤية الرقمية والاستراتيجية ، وتصميم وتنفيذ خطة التحول الرقمي التي سيستمر خلال سنة 2020.

نظام المعلومات والبنية التحتية للاعلامية بالإضافة إلى التنفيذ المستمر لتخطيط موارد المؤسسات البنكي

شرع BH بنك في تحسين مشروع الرقمنة داخليًا ونحو الحرفاء . كما تميز عام 2019 بتطوير وتحديث الحلول المتعلقة بـ KYC و FATCA، والموقع الإلكتروني والخدمات البنكية الإلكترونية ، والعمليات الدولية، والالتزامات ، و الموارد البشرية و الخدمات المشتركة. كجزء من خطة استمرارية الأعمال ، كان أمن أنظمة المعلومات في قلب المشاريع التي تم تنفيذها سواء من حيث البنية التحتية أو حزمة البرامج المستخدمة أو التي سيتم تنفيذها.

تحسينات على شروط القرض السكني الأول:

بعد صدور المرسوم الحكومي رقم 39 المؤرخ 11 جانفي 2019 ، تم وضع مراجعة لشروط الاستفادة من برنامج السكن الأول وشروط الاستفادة من القرض المدعوم.

إطلاق فئة جديدة من الادخارالسكني «P» ورفع سقف القروض :

توج عام 2019 بميلاد فئة ادخارسكني لاقتناء منازل جديدة «P» بالإضافة إلى رفع حدود القروض على الفئات الأخرى أيضًا. تلبي هذه الإجراءات الجديدة الاحتياجات التمويلية للحرفاء في مواجهة ارتفاع أسعار السكن. هذا و قد تم توقيع مراجعة اتفاقية إدارة الادخار السكني بتاريخ 2019/02/12 بين BH بنك ووزارة المالية.

الانتهاء من مشروع «الأداء التجاري وخطة تطوير شبكة الفروع»

كان الهدف من هذا المشروع هو تحسين سياسة توسيع الشبكة على مدى السنوات الثلاث المقبلة ، وتحسين الشبكة الحالية (تنسيق الفروع ، والتحجيم ، ...) ، و تعزيز تواجد البنك في المناطق الأكثر جاذبية ذات الإمكانيات التي يستحق البنك أن يكون ممثلا فيها.

مشروع تنشيط شبكة الفروع وإدارة المبيعات والرسوم الحركية التجارية:

ركز هذا المشروع على تطوير سياسة تحفيز الشبكة بالإضافة إلى نظام إدارة المبيعات الجديد والرسوم الحركية التجارية حسب السوق من أجل تحسين الأداء التجاري للبنك ، وضمان بيع أفضل لمنتجاته.

مشروع الخدمات البنكية للمرأة :

تم تطوير هذا المشروع بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية (التابعة للبنك الدولي) ويهدف إلى زيادة قدرات البنك ليصبح البنك القياسي للمرأة التي تقدم عرض قيمة الحريف من خلال الخدمات المالية و الغير مالية. ويرتبط هذا المشروع ، الذي سيستمر في سنة 2020 ،

منزل جميل) و هي في طور الانجاز. كما واصل البنك تحديث شبكة فروع بدمج هويته البصرية الجديدة و الذي شمل 06 فروع (الفرع الدولي ، النصر 1 ، مقرين ، قابس ، سليانة و الفرع الرئيسي بحبيب بورقيبة). كما شهدت سنة 2019 أيضًا الانتهاء من أعمال انجاز BH Académie التي ستفتح أبوابها في بداية سنة 2020.

استراتيجية التسويق ورسم الحركية التجارية بهدف تحسين مكائنها بين البنوك الرائدة في السوق :

اتبع البنك اتجاهات تسويق استراتيجية مختلفة من حيث إثراء وتحسين عرض المنتجات والخدمات وتطوير الأعمال. حيث كانت سنة 2019 سنة الاندماج والدعم لتنفيذ الاستراتيجية التجارية الجديدة للبنك.

توج BH بنك كأفضل بنك إقليمي في أفريقيا لسنة 2019 في حفل توزيع جوائز Afri-can Bankers السنوية المرموقة في نسخته الثالثة عشرة ، وبالتالي ، فقد تميز البنك كمؤسسة مؤثرة في التنمية الاقتصادية في تونس والقارة الأفريقية.

إطلاق منظومة ACS كجزء من تعزيز أمن حاملي بطاقات BH عند الدفع عبر الإنترنت بواسطة بطاقة بنكية :

كانت خدمة الدفع الآمنة ثلاثية الأبعاد الجديدة من خلال «خادم التحكم في الوصول» ACS باستخدام منصة نقديات تونس. بالنسبة لمستعملي هذه الخدمة ، سيتم الآن الدفع عبر الإنترنت من حاملي بطاقة BH على مواقع التجارة الإلكترونية التونسية أو الأجنبية الآمنة على أساس نظام المصادقة القوي ثلاثي الأبعاد ؛ حيث سيتمكن مستخدم هذه البطاقات بحماية أنفسهم من مخاطر خرق بيانات الحريف دون علم صاحب البطاقة ، والتأكد من أنه خلال كل دفعة عبر الإنترنت يتم استخدام البطاقة من قبل حاملها.

اتسمت سنة 2019 بتجديد البنك لعلامته التجارية وهويته البصرية. حيث تم تنفيذ ميثاق تصويري جديد لجميع فروع ومقره الاجتماعي أطلق عليه اسم BH بنك و في هذا الغرض تم إطلاق حملة اتصال واسعة النطاق على مرحلتين تضمنت ومضات سمعية بصرية تم بثها على محطات تلفزيونية وإذاعية ، وملصقات للطرق والمدن ، كذلك الاتصالات الرقمية عبر الشبكات الاجتماعية و الإعلانات الصحفية والورقية. كما تم استخدام إجراءات أخرى لترويج هذه الهوية البصرية الجديدة ، مثل الرعاية الرسمية لمهرجان قرطاج الدولي .

من خلال عمل استراتيجي لتغيير علامته التجارية، وقع اختيار اسم جديد وشعار جديد وتوقيع جديد وألوان جديدة ، دون نسيان إعادة التطوير الذي شمل عديد الشركات التابعة للمجموعة.

إن أعمال الرعاية الأخرى في الفعاليات والمظاهرات الاقتصادية والثقافية والرياضية قد ميزت مساهمتنا ووجودنا في هذه القطاعات. إجراءات الرعاية الرئيسية المنفذة في سنة 2019:

رعاية الحدث الذي نظمته القنصلية العامة لتونس في باريس. رعاية الأنشطة الرياضية رعاية الدورة الرابعة لجوائز سيدات الأعمال. المشاركة في الدورة الثالثة عشر لجوائز البنوك الأفريقية. المشاركة في المعرض العقاري التونسي الأول في بروكسيل. رعاية اليوم الوطني الخامس للبعث العقاري . الرعاية الرسمية لمهرجان قرطاج الدولي.

توسيع وتحديث شبكة فروع البنك:

شمل نشر العلامة التجارية الجديدة ل BH بنك جميع واجهات شبكة فروع اذ شهدت سنة 2019 تطوير 05 فروع جديدة (صفاقس الافران ، مول سوسة ، صفاقس طينة ، صفاقس شحيحة ومحرس) ، منها 2 فروع وقع فتحها بالفعل (صفاقس الأفران ومول سوسة) .

كما تم احداث 02 مواقع جديدة (الشاذلي قلالة

أهم المؤشرات

أهم المؤشرات

31/12/2018	31/12/2019	
15,72%	14,44 %	مردودية الأموال الذاتية
1,14%	1,16 %	مردودية الأصول
4,99%	5,11 %	الناتج البنكي الصافي / مجموع القروض
79,85%	81,45%	العمولات المتأتية / مصاريف الأعوان
41,47%	41,96%	ضارب الإستغلال
27,50%	27,15 %	مصاريف الأعوان / الناتج البنكي الصافي
4,20	4,60	مجموع الودائع / عدد الأعوان القارين (بدون إحتساب أعوان الخدمات المتنوعة)
6,61	7,29	مجموع القروض (خام) / عدد الأعوان القارين (بدون إحتساب أعوان الخدمات المتنوعة)
0,29	0,33	الناتج البنكي الصافي / عدد الأعوان القارين (بدون إحتساب أعوان الخدمات المتنوعة)
2,96%	3,21 %	هامش الربح على المعاملات مع الحرفاء
7,46%	8,42 %	مردودية القروض
4,51%	5,21%	كلفة ودائع الحرفاء
4,81%	5,85 %	كلفة مجموع الموارد
101,60%	102,00%	مؤشر السيولة
139,98%	139,17%	مؤشر القروض / الودائع
7,74%	8,49%	مؤشر كفاية رأس المال (تيار 1)
10,66%	11,14 %	النسبة الجمالية لكفاية رأس المال
77,80%	76,40 %	مؤشر تغطية الديون المصنفة
11,40%	12,5 %	نسبة الديون المصنفة
0,69%	0,63 %	الكلفة الصافية للخطر
15,58%	13,90%	مخصصات للمدخرات و نتيجة تصحيح القيمة على مستحقات خارج الموازنة و الخصوم / الناتج البنكي الصافي

أهم المؤشرات

التطور	12-2019	12-2018	31/12/2018	31/12/2019	
5,7%	517,0	9 130,3	9647,3		قروض للحرفاء
3,1%	49,4	1 577,6	1 627,0		محفظة السندات
2,5%	295,7	11 911,9	12 207,6		مجموع الأصول
5,2%	343,0	6 536,4	6 879,3		الموارد المتأتية من الحرفاء
11,8%	165,8	1 406,1	1 571,9		إقتراضات و موارد خاصة
5,6%	59,9	1 074,6	1 134,5		مجموع المدخرات
13,1%	113,7	867,3	981,1		الأموال الذاتية
14,6%	156,9	1 074,6	1 231,5		رقم المعاملات
25,8%	56,0	216,8	272,8		هامش الفائدة
9,2%	8,3	90,6	99,0		العمولات الصافية
-18,3%	-27,1	148,3	121,2		الأرباح الصافية / محفظة السندات
8,2%	37,2	455,7	492,9		الناتج البنكي الصافي
9,2%	16,2	176,9	193,1		المصاريف العامة
6,8%	8,5	125,3	133,8		مصاريف الأعوان
15,0%	7,7	51,5	59,3		الأعباء العامة للاستغلال
6,9%	20,1	292,3	312,4		الناتج الخام للاستغلال
4,5%	3,5	76,6	80,1		المخصصات الصافية للمدخرات
13,6%	1,6	12,1	13,7		مخصصات الاستهلاكات
3,9%	5,3	136,3	141,6		الأرباح الصافية

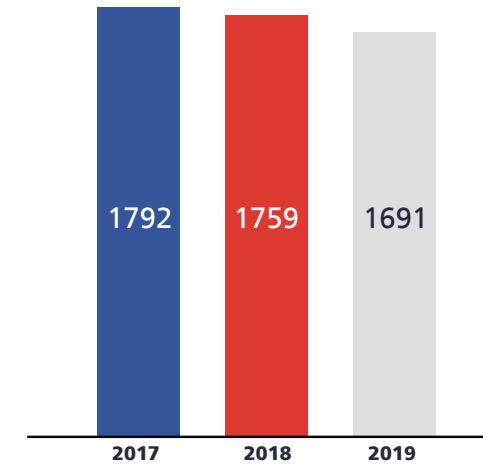
رأس المال البشري خلال سنة 2019 :

إنخفض رأس المال البشري للبنك بمقدار 68 موظفًا ليصل إلى 1691 في موفى 2019 (-4%) بالإضافة إلى ذلك ، ارتفع عدد الاطارات التنفيذية والاطارات العليا إلى 1015 بتاريخ 2019/12/31 ممثلون 60% من إجمالي القوى العاملة.

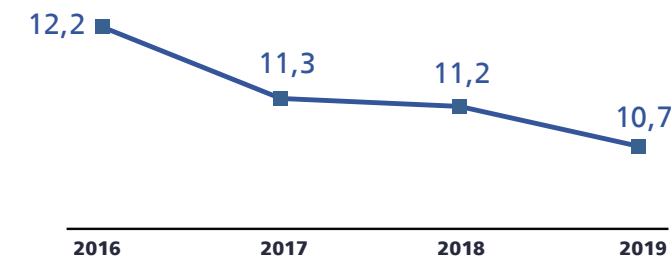
تحسن معدل الموظفين بالنسبة للفرع الواحد ليبلغ 10.7 في نهاية عام 2019 مقابل 11.2 في 2018 و 11.3 في سنة 2017. وقد ركز البنك جهوده على رفع مستوى مهارات رأس المال البشري بشكل عام وموظفي شبكة الفروع بشكل خاص من خلال قيامه بدورات تكوينية حيث شملت هذه الإجراءات 2463 مشاركًا مقابل 1223 عام 2018 ، بزيادة قدرها 97%. بلغ مجموعها 138 دورة بما في ذلك 108 دورة تكوينية داخلية . مع العلم أن 70% من هذه الدورات التكوينية قد أفادت شبكة الفروع والتي تناولت المواضيع التالية:

- تنمية المهارات الإدارية.
- جديد قانون المالية 2019.
- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وإصلاح النظام المحاسبي (IFRS)
- التنشيط التجاري وأدوات الإدارة لموظفي المبيعات.

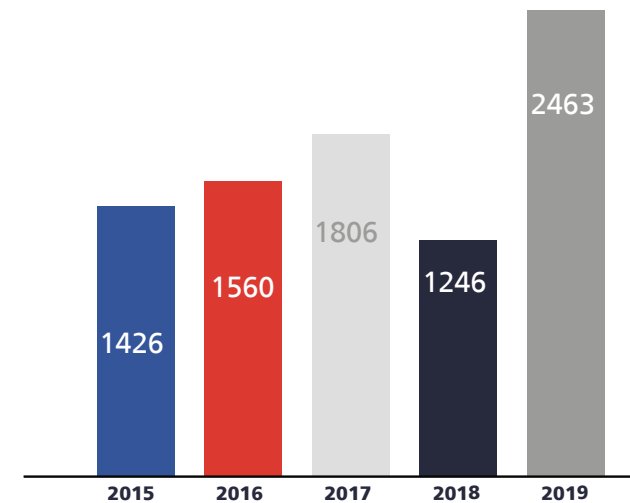
تطور الرصيد البشري



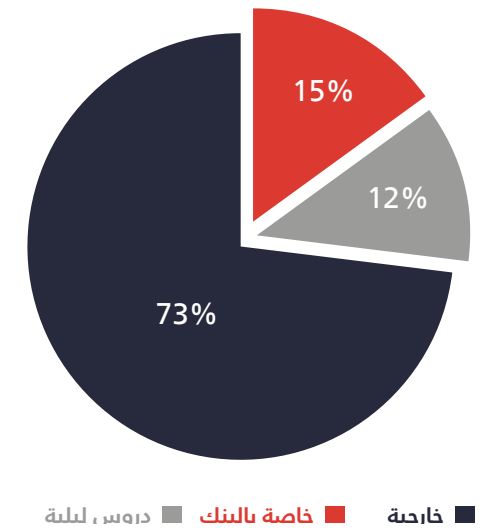
تطور مؤشر : الرصيد البشري عدد الفروع



تطور عدد المشاركين في الدورات التكوينية



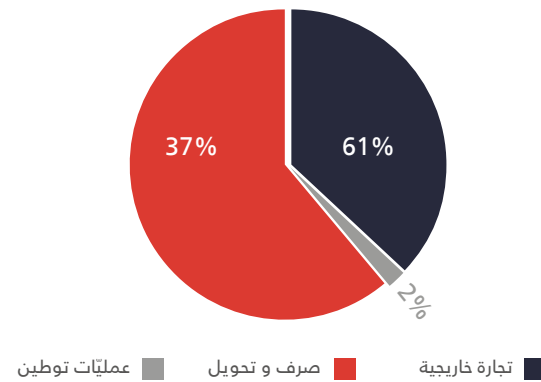
طرق تقديم دورات التكوين



نشاط البنك

العمليات مع الخارج

هيكلية العمولات المتأتية في 2018



إجمالاً و بعنوان سنة 2019، واصل نشاط العمليات مع الخارج، في اثبات مناه التصاعدي حيث اتسم حجم مختلف أصناف العمليات تطوراً ايجابياً مع تسجيل فوارق في نسق التطور. شهد رقم المعاملات المرتبط بعمليات التوطين ارتفاعاً ليبلغ 9078 م د مقابل 8690 م د في سنة 2018.

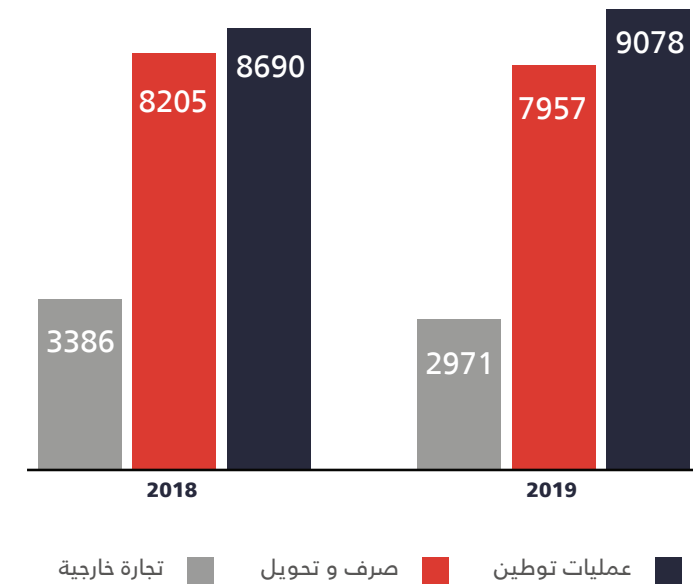
أما رقم معاملات عمليات التجارة الخارجية و عمليات الصرف والتحويل فقد شهد تراجعاً ليستقر في مستوى 2971 م د و 7957 م د لخليهما على التوالي.

العمولات (أرقام بآلاف الدنانير)	2019	2018
تجارة خارجية	6135	7608
صرف و تحويل	4923	4650
عمليات توطين	262	262
المجموع	11319	12521

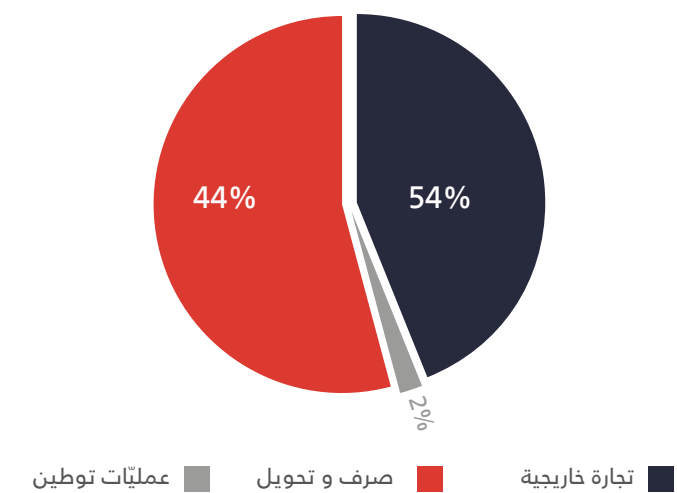
هذا المنحى التنازلي الذي شهدته حجم المعاملات كان له أثر على مستوى الإيرادات، إذ سجلت العمولات المتأتية من عمليات التجارة الخارجية تراجعاً بـ 19,4 % لتبلغ 6,1 م د في موفى سنة 2019.

ومن جهته، حقق نشاط الصرف والتحويل عمولات بقيمة 4,9 م د وهو ما يعني تطوراً بنسبة 5,4 % مقارنة بسنة 2018.

تطور رقم المعاملات

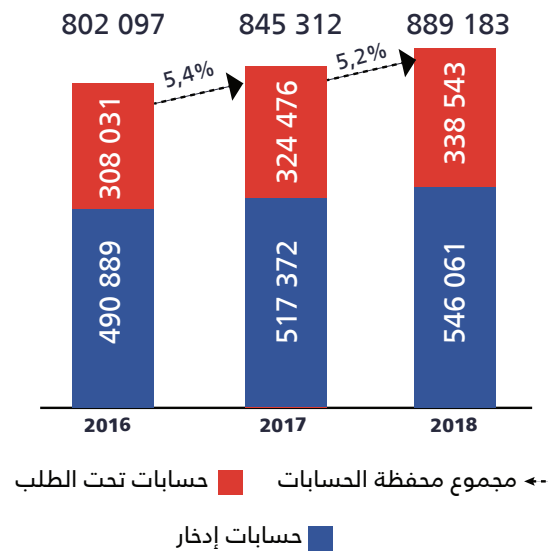


هيكلية العمولات المتأتية في 2019



محفظة الحسابات

تطور مجموع محفظة الحسابات

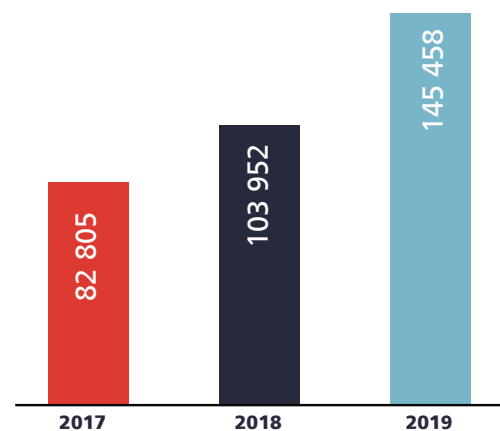


شهد العدد الجملي للحسابات المفتوحة (الصافي من الحسابات المغلقة) زيادة بنسبة 4,6% ليرتفع إلى مستوى 930.197 في موفى سنة 2019.

حزم المنتجات

رُوِّجت سنة 2019 37.448 حزمة منتجات حيث إتسم حجمها الجملي بارتفاع ناهز نسبة 40% ليبلغ 145.458 حزمة. هذا المجموع تسيطر عليه حزمة "أكساس" بنسبة 52,8% تليها حزمة "سيليك" بنسبة 41,2%.

تركيبة عدد حزم المنتجات



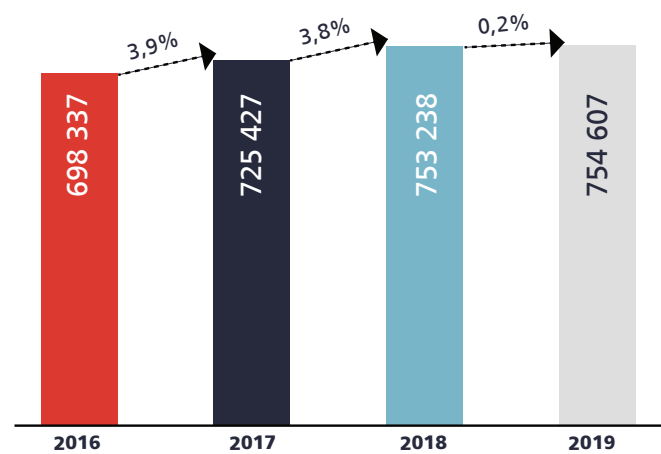
التطور التجاري

محفظة الحرفاء

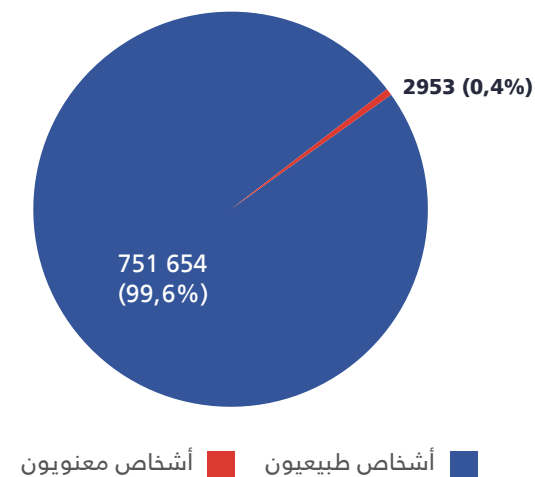
في نطاق دفع نشاطه التجاري، واصل البنك جهوده الرامية إلى زيادة عدد حرفائه ليصل في موفى سنة 2019 إلى إجمالي عدد حرفاء قدره 754.607 مسجلا تطورا بنسبة 0,2% مقارنة بسنة 2018.

ويستحوذ الحرفاء الأفراد على 99,6% من العدد الجملي لحرفاء البنك بتاريخ 31 ديسمبر 2019.

تطور مجموع محفظة الحرفاء



تركيبة محفظة الحرفاء في 2019

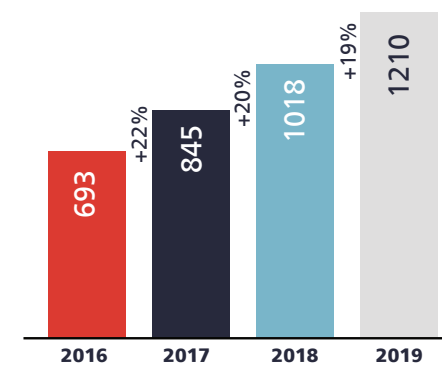


أشخاص طبيعيين أشخاص معنويون

ناهزت نسبة التطور 35%. فيما سجلت معاملات السحب نقدا من الموزعات الآلية للبنك، ارتفاعا بنسبة 9% من حيث العدد و 16% من حيث المبلغ. عموما، بلغ حجم المعاملات بالبطاقات 1458 م د شاملا بذلك 8,3 مليون عملية.

الموزعات الآلية

تطور حجم العمليات على الموزع الآلي للأوراق النقدية (بالمليون دينار)



تمكن اسطول الموزعات الآلية للبنك والمتكون من 174 موزعا من تحقيق حجم جملي للعمليات ناهز 5,7 مليون عملية وذلك بقيمة جمالية لرقم المعاملات بلغت 1210 م د وهو ما يمثل تطورا بنسبة 9,5% من حيث العدد و 18,8% من حيث المبلغ. ارتفع المعدل الشهري للتداول إلى 2771 عملية مسجلا بذلك تقدما بنسبة 3,2%. وبلغت العمولات على حاملي بطاقات بنوك أخرى (سواء محلية أو أجنبية) ما قدره 2,2 م د وهو ما يعني تحسنا بنسبة 22,5%.

أجهزة الدفع الإلكتروني

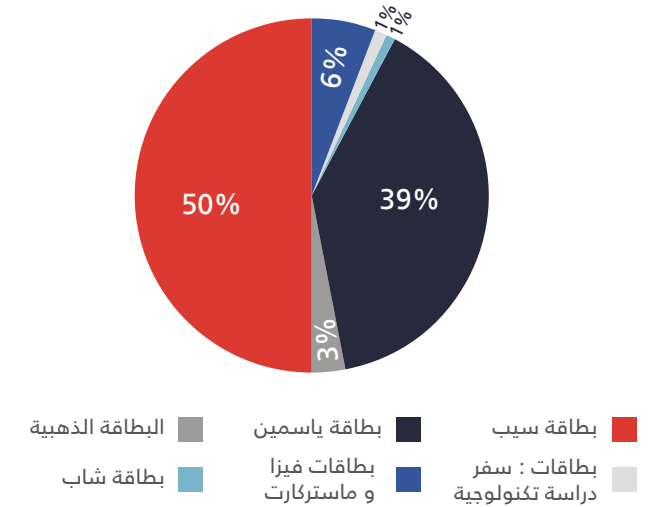
يبلغ مجموع التجار المشتركين في نظام الدفع الإلكتروني 637 مشترك تم تجهيزهم بـ 1281 آلة دفع إلكتروني (TPE) وهو ما يترجم نسبة تطور قدرها 18%.

وقد شهد نشاط التجار المشتركين تقدما بنسبة 69% من حيث عدد العمليات و 63% من حيث المبلغ ليرتقي كل من رقم المعاملات و مجموع العمولات على التوالي إلى مستوى 122,3 م د و 2,5 م د.

النقديات

البطاقات

تركيبة مجموع بطاقات BH بنك في 31 ديسمبر 2019



إن الجهود المكثفة للبنك في إصدار البطاقات النقدية و تعميمها لفائدة كل أصناف الحسابات يمثل محورا استراتيجيا يهدف إلى التقليل من استخدام السيولة النقدية وذلك من خلال تطوير وتشجيع أنظمة ووسائل الدفع الإلكتروني والمالية الرقمية.

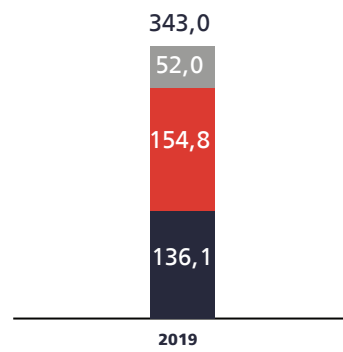
حيث شهدت نسبة تجهيز الحسابات الجارية بالبطاقات بعنوان سنة 2019 تحسنا بما يناهز 8 نقاط مئوية لترتفع إلى 84% مقابل 76% سنة 2018 و 73% سنة 2017.

و ينقسم العدد الجملي للبطاقات إلى نظامين وهما فيزا و ماستركارت ، موزعة بين بطاقات كلاسيكية و بطاقات الكترونية و بطاقات ذهبية.

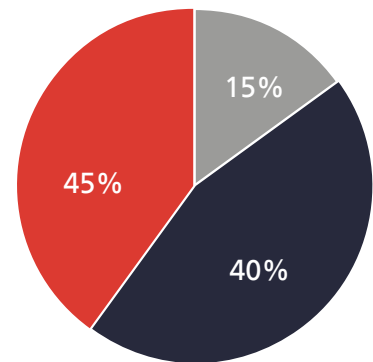
ويمنح البنك عدة امتيازات وخدمات لفائدة حرفائه حاملي البطاقات وذلك حسب احتياجاتهم الشخصية منها التمتع بسحب عن المكشوف وخدمة التأمين إزاء حالة فقدان البطاقة فضلا عن خدمات أخرى ...

وقد بلغ الحجم الجملي لعمليات الدفع عن طريق البطاقات النقدية لبنك الإسكان 1,8 مليون عملية مسجلة بذلك من حيث العدد تقدما بنسبة 22%. أما قيمة التداولات فقد

التدفقات الإضافية لودائع الحرفاء



تركيبة التدفقات الإضافية لودائع الحرفاء



الودائع للأجل ■ وودائع الإيداع ■ وودائع تحت الطلب و دائع أخرى

2018 - 12 / 2019 - 12	31/12/18	31/12/19	
4,5%	94,3	2 109,2	2 203,6
-3,3%	-47,1	1 449,3	1 402,2
22,1%	137,5	621,2	758,7
7,8%	2,7	34,8	37,5
7,8%	154,8	1 993,3	2 148,2
10,2%	112,4	1 099,3	1 211,7
1,7%	9,0	529,0	538,0
4,8%	13,2	275,7	288,9
26,2%	16,9	64,7	81,6
12,9%	3,2	24,6	27,8
2,3%	52,0	2 287,9	2 339,9
-2,0%	-26,6	1 361,0	1 334,4
0,8%	4,5	535,0	539,5
16,7%	41,7	249,6	291,3
15,1%	18,0	118,7	136,7
28,7%	41,8	145,9	187,7
5,2%	343,0	6 536,4	6 879,3

الموارد

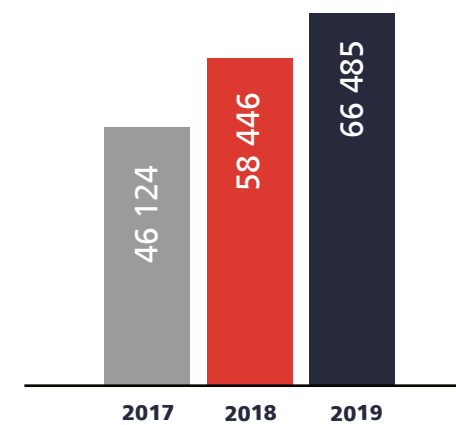
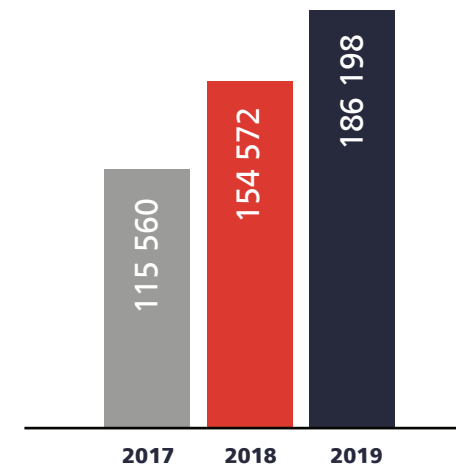
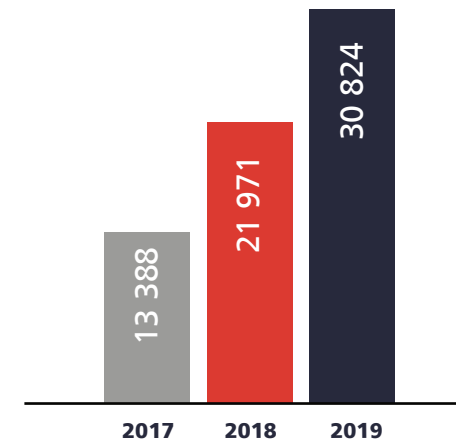
ودائع الحرفاء

إختتمت موارد الحرفاء سنة 2019 بقائم 6879,3 م د مسجلة بذلك تطورا بنسبة 5,2 % مقابل معدل نسبة تطور قطاعي بـ 8,3 %.

وقد بلغ التدفق الاضافي 343 م د .

وقد ارتكز هذا الإرتفاع بالأساس على الزيادة التي شهدتها ودائع الإيداع (+ 154,8 م د) و الودائع تحت الطلب (+ 94,3 م د) مساهمة بذلك في مجموع التدفق الإضافي بنسبة 45,1 % و 27,5 % على التوالي .

ويعزى هذا الدفع لهذه الأنواع من الودائع إلى تحسن حالة السيولة في السوق النقدية و سياسة البنك الهادفة لمزيد التحكم في كلفة الموارد .



المنتجات المصرفية ذات الصلة بالتأمين

التآزر بين البنك و شركته المتفرعة للتأمين المتمثل في تجسيد روح مجموعة البنك (داخليا و خارجيا) عبر توسيع قاعدة الحرفاء ، وعرض المزيد من المنتجات و التواصل المحكم بين الطرفين، كان له الاثر الإيجابي على معدل تسويق منتج «حساب ضمان» من خلال تسجيل 10489 عقد جديد خلال سنة 2019 ليبلغ عدد الاشتراكات 30824 اشترك أي بزيادة قدرها 40 %.

قنوات الإتصال

الرساليات النصية القصيرة

تطوّر عدد منخراطي هذه الخدمة بـ 20 % ليبلغ 186.198 مشترك و بذلك ارتفعت نسبة تجهيز الحرفاء لتبلغ 61 % مقابل 48 % سنة 2018.

تطبيق الهاتف الذكي

بلغ العدد الجملي للمنخرطين في هذه الخدمة 66.485 منخرط أي بزيادة قدرها 14 % مقارنة بسنة 2018. قدرت نسبة تجهيز الحسابات الجارية بهذه الخدمة 19 %.

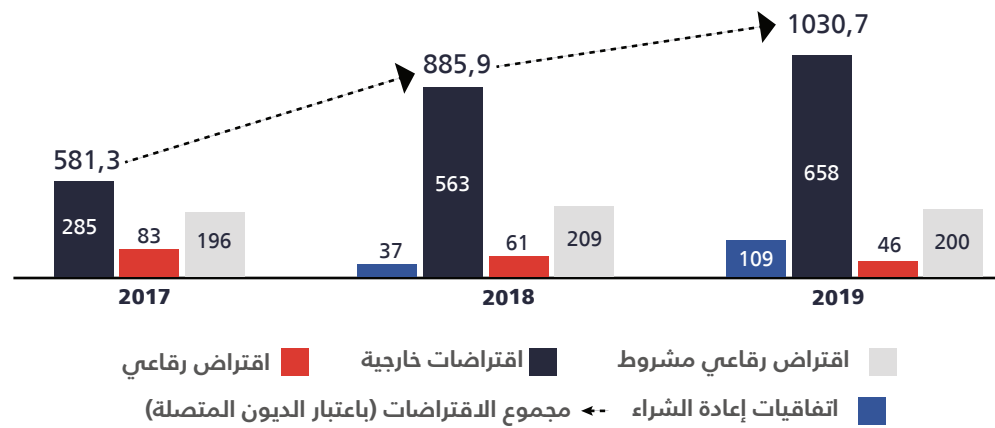
الإقتراض

وصل البنك على امتداد سنة 2019 سعيه في تعبئة الموارد طويلة المدى وذلك من خلال:
دعم الموارد شبه الذاتية بإصداره لقرض رقاعي مشروط بقيمة 40 مليون دينار.
تعزيز موارد الإقتراض حيث تم سحب 124,7 مليون (40 مليون أورو) دينار من خط البنك الأوروبي للإستثمار.

في المقابل، شمل التسديد كل من الاقتراضات التالية :

- الإقتراضات الرقاعية 2009 و 2013 بما قدره 15 م د.
- الاقتراضات الرقاعية المشروطة، 2015 و 2016 و 2017 بما قدره 48,6 م د.
- الاقتراض من البنك الإفريقي للتنمية بـ 17,4 م د .
- الاقتراض من البنك الأوروبي للإستثمار بـ 6,9 م د .

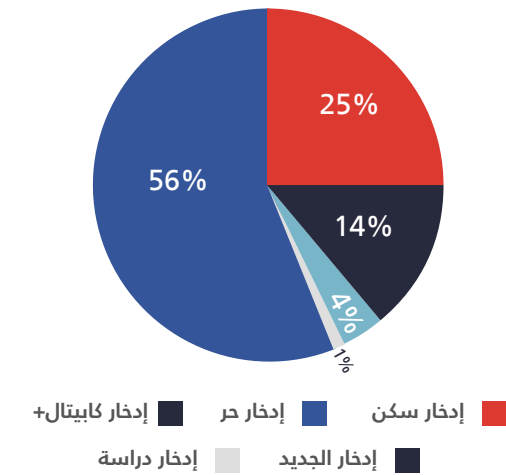
تطور مجموع الاقتراضات



أرقام بملايين الدنانير	31/12/18	31/12/19	12 - 2019 / 12 - 2018
إقتراض رقاعي	60,6	45,6	-24,7%
إقتراض رقاعي مشروط	209,0	200,4	-4,1%
إقتراضات خارجية	562,9	657,5	16,8%
اقتراض من البنك العالمي	14,7	14,1	-4,6%
اقتراض من البنك الدولي للإنشاء والإعمار	5,0	4,6	-7,1%
اقتراض من البنك الإفريقي للتنمية	210,8	193,4	-8,2%
اقتراض من البنك الأوروبي للإستثمار	278,0	395,8	42,4%
اقتراض من الصندوق العربي للإئتماء الاقتصادي والإجتماعي	34,1	29,3	-14,0%
اقتراض HG004C	20,3	20,3	0,0%
إتفاقيات إعادة الشراء	37,4	109,3	192,2%
الديون المتصلة	15,8	17,9	12,8%
مجموع الاقتراضات	885,9	1 030,7	16,4%

بمجموع قدره 2148,2 م د في 2019.12.31، إتسمت ودائع الادخار بوتيرة إرتفاع، حيث بلغ التدفق الإضافي 154,8 م د وهو ما يمثل تطورا بنسبة 7,8 % مقابل 158,3 م د و 8,6 % في سنة 2018.

تركيبة مجموع ودائع الإيداع في 2019.12.31

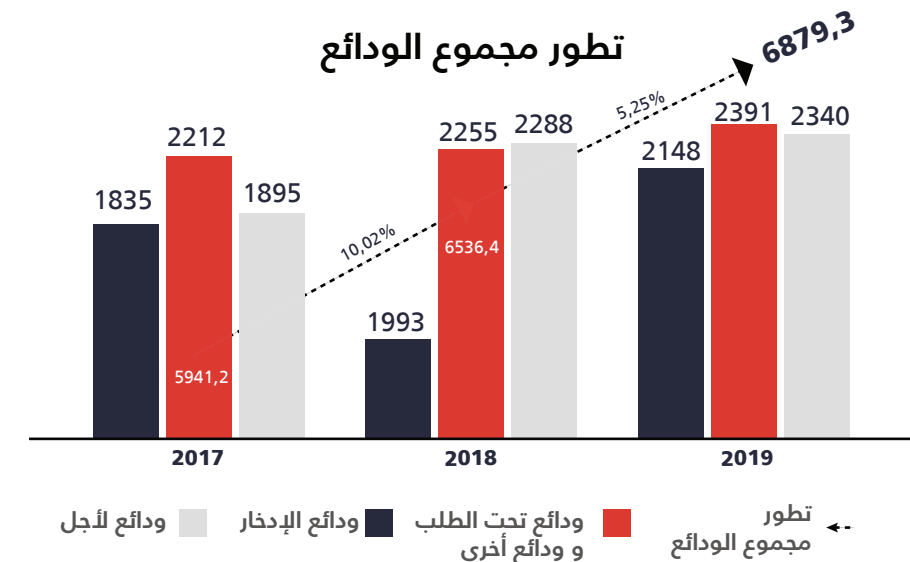


يستحوذ الإيداع الحر على النصيب الأكبر من هذا التدفق الإضافي لسنة 2019 بما قدره 72,6 % حيث شهد هذا الإيداع تطورا بـ 112,4 م د (+10,2 %).

أما بالنسبة للودائع تحت الطلب و التي بلغ مجموعها 2203,6 م د ، فقد تطورت بـ 94,3 م د (+4,5 %) مقابل 16,2 م د (+0,8 %) في السنة الفارطة ، محققة بذلك نسبة إنجاز تقدر بـ 47,9 % .
يرجع هذا الإرتفاع إلى التطور التي عرفته الودائع بالعملة الصعبة و بالدينار القابل للتحويل بما قدره 140,2 م د (+21,4 %) عكس الودائع بالدينار التي عرفت تراجعا 47,1 م د (-3,3 م د).

في ما يتعلق بالودائع لأجل فقد زادت بـ 52 م د مقابل 393,3 م د في سنة 2018 . هذه الزيادة مردها التوظيف بالعملة الصعبة و رقاع الصندوق اللذان إرتفعا على التوالي بـ 41,7 م د و 18 م د مقابل إنخفاض بـ 26,6 م د بالنسبة للودائع لأجل.

تطور مجموع الودائع



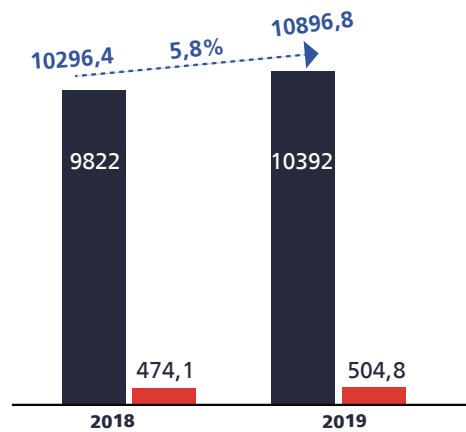
الإستعمالات

قروض مسندة إلى الحرفاء

بعنوان سنة 2019، تدعمت جهود البنك في تمويل الإقتصاد مساهما بضخ إضافي بلغ 600,4 م د ليرتفع القائم الخام للقروض إلى 10896,8 م د مسجلا نسق تطور قدره 5,8 % مقابل نسبة قدرها 16,5 % سنة 2018 .

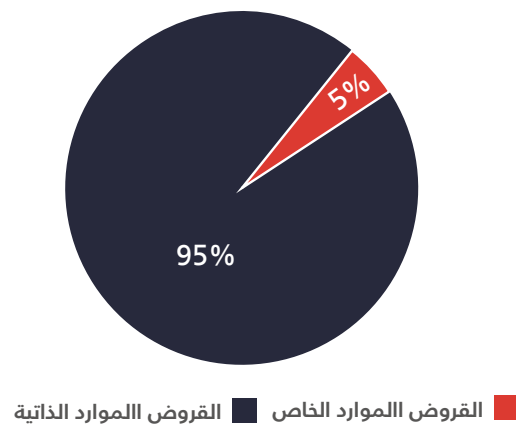
ويعزى تطوّر الحجم الجملي للقروض الممنوحة الي الزيادة في قائم القروض على الموارد الذاتية بـ 569,7 م د (+5,8 %) و القروض الممنوحة على الموارد الخاصة بـ 30,7 م د (+ 6,5 %).

تطور القروض المسندة إلى الحرفاء (خام)



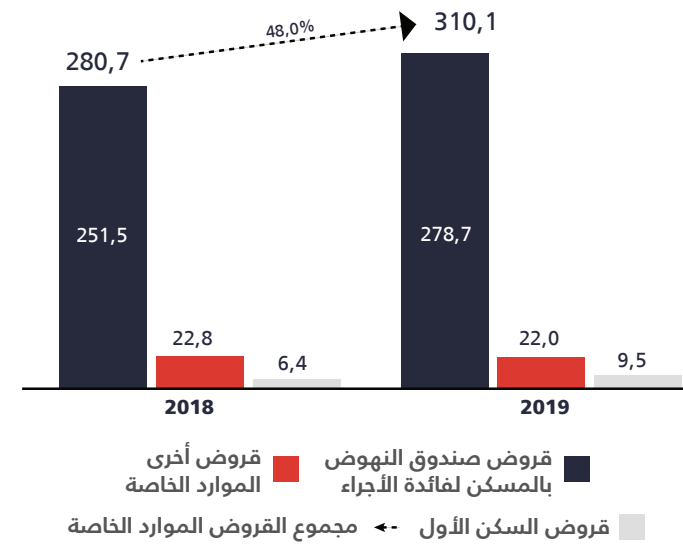
← قروض مسندة إلى الحرفاء (خام) ■ القروض المسندة إلى الحرفاء (صافي)
■ القروض المسندة إلى الحرفاء (صافي)

تركيبة القروض المسددة إلى الحرفاء في 2019.12.31



أرقام بملايين الدنانير		31/12/18	31/12/19	2019 - 12 / 2018 - 12
القروض المسندة إلى الحرفاء (خام)		9 822,3	10 392,0	5,8%
القروض المسندة إلى الحرفاء (صافي)		474,1	504,8	6,5%
قروض مسندة إلى الحرفاء (خام)		10 296,4	10 896,8	5,8%

تطور مجموع القروض على الموارد الخاصة



مقارنة بسنة 2018 شهدت الموارد الخاصة إرتفاعا بـ 21 م د ليصبح قائمها 541,2 م د في موفى سنة 2019 مقابل إنخفاض قدره 3,4 م د في السنة الفارطة. و يعود هذا الإرتفاع بالأساس إلى تعزيز الموارد المتأتية من صندوق النهوض بالمسكن لفائدة الأجراء بما قدره 17,8 م د.

فيما يتعلق بالإرتفاع الحاصل المقدر بـ 3,3 م د بالنسبة للمشاريع الخاصة فهو يرجع إلى تطور الموارد الخاصة بالسكن الأول بما قدره 3,1 م د ليستقر قائم هذه الموارد على 9,4 م د في ديسمبر 2019.

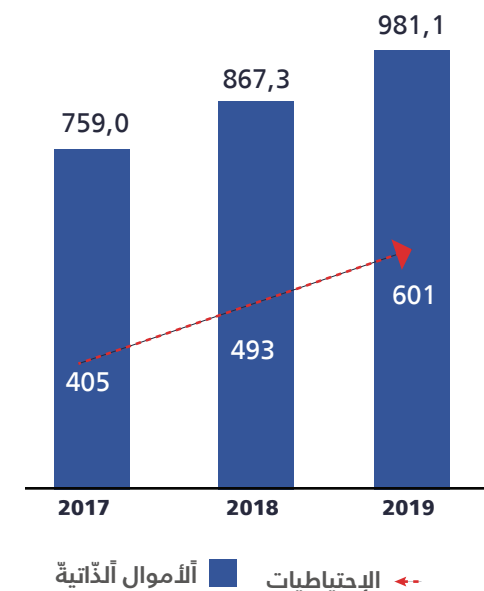
أرقام بملايين الدنانير	31/12/19	31/12/18	31/12/17	2019 - 12 / 2018 - 12
المشاريع الخاصة	202,7	199,4	197,1	3,3
صندوق النهوض بالمسكن لفائدة الأجراء	338,1	320,3	325,9	17,8
الديون المتصلة	0,4	0,5	0,5	-
مجموع الموارد الخاصة	541,2	520,2	523,6	21,0

الأموال الذاتية

اختتم البنك سنة 2019 بأموال ذاتية ناهزت 981,1 م د وهو ما يمثل زيادة قدرها 113,8 م د و يعزى ذلك بالأساس إلى :

ارتفاع الإحتياطات بقيمة 108,4 م د والمتأتية من باقي النتيجة الصافية التي لم يتم توزيعها بعنوان سنة 2018.

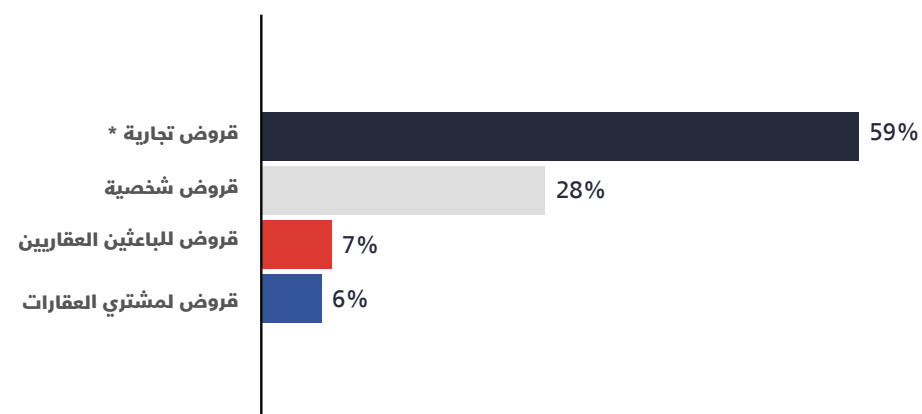
إرتفاع النتيجة صافية بعنوان سنة 2019 قياسا بسنة 2018 بما قدره 5,3 م د.



القروض المسندة في سنة 2019

شهد نسق تطور القروض المسندة تراجعاً طفيفاً مقارنة بسنة 2018 بإسناد تمويل إضافي بـ 2110,6 م د منها 1251,9 م د كقروض تجارية و 590,6 م د كقروض شخصية .
فيما يتعلق بقروض الباعثين العقاريين فقد تراجعت الدفعات بـ 50,5 % لتبلغ 143,8 م د مقابل 290,7 م د في موفى سنة 2018.

نوعية القروض المسندة في سنة 2019



* بالدينار و بدون اعتبار الحسابات الدائنة و الخصوم التجارية

2018 - 12 / 2019 - 12		31/12/18	31/12/19	القروض الممنوحة للحرفاء في كل سنة (أرقام بملايين الدنانير)
16,5%	177,6	1074,3	1 251,9	قروض تجارية *
-1,5%	- 9,1	599,7	590,6	قروض شخصية
-50,5%	-146,9	290,7	143,8	قروض للباعثين العقاريين
-31,4%	- 56,9	181,2	124,3	قروض لمشتري العقارات
-1,6%	-35,30	2 145,9	2 110,6	المجموع

* بالدينار و بدون اعتبار الحسابات الدائنة والخصوم التجارية

الإستعمالات

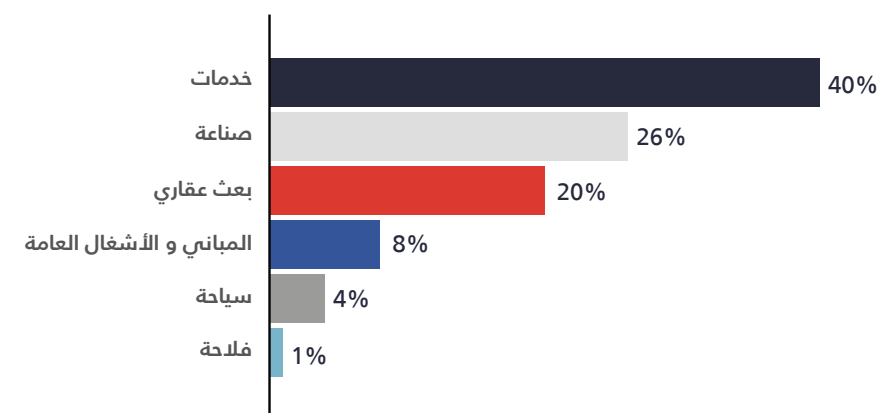
هيكلية التعهدات

تنقسم التعهدات الجمالية للبنك بين 74 % لفائدة المؤسسات و 26 % لفائدة حلفائه الأفراد.

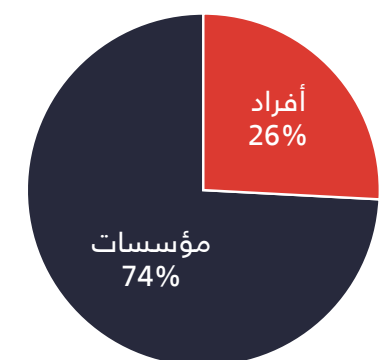
وبخصوص نسبة 74 % التي تمثل تعهدات البنك لفائدة المؤسسات فان قطاعي الخدمات و الصناعة يستأثران بنسبتي تمويل تناهزان على التوالي 40 % و 26 %.

ويأتي قطاع البعث العقاري في المرتبة الثالثة حيث يمثل 20 % من مجموع تعهدات البنك لفائدة المؤسسات 2018.

توزيع تعهدات البنك للمؤسسات حسب قطاع النشاط الاقتصادي

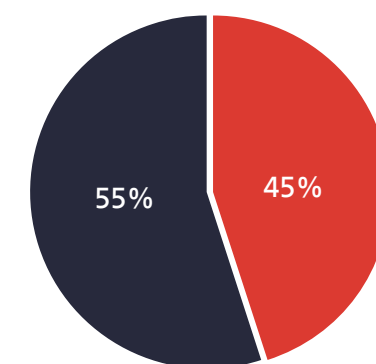


تركيبية محفظة تعهدات البنك



أما في ما يتعلق بالقروض المسندة للأفراد فأن القروض السكنية تمثل منها 55 % مقابل 45 % كحصة مخصصة للقروض الشخصية.

توزيع تعهدات البنك للأفراد

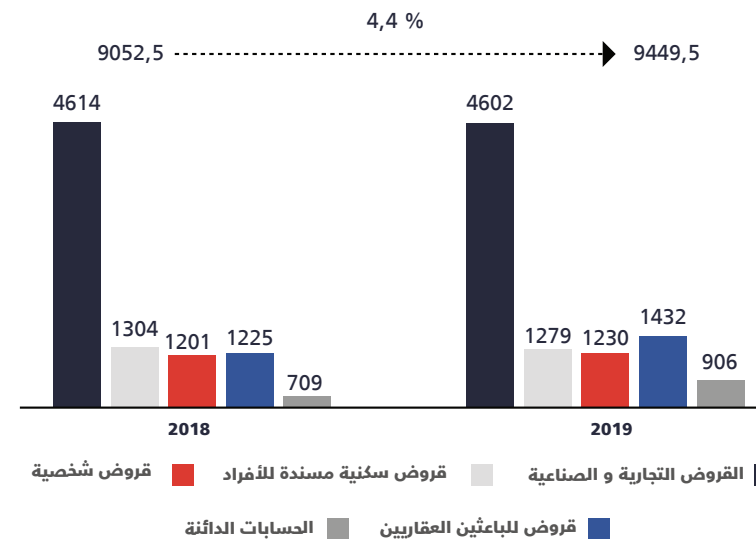


■ قروض شخصية ■ قروض سكنية

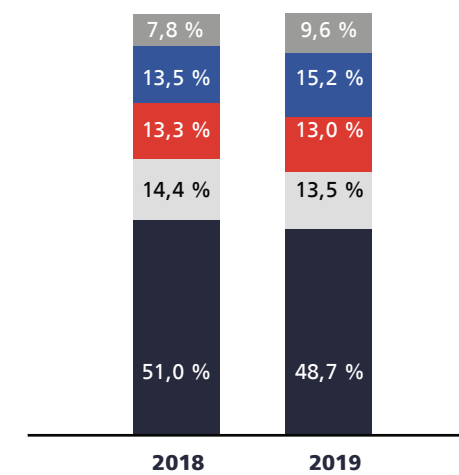
القروض ذات المردودية

واصل البنك سنة 2019 تمويل الاقتصاد لكن بوتيرة أدنى من التي شهدتها خلال سنة 2018، ليرتقي مجموع القروض ذات المردودية إلى 9449,5 م د مسجلة زيادة بـ 397 م د ونسبة تطور بـ 4,4 % مقابل 1412 م د و 18,5 % سنة 2018. هذه الزيادة مدفوعة بالقروض الممنوحة للباعثين العقاريين التي شهدت تقدماً بنسبة 16,9 % وتدفقا اضافيا بقيمة 206,9 م د واتسمت الدائنة بزيادة 197,6 م د (+27,9 %) ليبلغ قائمها في موفى 2019 مبلغ 906,3 م د فيما شهدت القروض المسندة للأفراد (القروض الشخصية) تباطؤاً في نسق ارتفاعها حيث سجل قائمها ارتفاعاً بـ 29,6 م د وهو ما يمثل تطورا بنسبة 2,5 % مقابل 4,4 % أو 51 م د سنة 2018. علما وأن القروض التجارية والقروض السكنية المسندة للأفراد شهدت تراجعاً في قائمها على التوالي بـ 12 م د و 25,1 م د. وقد نتج على هذه التطورات المتباينة التي شهدتها مختلف أصناف القروض تقدم حصة القروض الممنوحة للباعثين العقاريين بما قدره 1,7 % لينتقل من 13,5 % في موفى سنة 2018 إلى 15,2 % في نهاية سنة 2019 وكذلك بالنسبة للحسابات الدائنة التي أصبحت تمثل نسبة 9,6 % ذلك على حساب تراجع حصص كل من والقروض التجارية التي تمثل 48,7 % مقابل 51 % في نهاية سنة 2018.

تطور مجموع القروض ذات المردودية



تركيبه القروض ذات المردودية



أرقام بملايين الدنانير	31/12/19	31/12/18	12 / 2018 - 12 / 2019	
الحسابات الدائنة	906,3	708,7	197,6	27,9%
قروض شخصية	1 230,4	1 200,8	29,6	2,5%
القروض التجارية و الصناعية	4 601,8	4 613,8	-12,0	-0,3
قروض للباعثين العقاريين	1 432,4	1 225,5	206,9	16,9%
قروض لمشتري العقارات	1 278,7	1 303,8	-25,1	-1,9%
القروض ذات المردودية	9 449,5	9 052,5	397,0	4,4%

الديون غير المستخلصة و القروض في طور النزاع

مقارنة بنسق إرتفاعها بعنوان سنة 2018، شهدت الديون غير المستخلصة ارتفاعاً في وتيرة تطورها لتبلغ +23,7 % أو +62,1 م د ليكون قائم الديون غير المستخلصة في مستوى 324,3 م د. وعرفت الديون غير مستخلصة على السندات المالية التجارية ارتفاعاً بقيمة 66 م د أو 41,8 % مقابل (+ 3,2 %) 4,9 م د سنة 2018 في حين وقع إحتواء الديون غير المستخلصة المنبثقة عن القروض التجارية التي سجلت انخفاضاً بـ 6 م د.

وعرفت الديون غير مستخلصة على القروض الشخصية ارتفاعاً بقيمة 1,2 م د. و كذلك ارتفعت الديون غير مستخلصة على القروض السكنية المسندة للأفراد بـ 0,9 م د.

واختتم البنك سنة 2019 بتفاقم القروض في طور النزاع بما يناهز 110,6 م د وذلك باعتبار التفويت في الديون المتعثرة إلى شركة الإستخلاص و التي بلغت 19,2 م د.

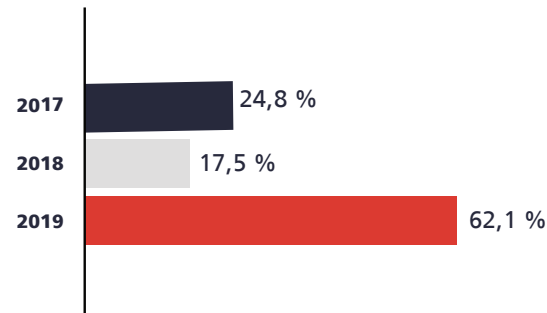
القروض على الموارد الخاصة

تميزت القروض الممنوحة على الموارد الخاصة بمنحنى تصاعدي لتقطع مع تراجع دام عدة سنوات متتالية. حيث سجل قائم هذه القروض ارتفاعاً بقيمة 30,7 م د وهو ما يمثل نسبة تطور بـ 6,5 %.

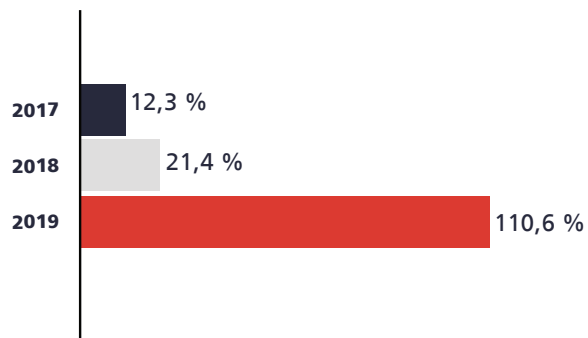
و يعود هذا المنحنى التصاعدي إلى التطور الإيجابي الذي شهدته كل من القروض الممنوحة على صندوق النهوض بالمسكن لفائدة الأجراء و القروض الممنوحة على موارد السكن الأول والذي شهد قائمهما على التوالي زيادة بـ 27,1 م د و 3,1 م د.

في المقابل ، سجلت القروض الممنوحة على الموارد الخاصة تراجعاً بـ 0,8 م د.

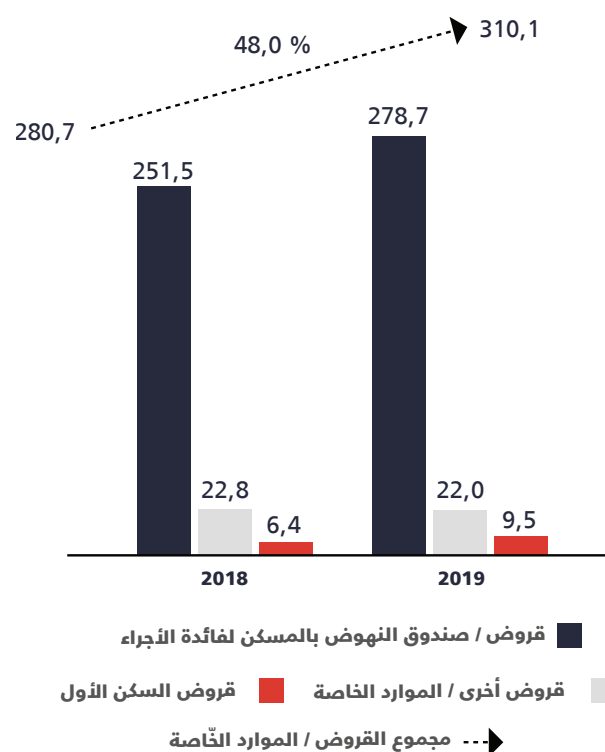
تطور تدفقات القروض غير المستخلصة (بملايين الدنانير)



تطور تدفقات الديون في طور النزاع (بملايين الدنانير)



تطور مجموع القروض على الموارد الخاصة



مؤشرات التحكم في المخاطر

المعيار 1- أ: يجب ألا تتجاوز المخاطر الحاصلة التي تزيد عن 5% من صافي الأموال الذاتية 3 أضعاف صافي الأموال الذاتية للبنك: لا توجد تجاوزات على مستوى هذا المعيار.

المعيار 1- ب: يجب ألا تتجاوز المخاطر الحاصلة التي تزيد عن 15% من صافي الأموال الذاتية 1,5 ضعف صافي الأموال الذاتية للبنك: لا توجد تجاوزات على مستوى هذا المعيار.

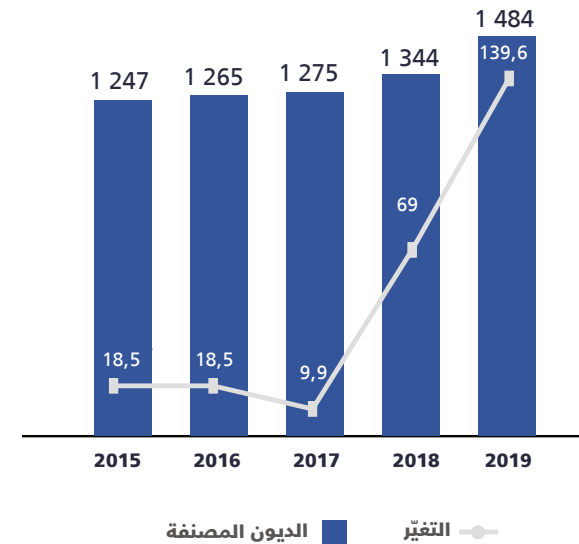
المعيار 2: يجب ألا تتجاوز المخاطر على نفس المستفيد 25% من الأموال الذاتية للبنك: لا توجد تجاوزات على هذا المعيار.

المعيار 3: يجب ألا يتجاوز إجمالي المخاطر الحاصلة على الأطراف ذات الصلة 25% من قيمة الأموال الذاتية للبنك: تجاوز على هذا المعيار بمبلغ 195,6 م د.

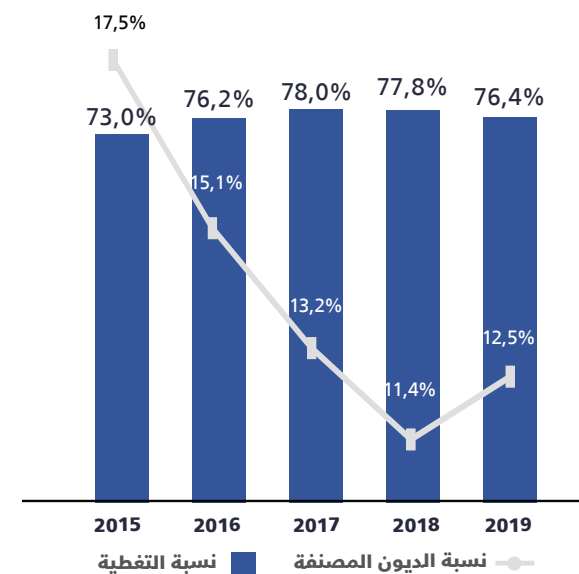
تطور نوعية الأصول

بلغ الحجم الجملي للديون المصنفة 1484 م د في موفى سنة 2019 مقابل 1344 م د بتاريخ 31 ديسمبر 2018.

وقد كان لتطور الأصول المصنفة ينسق أسرع من زيادة تعهدات البنك، الأثر السلبي على نسبة القروض المصنفة حيث بلغت 12,5 % سنة 2019 مقابل 11,4 % في موفى سنة 2018.



أرقام بملايين الدنانير	2019	2018	2017	2016	2015
صنف 2	84	41	43	35	28
صنف 3	100	111	69	102	72
صنف 4 و ديون في طور النزاع	1 299	1 192	1 163	1 128	1 147
المجموع	1 484	1 344	1 275	1 265	1 247



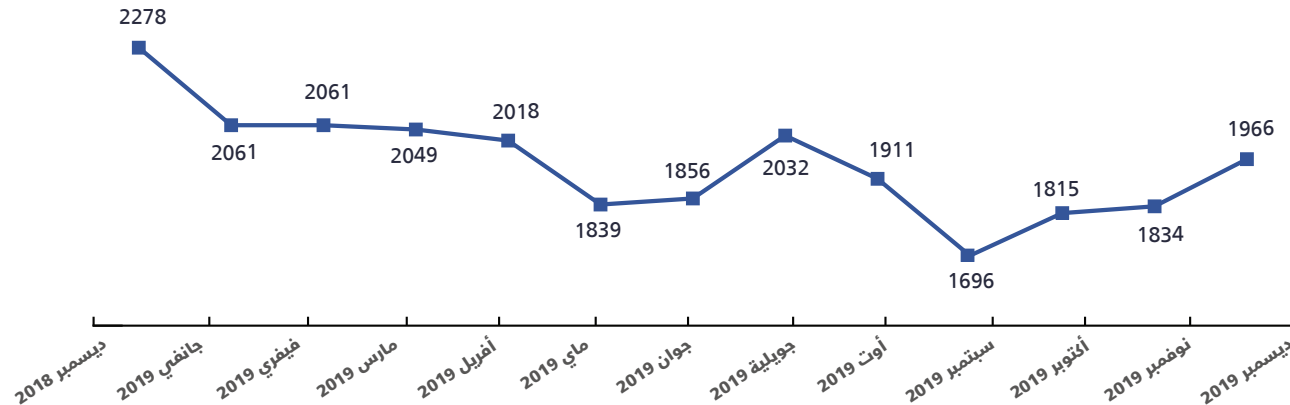
بلغت المدخرات لتغطية الديون المشكوك في استرجاعها طبقا لأحكام الفصل 10 لمرسوم البنك المركزي عدد 91 - 24 حجما جمليا ناهز 665,9 م د.

أما المدخرات الإضافية فبلغت 208 م د. وببلوغ إجمالي هذا الحجم للمدخرات وإعتبارا لفوائد عالقة بلغ قائمها 260,1 م د، استقرت نسبة تغطية الديون المصنفة في نسبة 76,4 مقابل 77,8 % في موفى سنة 2018.

أرقام بملايين الدنانير	2019	2018	2017	2016	2015
مدخرات الفصل 10 و مدخرات إضافية	873,9	823,2	794,2	782,7	744,3
لمدخرات + الفوائد العالقة	1 134,0	1 046,3	989,2	963,7	909,3
(المدخرات + الفوائد العالقة) / مجموع الديون المصنفة	76,4%	77,8%	77,6%	76,2%	72,9%

تطور السيولة

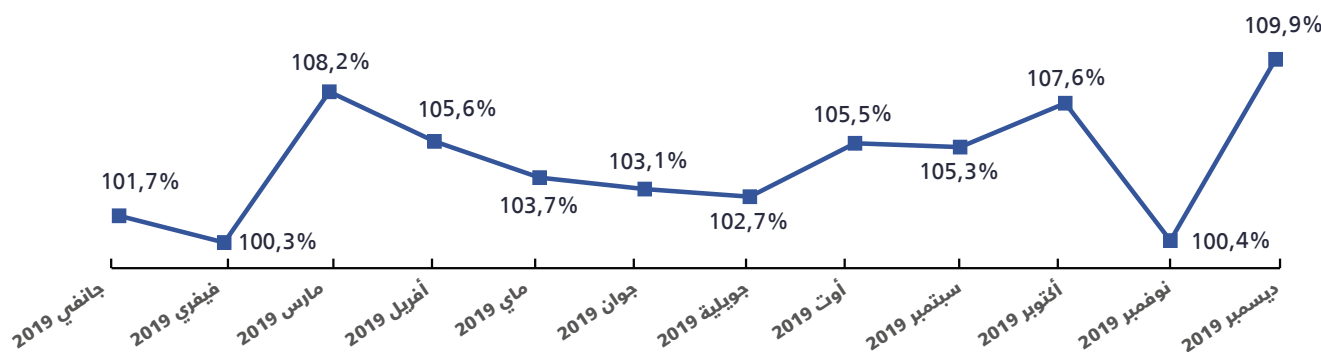
تطور متوسط العجز على مستوى السيولة



شهد الطلب على السيولة بالنسبة للقطاع المصرفي انخفاضا نسبياً في 2019 .
المبلغ الجملي لإعادة التمويل من البنك المركزي إنتقل من معدل قدره 14.414 م د في ديسمبر 2018 إلى 10.023 م د بعدها بسنة .

بالنسبة لبنك الإسكان ، اتسمت وضعية السيولة بالتحسن و إنخفض متوسط العجز المالي .
تصرف البنك بالطريقة المثلى بالنسبة للجوء لإعادة التمويل من البنك المركزي .

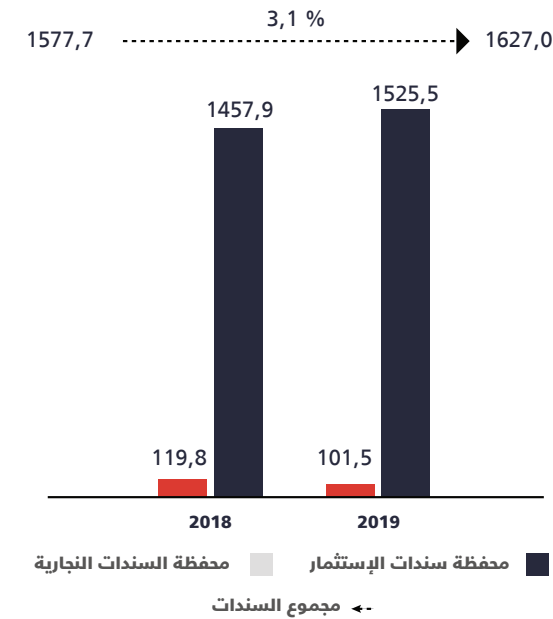
تطور مؤشر السيولة



بالنسبة لمؤشر السيولة LCR فإنه أكمل سنة 2019 كاملةً محترماً المستوى الأدنى القانوني المطلوب المقدر ب 100% ؛ حيث أنه سجل متوسط نسبة سنوية قدرها 104,3% .

أما بالنسبة لمؤشر القروض على الودائع فإنه سجل في ديسمبر 2019 نسبة قانونية قدرها 139,2 % و هي نسبة أقل من الهدف المرسوم لنهاية الثلاثية الأخيرة من السنة .

تركيبية و تطور محفظة السندات



اختتم البنك سنة 2019 بقيمة جمالية لمحفظة السندات بلغت 1627 م د مترجمة بذلك مقارنةً بسنة 2018 ارتفاعاً قدره 49,4 م د (+ 3,1 %).

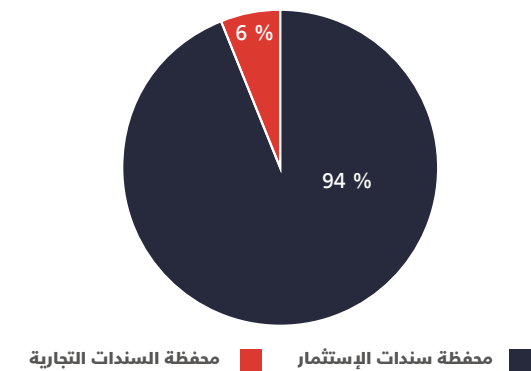
وقد نتج هذا الارتفاع عن تدفق إضافي للاستثمارات بقيمة 67,6 م د مقابل انخفاض لتدفقات السندات التجارية بما قدره 18,3 م د.

محفظة السندات التجارية

شهدت القيمة الجمالية لمحفظة السندات التجارية تراجعاً ب 18,3 م د (- 15,3 %) مقارنةً بسنة 2018.

وقد شمل هذا التراجع سندات التوظيف وذلك تبعاً لحلول آجالها دون الاكتتاب في سندات جديدة.

تركيبية محفظة السندات في 2019 / 12 / 31

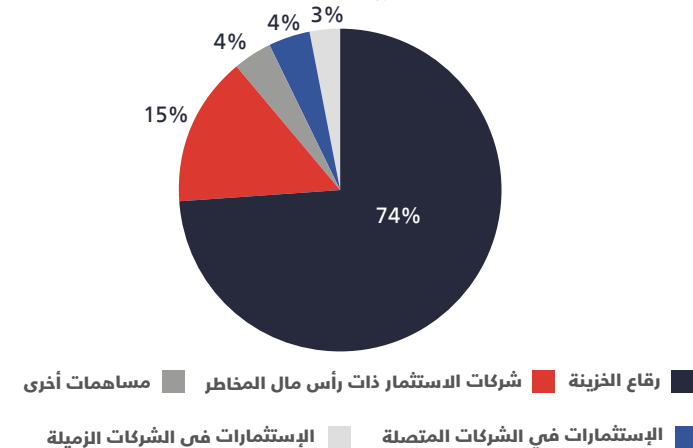


محفظة سندات الإستثمار

ارتفع الحجم الجملي لمحفظة سندات الإستثمار إلى 1525,5 م د مسجلاً قياساً بسنة 2018 زيادة ب 67,6 م د وهو ما يمثل نسبة تطور ب 4,6 %.

ويعزى هذا التطور إلى ارتفاع استثمار البنك في الصناديق الموضوعة تحت تصرف شركة الإستثمار العصري BH Equity بعنوان سنة 2019 في شكل إعادة إستثمار معفى.

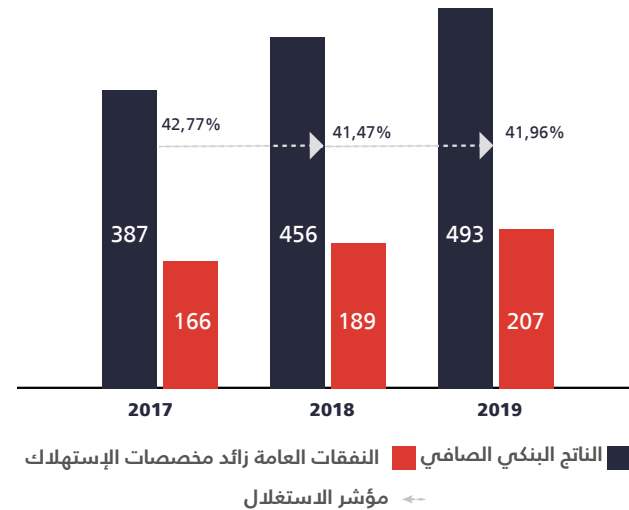
تركيبية محفظة سندات الإستثمار (خام) في 2019.12.31



نتائج البنك

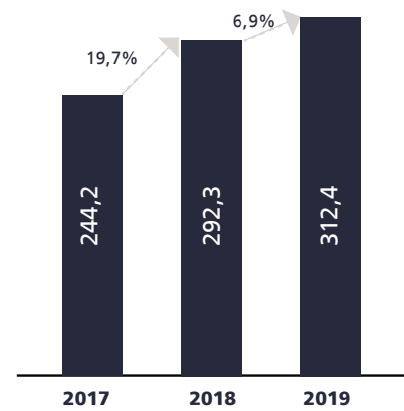


الناتج الخام للإستغلال



بلغ مجموع المصاريف العامة للبنك 193,1 مليون دينار في نهاية سنة 2019 محققا إرتفاعاً ب 2,16 مليون دينار (+ 9,2%) ، و يعود هذا بالأساس الى الزيادة في الأعباء العامة للإستغلال ب 7,7 مليون دينار (+ 15%). بالإضافة إلى ذلك ، ارتفع حجم الأجور بنسبة 6,8 % ليبلغ 133,8 مليون دينار.

تطور الناتج الخام للإستغلال



تطور الناتج البنكي الصافي ب 37,2 مليون دينار (+ 8,2%) من ناحية و التحكم في تطور الأعباء العامة من ناحية أخرى (+ 16,8 مليون دينار او 9,5%) مكن الناتج الخام للإستغلال من الارتقاء إلى مستوى 312,4 م د مسجلاً بذلك تحسناً ب 6,9% مقارنة بسنة 2018.

12-2017 12-2018		12-2019 12-2018		31/12/17	31/12/18	31/12/19	
17,7%	68,4	8,2%	37,2	387,3	455,7	492,9	الناتج البنكي الصافي
19,9%	2,2	-6,4%	-0,9	11,2	13,4	12,5	إيرادات الإستغلال الأخرى
14,7%	22,6	9,2%	16,2	154,3	176,9	193,1	النفقات العامة
0,9%	1,1	6,8%	8,5	124,2	125,3	133,8	مصاريف الأعوان
71,6%	21,5	15,0%	7,7	30,0	51,5	59,3	الأعباء العامة للإستغلال
19,7%	48,0	6,9%	20,1	244,2	292,3	312,4	الناتج الخام للإستغلال

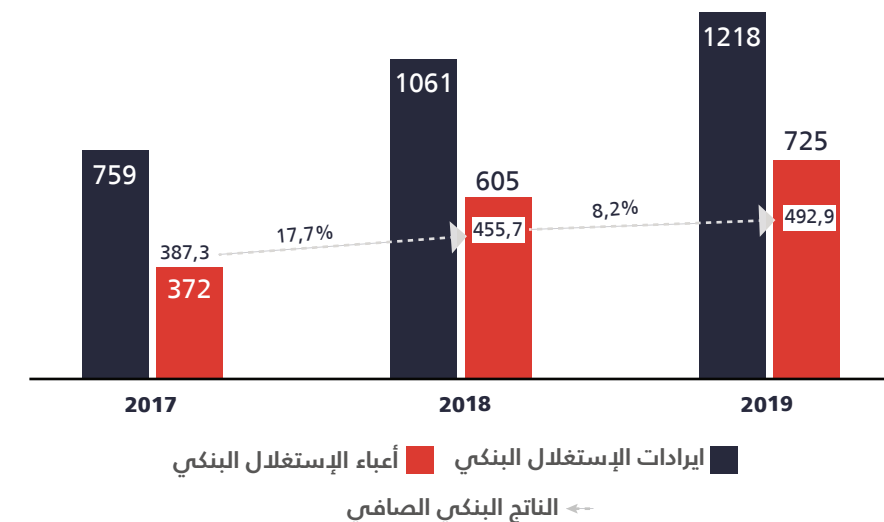
الناتج البنكي الصافي

ان الدفع الذي شهده نشاط البنك و تكثيف العمليات التجارية لاستقطاب الحرفاء، كان له الأثر الجدي إيجابي على الناتج البنكي الصافي الذي سجل نسبة تطور ب 8,2% ليرتقي بذلك إلى 492,9 م د. هذا التقدم مدفوع من جميع مكونات الناتج البنكي الصافي.

تحسن هامش الفائدة بنسبة 25,8%، والذي يعود بالأساس إلى ارتفاع نسبة السوق النقدية ب 0,50 نقطة مئوية . هذا التحسن هو نتيجة الزيادة في هامش الربح على العمليات مع الحرفاء بنسبة 24,2% مقارنة بسنة 2018.

تطورت العمولات الصافية بنسبة 9,2% لتبلغ بذلك 20% من الناتج البنكي الصافي و ترتقي بذلك إلى 99 م د.

أما بالنسبة لإيرادات محفظة الأوراق المالية ، فقد انخفضت بنسبة 18,3% مقارنة بسنة 2018، وهو ما يمثل 25% من الناتج البنكي الصافي لسنة 2019.

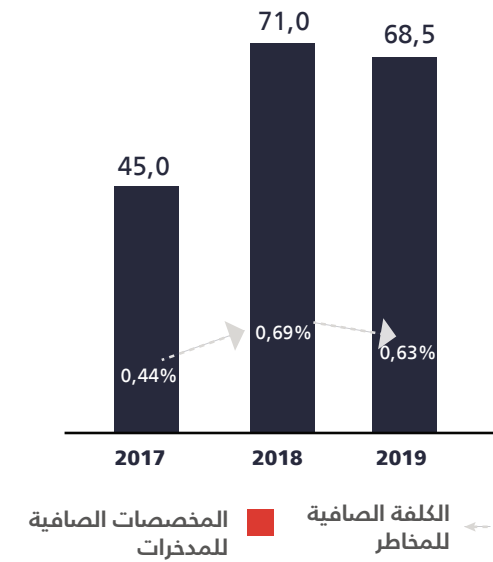


أرقام بملايين الديناري	31/12/19	31/12/18	31/12/17	12 / 2018 - 2019	12 / 2018 - 2019
مجموع إيرادات الإستغلال البنكي	1 218,3	1 061,2	759,3	157,1	14,8%
مجموع أعباء الإستغلال البنكي	725,4	605,5	371,9	120,0	19,8%
الناتج البنكي الصافي	492,9	455,7	387,3	37,2	8,2%

النتيجة الصافية

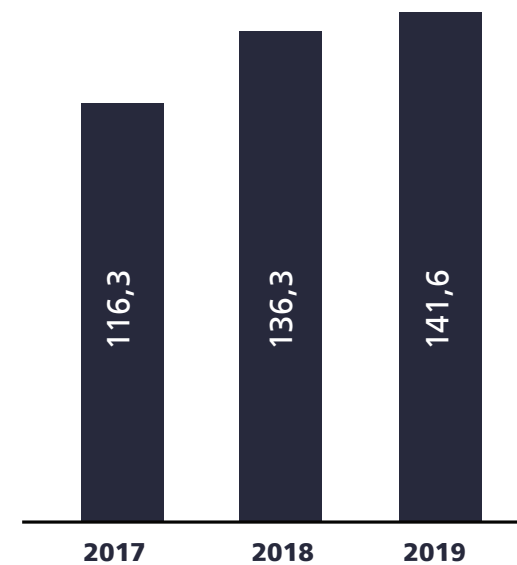
كلفة المخاطر

قدرت كلفة المخاطر (نسبة مخصصات المدخرات الصافية من المبلغ الجملي للقروض) ب 0,63% مقابل 0,69 % في 2018.



النتيجة الصافية

اقفل البنك السنة المحاسبية 2019 بنتيجة صافية قدرها 141,6 م د مقابل 136,3 م د سنة 2018.



المخصصات الصافية للمدخرات

مدخرات / تعهدات

المدخرات الفردية

طبقا لأحكام الفصل 10 من منشور البنك المركزي عدد 91 - 24 و المؤرخ في 17 ديسمبر 1991، أفضى تقييم البنك لديونه إلى تخصيص مدخرات بقيمة 112,9 م د كما بلغ الاستئناف على المدخرات قيمة جمالية تقدر ب76 م د .

المدخرات الجماعية

عملا بمنشور البنك المركزي عدد 02 - 2012 و المؤرخ في 11 جانفي 2012 و المذكرة الموجهة لمؤسسات القرض عدد 08 - 2012 بتاريخ 02 مارس 2012 تم تكوين، بعنوان السنة المحاسبة 2018، مدخرات جماعية لتغطية المخاطر المتعلقة بالديون المصنفة تحت صنف 0 و 1 و ذلك بقيمة 0,6 م د.

المدخرات الاضافية

طبقا لمنشور البنك المركزي عدد 21 - 2013 و المؤرخ بتاريخ 30 ديسمبر 2013 خصص البنك مدخرات اضافية بقيمة 22,5 م د. الاستئناف على المدخرات قيمته تساوي 13,7 م. د (منها 0,8 م د تخص الديون المحالة إلى شركة الإستخلاص).

مدخرات / محفظة السندات

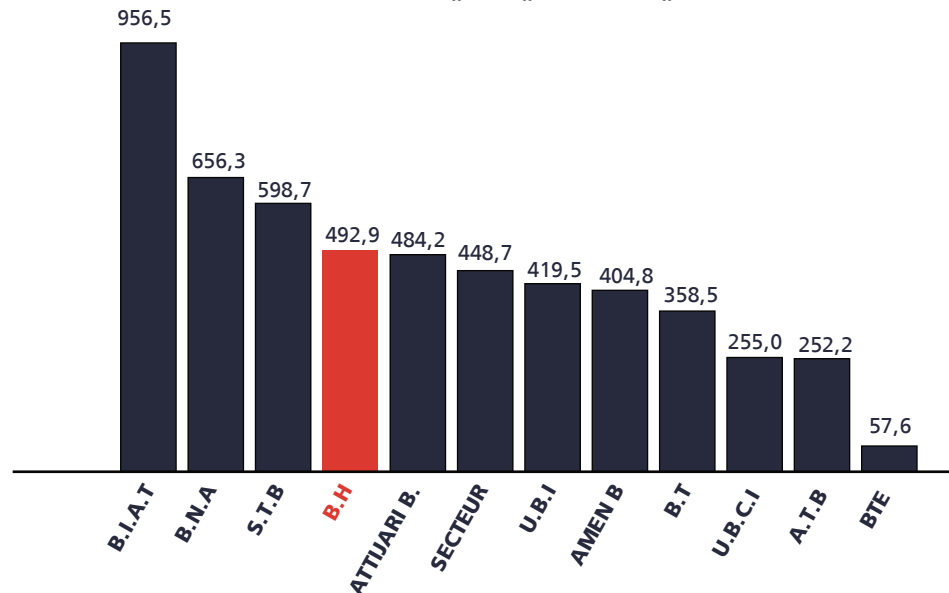
بخصوص المدخرات المتعلقة بمحفظة السندات، فقد قدرت قيمة المخصصات ب13,8 م د منها 8,6 م د متأتية من المخاطر المتعلقة بسندات المساهمة.

التموقع
في القطاع

التموقع في القطاع على مستوى النتائج

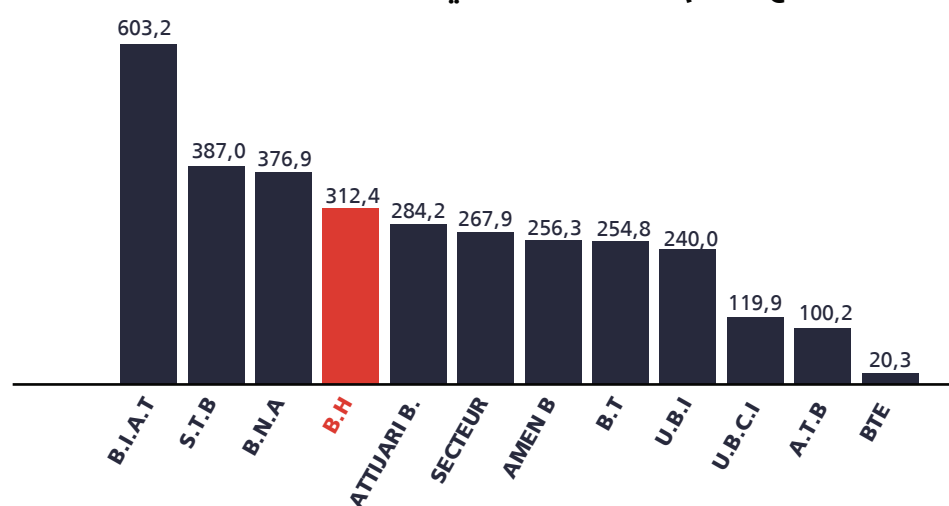
يتموقع بنك الاسكان في المركز الرابع مقارنةً بالبنوك الاخرى على مستوى الناتج البنكي الصافي و ذلك نتيجة تطور قدره 8,2 % مقارنةً بالسنة الفارطة و مقابل 13,7 % للقطاع (كمعدل) .

الناتج البنكي الصافي في 31 ديسمبر 2019



يتموقع بنك الاسكان في المركز الرابع مقارنةً بالبنوك الاخرى على مستوى الناتج الخام للاستغلال و ذلك نتيجة تطور قدره 6,9 % مقارنةً بالسنة الفارطة و مقابل 18,1 % للقطاع (كمعدل) . هذا التطور لم يكن كافي لتعزير حصة البنك في القطاع من مجموع الناتج الخام للاستغلال ليستقر في مستوى 10,6 % .

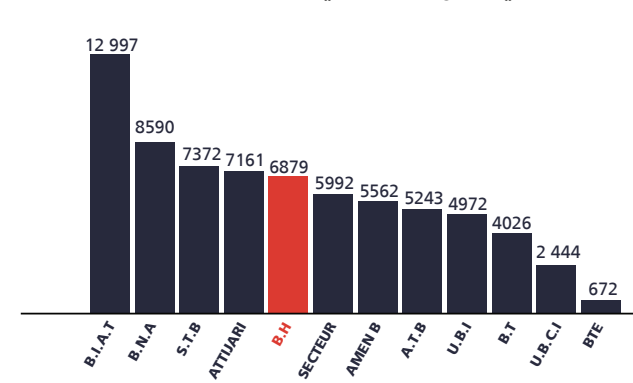
الناتج الخام للاستغلال في 31 ديسمبر 2019



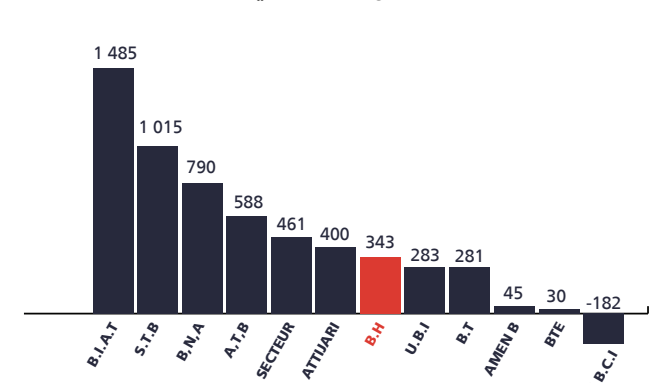
على مستوى الودائع على مستوى الودائع

على المستوى القطاعي و في خصوص جاري ودائع الحرفاء ، يتموقع البنك في المركز الخامس بمجموع قدره 6879 م د ، حيث أنه حقق تدفقات إضافية تقدر ب 343 م د (+5,2 %) . تقدر حصة البنك في القطاع من جاري الودائع ب 10,44 % .

جاري ودائع الحرفاء في 31 ديسمبر 2019



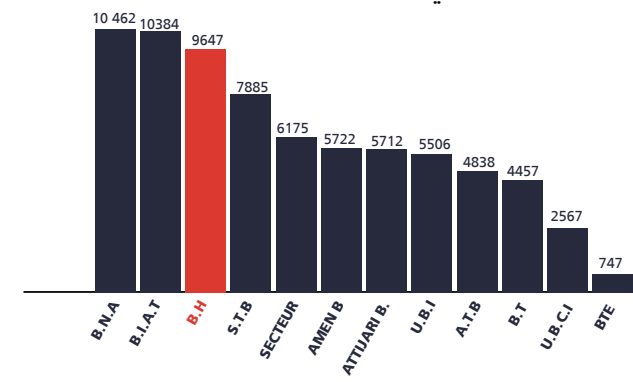
التدفقات الإضافية لودائع الحرفاء في 31 ديسمبر 2019



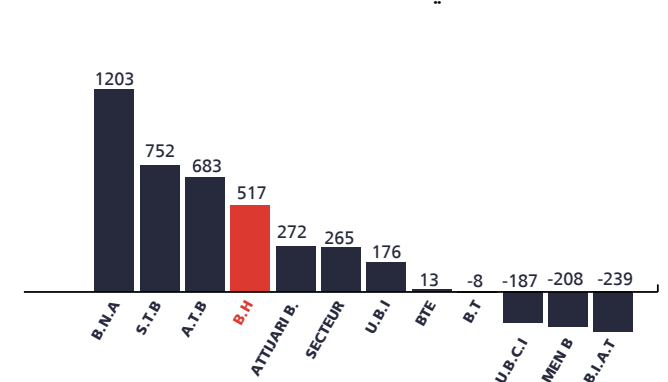
على مستوى القروض المسندة للحرفاء

حقق بنك الاسكان تدفقات إضافية للقروض المسندة للحرفاء قدرها 517 م د (+5,7 %) مقابل 265 م د (+4,5 %) للمعدل القطاعي ، مما سمح له بالمحافظة على مركزه الثالث في القطاع على مستوى جاري القروض بمجموع قدره 9647 م د . حصة البنك في القطاع من جاري القروض 14,2 % محققة تحسناً ب 0,15 % مقارنةً بالسنة الفارطة .

جاري القروض المسندة إلى الحرفاء في 31 ديسمبر 2019



التدفقات الإضافية للقروض المسندة إلى الحرفاء في 31 ديسمبر 2019



سهم البنك في البورصة

في سنة 2019، تراوح سعر سهم البنك بين 15.260 د عند أعلى مستوياته و10.710 د عند أدنى مستوياته. في 15 ماي 2019، قام بنك BH بتوزيع أرباح قدرها 0.600 د عن كل سهم لنتيجة عام 2018. وأنهى سهم البنك سنة 2019 في مستوى 11,940 د مقارنة بـ 12,800 د في العام السابق (أثر هذا الانخفاض على غالبية الأوراق المالية المصرفية المدرجة).

والواقع أن الحالة الاقتصادية الصعبة التي اتسمت بنقص السيولة، وارتفاع المعدلات النقدية، وزيادة خطر الديون غير المسددة، واعتماد البنك المركزي لعدة آليات للسيطرة على التضخم، كان لها أثر سلبي على تطور سوق الأوراق المالية المصرفية المدرجة. وبالفعل، منذ بداية سبتمبر 2018، فقد مؤشر القطاع المصرفي 1248.57 نقطة أو بانخفاض 21.13% في قيمته.

بالدينار	31.12.18	31.12.19
قيمة السهم عند الافتتاح	18,500	12,800
قيمة السهم عند الإقفال	12,800	11,940
القيمة العليا للسهم	22,800	15,260
القيمة الدنيا للسهم	12,600	10,710
معدل قيمة السهم خلال الفترة	19,017	12,123

وفي السنة المالية 2019، بلغ حجم رأس المال المتداول على سندات البنك 15.7 م. د مقارنة بـ 39.1 م. د في العام السابق. وأثر هذا الانخفاض على القطاع بأكمله: فقد شكلت الأوراق المالية للبنوك المدرجة 23.99% فقط من إجمالي حجم التداول في البورصة، مقارنة بنسبة 33.5% في سنة 2018. ونتيجة لانخفاض سعر سوق الأسهم، أخفضت القيمة السوقية للبنك من 609.3 م. د في سنة 2018 إلى 568.3 م. د في سنة 2019، بانخفاض قدره 6.73%.

وتحقق أعلى حجم يومي (1.487 م. د لـ 137.918 سهم) خلال جلسة 26 نوفمبر 2019 وقد نتج هذا الحجم بشكل رئيسي عن توحيد حصة مجموعة الحرشاني من خلال إشرائهم 129 569 سهم بسعر 10.78 د.ت السهم الواحد.

وقد تحقق أعلى سعر للعام خلال جلسة 24 أفريل 2019 مقابل 15,260 د.ت. عقب صدور القوائم المالية للبنك.

تم تحقيق أقل سعر للعام خلال جلسة 25 نوفمبر 2019 مقابل 10.710 د.ت. مقارنة بالانخفاض العام في سوق الأسهم.

بالدينار	31.12.18	31.12.19
عدد الأسهم المتداولة	2 054 886	1 294 231
حجم الأموال المتداولة (م د)	39,079	15,690
رسملة البورصة (م د)	609,28	568,34
مكرر الربحية (145 م د)	4,53x	3,92X(*)

الأداء في الفترة الممتدة بين سنوات 2015 و 2019

أهم النسب

31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016	31/12/2015	
14,44%	15,72%	15,22%	16,71%	15,39%	مردودية الأموال الذاتية
1,16%	1,14%	1,16%	1,12%	1,01%	مردودية الأصول
5,11%	4,99%	5,03%	4,90%	4,99%	الناتج البنكي الصافي / مجموع القروض
81,45%	79,85%	70,11%	72,53%	63,84%	العمولات المتأتية / مصاريف الأعوان
41,96%	41,47%	42,82%	45,94%	46,88%	ضارب الإستغلال
27,15%	27,50%	32,12%	32,60%	34,07%	مصاريف الأعوان / الناتج البنكي الصافي
3,21%	2,96%	2,65%	2,24%	2,28%	هامش الربح على المعاملات مع الحرفاء
8,42%	7,46%	6,38%	5,84%	5,94%	مردودية القروض
5,21%	4,51%	3,73%	3,60%	3,66%	كلفة ودائع الحرفاء
100,41%	1,016	87,35%	82,59%	84,31%	مؤشر السيولة
139,17%	139,98%	-	-	-	مؤشر القروض / الودائع
10,97%	10,66%	10,94%	10,03%	10,30%	النسبة الجمالية لكفاية رأس المال
76,4%	77,8%	77,6%	76,2%	73,0%	مؤشر تغطية الديون المصنفة
12,5%	11,4%	13,0%	15,1%	17,5%	نسبة الديون المصنفة
1494	1558	1584	1594	1613	العدد الجملي لموظفي البنك (بدون احتساب أعوان الخدمات المتنوعة)
142	140	140	129	117	عدد الفروع
174	167	160	139	123	العدد الجملي لشبابيك السحب الآلي

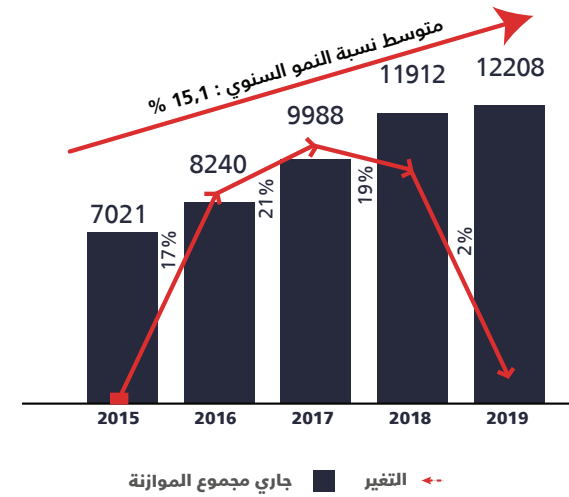
أهم المؤشرات

31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016	31/12/2015	
9 647,3	9 130,3	7 703,8	6 272,7	5 342,4	قروض للحرفاء
1 627,0	1 577,6	1 564,5	1 441,8	1 119,0	محفظة السندات
12 207,6	11 911,9	9 988,0	8 2401	7 020,7	مجموع الأصول
6 879,3	6 536,4	5 941,4	5 194,1	4 696,8	الموارد المتأتية من الحرفاء
1 571,9	1 406,1	1 117,0	934,5	913,5	إقتراضات و موارد خاصة
981,1	867,3	759,0	551,2	458,5	الأموال الذاتية
1 231,5	1 074,6	733,2	575,8	503,9	رقم المعاملات
272,8	216,8	185,3	149,3	154,5	هامش الفائدة
99,0	90,6	79,1	67,0	52,6	العمولات الصافية
121,2	148,3	123,0	91,2	59,4	الأرباح الصافية / محفظة السندات
492,9	455,7	387,4	307,5	266,5	الناتج البنكي الصافي
193,1	176,9	154,5	127,5	116,2	المصاريف العامة
133,8	125,3	124,4	100,3	90,8	مصاريف الأعوان
59,3	51,5	30,0	27,3	25,5	الأعباء العامة للاستغلال
312,4	292,3	244,1	192,5	164,1	الناتج الخام للاستغلال
80,1	76,6	57,1	65,3	73,0	المخصصات الصافية للمدخرات
13,7	12,1	11,4	13,7	8,7	مخصصات الاستهلاكات
141,6	136,3	115,5	92,1	70,6	الأرباح الصافية

مجموع الموازنة

تطور مجموع الموازنة في السنوات الخمس الماضية ليمر من 7021 م.د سنة 2015 إلى 12,208 م.د اواخر سنة 2019 ، أي بمتوسط نسبة نمو سنوي قدرها 15,1%.

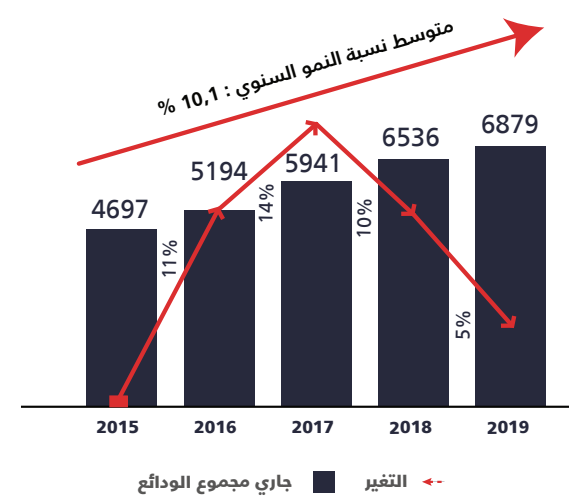
تطور مجموع الموازنة



مجموع الودائع

في السنوات الخمس الماضية تطور جاري مجموع وودائع الحرفاء ليصل إلى 6879 م.د نهاية سنة 2019 (4697 م.د سنة 2015) محققاً متوسط نسبة نمو سنوي قدرها 10,1%.

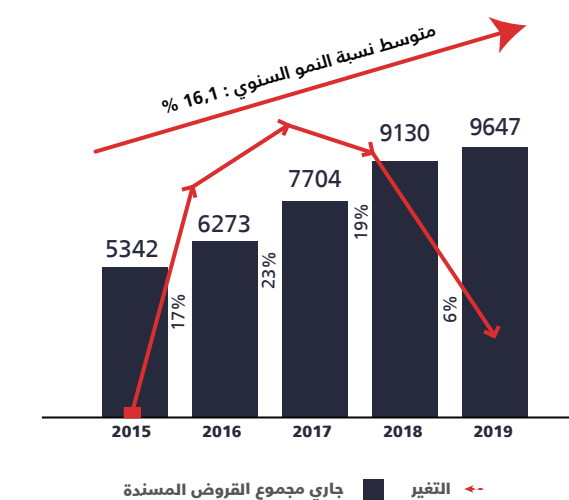
تطور مجموع الودائع



مجموع القروض

بعد التطور الحاصل في نسق إرتفاع مجموع القروض بين سنتي 2015 و 2017 ، إنخفض النسق في 2018 و 2019 حيث سجلنا فيهما نسبة تطور قدرها 19% و 6% على التوالي . يهدف هذا التخفيض في النسق إلى الإمتثال إلى المؤشر الجديد (القروض / الودائع). خلال الفترة الممتدة من 2015 إلى 2019 ، تطور جاري القروض المسندة محققاً متوسط نسبة نمو سنوي قدرها 16,1% ليصل في آخر السنة إلى 9647 م.د .

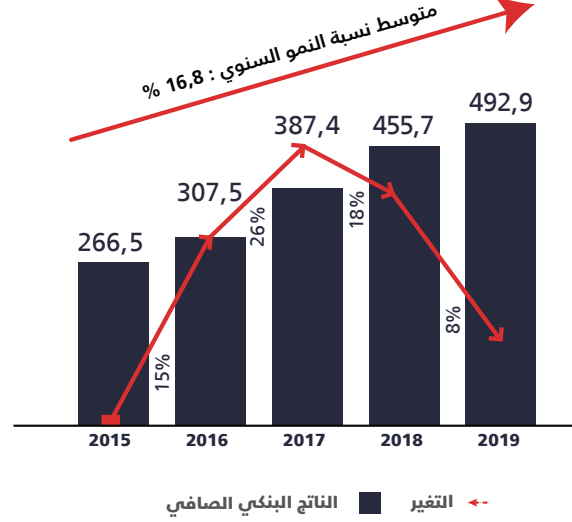
تطور مجموع القروض المسندة



الناتج البنكي الصافي

خلال الفترة 2015 - 2019 تطور الناتج البنكي الصافي بمتوسط نسبة نمو قدرها 16,8% محققاً بذلك مجموعاً قدره 492,9 م.د مقابل 266,5 م.د في 2015.

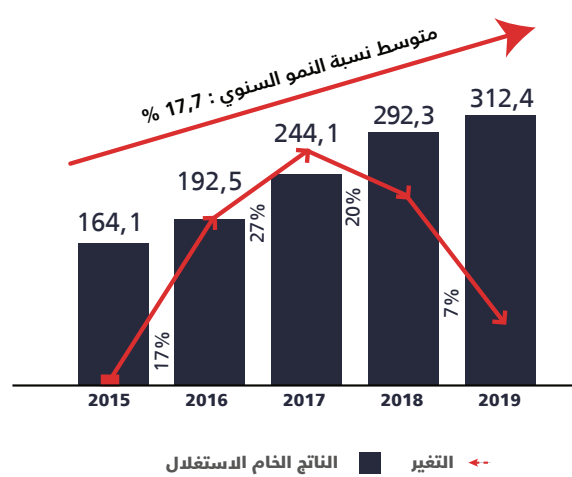
تطور الناتج البنكي الصافي



الناتج الخام للإستغلال

أغلق بنك الاسكان سنة 2019 بناتج خام للإستغلال قدره 312,4 م.د أي بمتوسط نسبة نمو سنوي قدرها 17,7% خلال الفترة 2015-2019.

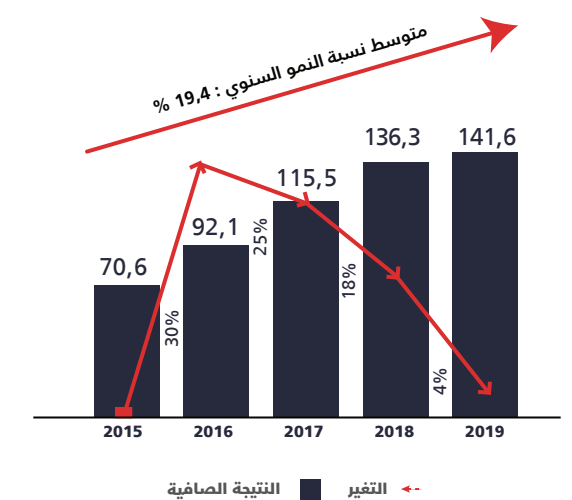
تطور الناتج الخام للإستغلال



النتيجة الصافية

حقق البنك منذ سنة 2014 أرباحاً صافية و ذلك بنسق تصاعدي من سنة إلى أخرى . حيث قدرت هذه النتيجة الصافية في 2019 ب 141,6 م.د مقابل 70,6 م.د في 2015.

تطور النتيجة الصافية

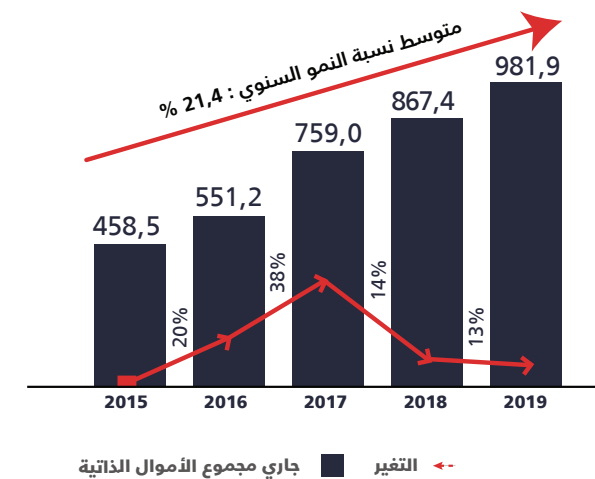


الأموال الذاتية

خلال الفترة 2015 - 2019 تميزت الأموال الذاتية بـ :

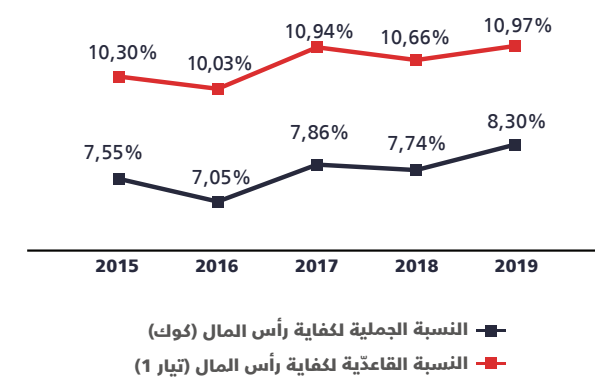
- ترسخ هذا التطور في 2015 وذلك بسبب الترفيع في رأس المال ب 80 م.د و التطور على مستوى النشاط الذي أنعش بدوره النتيجة الصافية .
- تأكيد للمنحى التصاعدي في 2016 ، وذلك بتحقيق تطور قدره 20% المدعوم بربح صافي للسنة قدره 92,1 م.د .
- مزيد التطور في 2017 و ذلك بسبب الترفيع في رأس المال ب 68 م.د و تحقيق نتيجة صافية إيجابية قدرها 115,5 م.د.
- إرتفاع في 2018 ب 14% ما يعادل 108,4 م.د و هذا راجع إلى تعزيز الإحتياطات ب 87,6 م.د و تحسن النتيجة الصافية ب 20,8 م.د.
- تطور في سنة 2019 تترجمه زيادة قدرها 113,8 م د راجعة بالأساس إلى : إرتفاع الإحتياطات بقيمة 108,4 م د والمتأتية من باقي النتيجة الصافية التي لم يتم توزيعها بعنوان سنة 2018 و إرتفاع النتيجة صافية بعنوان سنة 2019 قياسا بسنة 2018 بما قدره 5,3 م د.

تطور مجموع الأموال الذاتية



كفاية رأس المال

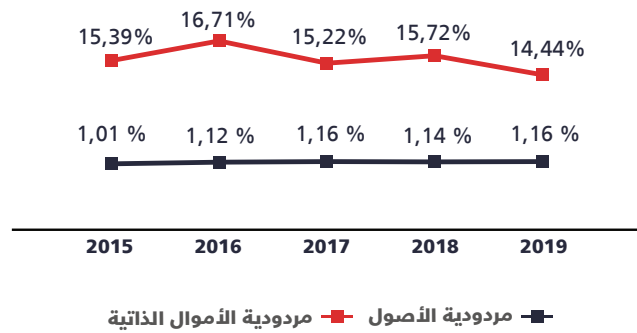
تمثل النسبة الجمالية لكفاية رأس المال منذ سنة 2015 إلى النسبة القانونية لتستقر بذلك في حدود 10,97 % مع نهاية سنة 2019.



مؤشرات الربحية

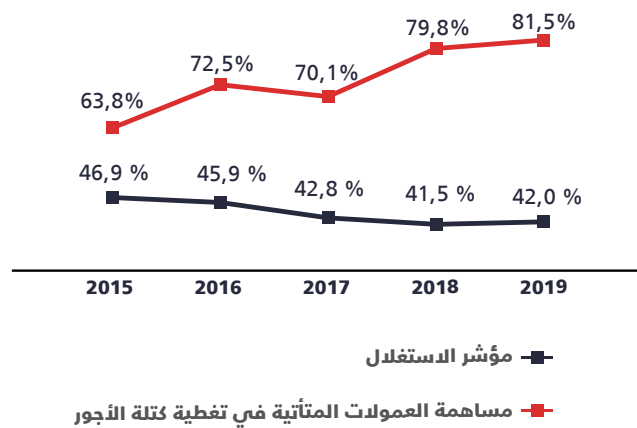
نسق تطور النتيجة الصافية أهم من نظيره بالنسبة لمجموع الأصول مما أثر على مردودية الأصول التي تطورت بنسبة ضئيلة لتصل إلى 1,16% في 2019.

أما مردودية الأموال الذاتية فإنخفضت ب 1,28% لتصل في نهاية السنة إلى 14,44%.



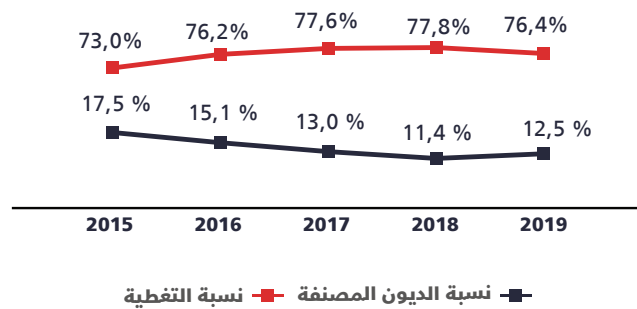
مؤشرات الإستغلال

خلال الفترة الممتدة بين سنتي 2015 و 2019 تحسنت نسبة مساهمة العمولات المتأتية في تغطية كتلة الاجور ب 17,7 نقطة ، أما مؤشر الاستغلال فتحسن بدوره ب 4,9 نقطة .



مؤشرات نسبة المخاطر

تحسنت نسبة الديون المصنفة خلال الفترة المتراوحة بين 2015 و 2019 ب 5 نقاط لتستقر في نسبة 12,5 % ، أما نسبة التغطية فتحسنت بكيفية ملحوظة لتمر من 73% في 2015 إلى 76,4% في 2019.



الآفاق المستقبلية

الآفاق المستقبلية

تعتمد استراتيجيتنا للفترة القادمة في المقام الأول على تلبية حاجيات الحرفاء مع تواصل النمو المصحوب بالربحية والامتثال. وسترکز جهود البنك في سنة 2020 على ما يلي انعاش قروض السكن ، التي تمثل النواة الأساسية لنشاط البنك وكذلك لدعم ولاء الحرفاء الأفراد. - تطوير منتجات ذات قيمة مضافة عالية لا تستهلك أموال ذاتية مثل أعمال قاعة الصرف والعمليات مع الخارج ، بما في ذلك وظيفة المراسل المصرفي و النقديت، جعل الربحية معطى أساسي في جلب الحرفاء الجدد وكذلك عند أسناد القروض و تعبأة الموارد مع اعتماد سياسة تسعير متسقة وعقلانية ومجزية. تحديد الأهداف حسب الأسواق المقسمة بين بنك الحرفاء الأشخاص (BDD) مع قطاعاته الفرعية الاستهلاكية ، الراقية ((haut gamme) ، «المهنيين ; و الشركات الصغرى جدا - TPE (Pro / TPE) وسوق المؤسسات المكونة من الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبيرة (GE) و الشركات الحكومية و الباعثين العقاريين. إعادة تنظيم أنشطة الاستخلاص وفقاً لنوعية الديون و طور النزاع (التجارية/الودية/التقاضي).

-تحسين إدارة اعتراضات واحترازات الحرفاء بمراجعة طريقة الاستجابة لجعلها سلسلة و سريعة .

- مراجعة ومراقبة ملفات أسناد القروض للحرفاء الأفراد عن طريق الفروع والتحقق من صحة اجراءات دراسة الملف و الصرف ومدى تطابقها واحترامها للإجراءات الجاري بها العمل.

- تحديد وتوجيه أجال الاستجابة لطلبات الحرفاء لأسناد و صرف القروض وتتبع أجال الإجابة و أجال الصرف Time to Yes et Time to Cash .

- رفع مهارات موظفي شبكة الفروع مع إدارة ديناميكية للراس المال البشري مع متابعة إنجازاتهم مقارنة بالأهداف المرسومة، مع مراجعة طريقة تقييم أدائهم وتعزيز إمكاناتهم بدورات تكوينية لتنمية القدرة التجارية لموظفي الفروع .

- تطوير عملياتنا برفع الكفاءة المهنية الموظفين وجعل الحريف في مركز منظومتنا.-زيادة رضا الحرفاء من خلال القدرة الجيدة على الاستماع إلى احتياجاتهم ومطالبهم، مع ضمان جودة الخدمات لدفع ثقتهم عن طريق خدمات تستجيب لمتطلباتهم الشخصية حتى نحسن من ولائهم للبنك.

-التوجه و استهداف قطاع المهنيين ، ذو قيمة مضافة عالية من أجل جذبهم وكسب ولائهم خلال زيادة تغطية حاجيتهم من المنتجات والخدمات التي تلبي احتياجاتهم القابلة للتخصيص عن طريق خط العمل (Crédit Pro)، التسبيقات الصحية...) مواصلة جهود دفع تمويل الأفراد لاقتناء وبناء المساكن.التحكم في نفقات التشغيل وتحسين كلفة الموارد..

- تطوير التآزر بين قطاعات السوق، ولا سيما بين قطاعات الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة مع الحرفاء الأشخاص (اتفاقات أصحاب العمل).

-جعل التآزر بين الشركات التابعة لمجموعة بنك ناقلا للربحية.

مشاريع في خدمة رأس المال البشري

-أكاديمية BH بنك كرفع جماعي للمهارات ، وهي ملكية مشتركة مفتوحة لجميع الموظفين.

-التعليم الإلكتروني عن بعد (E-learning): التدريب للجميع حسب إمكانياتهم مع تحقيق المساواة في فرص الحصول على التدريب وتعزيز المساحات التي تولد المهارات لجميع الموظفين.

مشاريع السياسات الرقمية

- إطلاق استراتيجية التحول الرقمي من خلال:
- تعزيز القنوات القائمة وإدخال الحلول الرقمية المبتكرة
- تنفيذ المنتجات الرقمية التي تستهدف سوق تنمية التجارة والتنمية وسوق الأعمال، ولا سيما من خلال عرض رقمي على عنصر التجارة الخارجية .

- تحسين تجربة الحريف .

مشاريع متعلقة بالحركة التجارية

بدء تطبيق نموذج الأعمال الجديد في جميع الفروع من خلال :

- إنشاء هياكل جهوية معنية بمتابعة الحركة التجارية؛
- تعزيز دور فريق الحركة التجارية؛
- تقسيم محفظة الحرفاء لكل مندوب المبيعات
- تقسيم و متابعة الأهداف الفردية لكل موظفي البنك.

المشاريع المتصلة بإصلاح نظام المعلومات، ولا سيما الأعمال المصرفية الأساسية

-الخدمات المصرفية الرقمية : نشر موقع البنك الجديد للخدمات المصرفية الإلكترونية وتوسيع نطاق الخدمات المصرفية الإلكترونية.

-العمليات الدولية : تثبيت حل تمويل التجارة الخارجية.

-الموارد البشرية والخدمات الاجتماعية: نشر نظام إدارة الموارد البشرية الجديد، ونشر نظام إدارة التأمين علي المرض و الخدمات الاجتماعية، واقتناء منظومة للتعليم الإلكتروني لتدريب موظفي البنك عن بعد.

الخدمات المشتركة : نشر نظام إدارة الخدمات المشتركة.

أمن النظام المعلوماتي : الانتهاء من سويفت CSP (برنامج سويفت Customer 2020) والتدقيق الأمني للتطبيقات المكتسبة (موقع ثابت، موقع الخدمات المصرفية الإلكترونية، خادم صوتي، M-دينار)

تنفيذ T24 مشروع المنظومة المعلوماتية الشاملة للبنك التي تمتد بين فيفري 2019 و أوت 2021.

التوجهات التسويقية لسنة 2020

- إرساء اتجاه البيع نحو الحرفاء الأشخاص
- استهداف و التوجه نحوقطاع المرأة، ولا سيما صاحبات المشاريع ؛

- التركيز على غزو والاحتفاظ بالجزء الراقى من الحرفاء (haut de gamme)، والمهنيين من خلال :

- تنويع العرض حسب الفئة الاجتماعية والمهنية والدخل.

- استهداف القطاع المهنيين: من أجل جذب المزيد من الحرفاء والاحتفاظ به من خلال زيادة تمكينهم من المنتجات والخدمات (قرض برو، التسبيقات الصحية...).

- إطلاق عروض للمحافظة و زيادة استقطاب حرفاء القطاع العام ذو دخل قار .

- إثراء عرض البنك في نهج التآزر الجماعي بين مجموعة شركات BH بنك مع إعادة النظر في العرض وتعميم منتجات المجموعة .

- مراقبة وتطوير تمويل الشركات في مجال المعدات والاستثمارات قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل.

التقارير العام و الخاص
لمراقبي الحسابات حول القوائم
المالية للبنك المختومة
في 31-12-2019

2.2. لم يتمّ وضع إجراءات مناسبة تمكّن من متابعة وتبرير الأرصدة المحاسبية لموارد واستثمارات الصناديق الممولة من ميزانية الدولة التي يديرها البنك. حيث ان الخصوم التي تم تسجيلها بهذا العنوان والتي لم تتمكن مصالح البنك من تبريرها كلياً، لم يتم تأكيدها من قبل مصالح وزارة المالية. كما انه لم يتم تصنيف القروض التي تم إسنادها ضمن هذا الإطار وذلك طبقاً لقواعد الحيلة الجاري بها العمل. ولا يمكن تقدير التأثير المحتمل لهذه الملاحظات على القوائم المالية للبنك في تاريخ اصدار تقريرنا.

ومن جهة أخرى، لم نتوصل بتقارير مراقبي حسابات شركات BH PRINT و BH EQUITY و BH IMMO حول القوائم المالية لسنة 2019. ولا يمكننا تقدير التأثير المحتمل لكل فارق في القوائم المالية الفردية لهذه الشركات على القوائم المالية المجمعة لمجمع BH BANK لسنة 2019.

3. مسائل التدقيق الأساسية

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

3.1. 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 تساوي أو تتجاوز 3 سنوات طبقاً لمنشور البنك المركزي عدد 21 سنة 2013. من جهة أخرى، يقوم البنك بتكوين مدخرات جماعية لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية والتعهدات التي تتطلب متابعة خاصة (الأصناف 0 و1) عملاً بمقتضيات المنشور عدد 20 لسنة 2012. إن قواعد تقييم الالتزامات والمخاطر المتصلة بها وقواعد تحديد المدخرات المستوجب تكوينها مفصلة ضمن الإفصاح عدد 2.2 «قواعد تقييم الالتزامات». بالإضافة إلى ذلك، فإن النقاط المذكورة في فقرة «أساس الرأي المتحفظ» شكلت حداً 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 9 647 335 ألف دينار صافية من المدخرات والفوائد المؤجلة، البالغة تباعاً 989 368 ألف دينار 260 000 ألف دينار. حيث أن تصنيف الاعتمادات وتقييم الضمانات المقبولة تعتمد 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 BH BANK لمتطلبات البنك المركزي،
 - تقييم ملائمة المعايير النوعية المعتمدة في تصنيف التعهدات ومراقبة سلوكيات الحرفاء من حيث الاستخلاصات في فترات مختلفة؛
 - فحص الضمانات المقبولة في تقييم المدخرات و تقييم كفاية الفرضيات المعمول بها ؛



التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2019

السيدات والسادة المساهمون في رأس مال BH BANK

أ- التقرير حول تدقيق القوائم المالية السنوية

1. الرأي المتحفظ

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندت لنا من الجلسة العامة، قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لبنك BH BANK والتي تتكون من الموازنة كما في 31 ديسمبر 2019 وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المختومة بذات التاريخ، بالإضافة إلى إفصاحات حول القوائم المالية تحتوي على ملخص للسياسات المحاسبية الهامة وعلى بيانات تفسيرية أخرى. وفي رأينا، وباستثناء انعكاسات التحفظات الواردة بالفقرة «أساس الرأي المتحفظ» فإن القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة حقيقية وعادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، عن المركز المالي لبنك BH BANK كما في 31 ديسمبر 2019 ونتيجة نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقاً للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية.

2. أساس الرأي المتحفظ

قمنا بعملية التدقيق طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق والمعمول بها في تونس. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها ضمن تقريرنا، في فقرة «مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية». ونحن مستقلون عن البنك BH BANK طبقاً لقواعد السلوك الأخلاقي وآداب المهنة المعتمدة في البلاد التونسية ذات الصلة بمراجعتنا القوائم المالية. كما وفيها أيضاً بمتطلبات قواعد السلوك الأخلاقي وآداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا المتحفظ.

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

- عدم توفر قوائم مالية محيئة ومدققة من مراجعي حسابات أو غياب ترقيم صادر عن وكالات مختصة بالنسبة لبعض حرفاء البنك الذين يتجاوز سقف تعهداتهم لدى القطاع البنكي تباعاً مبلغ خمس ملايين دينار أو خمس وعشرون مليون دينار حسب ما نصّ عليه منشور البنك المركزي عدد 91 - 24 الصادر بتاريخ 17 ديسمبر 1991، المنقح والمتمم بالمنشورات اللاحقة،
 - عدم توفر جرد شامل للضمانات وعدم توفر اختبارات تقييم مستقلة ومحيئة لبعض الضمانات المعتمدة من قبل البنك،
 - غياب بيانات تفصيلية مستخرجة آلياً من النظام المعلوماتي لإيرادات البنك حسب الحرفاء، مما يحدّ من إجراءات التثبت من الإيرادات والمبالغ المستحقة المرتبطة بها والإيرادات الغير مستخلصة في الآجال والتي تستوجب التأجيل،
- ويرتبط التأثير المحتمل لهذه الملاحظات على القوائم المالية للبنك بنتائج أعمال التبرير المستوجب القيام بها.

الإجراءات المعتمدة

- لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة الداخلية للبنك والمتعلق بتسجيل محفظة السندات وتقييمها وشملت أعمال المراقبة التي قمنا بها أساسا:
- الامتثال لأحكام المعيار المحاسبي رقم 25 المتعلق بمحفظة الأسهم في المؤسسات البنكية؛
- تقييم سياسة السيولة بالبنك 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 لفت النظر

- دون الرجوع في رأينا المتحفظ المضمن بالفقرة السابقة، نلفت انتباهكم الى النقاط التالية:
- كما هو مبين في الإيضاح عدد 4 - 7 «الأحداث اللاحقة لتاريخ الختم»، تمّ توقيف القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 من قبل مجلس إدارة البنك المنعقد في 18 مارس 2020.
- وعليه، فإن الظروف التي تمر بها البلاد التونسية بعد هذا التاريخ فيما يتعلق بانتشار جائحة COVID 19، وعلى وجه الخصوص، التدابير الحكومية لاحتواء آثار الجائحة ودعم ومراقبة الاقتصاد خلال هذه الفترة وجملة المناشير ذات العلاقة الصادرة عن البنك المركزي التونسي خلال سنة 2020، لم يتم أخذها في الاعتبار عند تقييم المخاطر في تاريخ 31 ديسمبر 2019. حيث لا تتطلب هذه الوضعية أي تعديل للقوائم المالية لسنة 2019.
- كما تجدر الإشارة أنه من المحتمل أن يكون لهذه الوضعية تأثير على الوضع المالي للمجمع في السنوات المالية المقبلة. ولا يمكن تقدير هذا الأثر المحتمل في تاريخ إصدار تقريرنا هذا.
- بلغت تعهدات المؤسسات العمومية تجاه البنك في تاريخ 31 ديسمبر 2019، ما يناهز 831438 ألف دينار. وقد تمّ تخصيص مدخرات بمبلغ قدره 8101 ألف دينار وتسجيل إيرادات مؤجلة بـ 1711 ألف دينار بهذا العنوان. ومن ناحية أخرى، لم يتم تخصيص مدخرات بعنوان التعهدات غير المكفولة بضمانات كافية لمؤسسات عمومية أخرى تعاني من مشاكل مالية. وبرر البنك هذا الإجراء بالطابع الاستراتيجي للأنشطة هذه المؤسسات وبالالتزام الضمني للدولة لضمان استقرارها المالي.
- في إطار تقييم المخاطر في تاريخ ختم القوائم المالية المجمعة لسنة 2019، بلغت المخاطر الصافية على مجموعة شركات في تاريخ 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 114455 ألف دينار. إلا أن تعهدات هذه المجموعة التي تشهد صعوبات مالية تمّ تصنيفها ضمن التعهدات الجارية اعتبارا للأفاق الايجابية لبرنامج إعادة الهيكلة الذي هو بصدد الانجاز.
- ومن ناحية أخرى، بلغت قيمة تعهدات شركة تنصوي تحت مجموعة الكرامة القابضة في تاريخ ختم الموازنة 84 235 ألف دينار. وقد تمّ تصنيف هذه التعهدات ضمن التعهدات الجارية التي تتطلب مراقبة خاصة (صنف 01). وتمّ أيضا تخصيص مدخرات بقيمة 19550 ألف دينار لتغطية المخاطر الكامنة فيما تعلق بجزء من الديون التي تفوق قدرة هذه الشركة على الإيفاء بها.
- وقد تم تسجيل هذه المدخرات محاسبيا بإضافتها إلى المدخرات الجماعية المنصوص عليها بالفصل عدد 10 مكرر من منشور البنك المركزي عدد 24 - 91.
- واستند البنك في اعتماد هذا التمشي في تصنيف التعهدات وتكوين المدخرات على توافق بين البنوك الممولة لهذه الشركة تمّ تحت إشراف البنك المركزي التونسي حول سبل ديمومة هذه الشركة وحاجيات تمويلها الإضافية في مرحلة إعادة تأهيلها.
- رخص منشور البنك المركزي عدد 12 لسنة 2019 المتعلق بمعالجة مديونية منتجي ومصدري زيت الزيتون، للبنوك في إعادة جدولة الأقساط التي حلّ أجلها أصلا وفوائد بالنسبة للمؤسسات الناشطة في هذا القطاع والتي تعرف صعوبات خلال الموسمين 2017 / 2018 و 2018 / 2019. ويمكن أيضا للبنوك في ذات الصدد، اسناد تمويلات جديدة لهذه المؤسسات بعنوان الموسم 2019 / 2020.

- تطبيق إجراءات تحليلية بشأن تطور التعهدات والمدخرات؛
- التأكد من استمرارية طرق تحديد المدخرات الجماعية والمدخرات الإضافية،
- التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة.

2.3. تسجيل إيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج

مسألة التدقيق الأساسية

بلغت إيرادات القروض والعمولات المسجلة ضمن نتائج سنة 2019 مبلغ قدره 1 039 641 ألف دينار (ما يعادل 90 % من مجموع إيرادات الاستغلال البنكية). ويبرز الإيضاح رقم 1.1.2 حول القوائم المالية الطرق المعتمدة في احتساب إيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج. هذا وكما بيّنا ذلك بفقرة «أساس الرأي المتحفظ» فإن غياب بيانات تفصيلية لإيرادات البنك حسب الحرفاء قد حدّت من نطاق الأعمال التي قمنا بها. ويمثل إدراج الفوائد والعمولات أمرا رئيسيا للتدقيق بسبب أهمية هذا البند، وبالنظر لارتباط إيرادات البنك بنسب الفائدة سارية المفعول وبالعمولات المعتمدة وجداول استخلاص القروض.

الإجراءات المعتمدة

- لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة الداخلية للبنك والمتعلق بتسجيل إيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج وشملت أعمال الرقابة التي قمنا بها أساسا:
- تقييم لنظام تكنولوجيا المعلومات باعتبار الإدماج الآلي للإيرادات ضمن المحاسبة؛
- امتثال البنك لأحكام المعيار المحاسبي عدد 24 والمتعلق «بالتعهدات والإيرادات ذات الصلة في المؤسسات البنكية»؛
- تقييم السياسات والإجراءات والضوابط في الاعتراف بالإيرادات وتسجيلها؛
- موثوقية الطرق المعتمدة في تأجيل الفوائد؛
- تطبيق إجراءات تحليلية بشأن تطور الفوائد والعمولات وفقا لمؤشرات نشاط البنك، سياسات التسعير والقوانين المتعلقة بها؛
- التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة.

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

مسألة التدقيق الأساسية

يبرز الإيضاح حول القوائم المالية عدد 2.1.2، 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 1 208 094 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2019. وقد أدّى تطبيق سياسة السيولة المذكورة أعلاه إلى عرض قيمة 1 135 771 ألف دينار منها ضمن محفظة سندات الاستثمار «AC05» وعرض جزء آخر بقيمة 72 323 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 أنّ تسجيل محفظة رفاع الخزينة القابلة للتنظير وتقييمها من النقاط الأساسية في تدقيقنا.

- 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 يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، أنّ الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية لفعل ذلك من المتوقع أن تفوق فوائد الاهتمام العام من ذلك الإبلاغ بشكل معقول.

II. التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

1. فعالية نظام الرقابة الداخلية

قمنا، طبقا لمقتضيات الفقرة الثانية من الفصل 266 من مجلة الشركات التجارية و الفصل 3 من القانون عدد 94-117 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 كما تمّ تنقيحه بالقانون عدد 2005-96 المؤرخ في 18 أكتوبر 2005، بفحص إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومة المحاسبية واعداد القوائم المالية.

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

2. مسك حسابات الأسهم :

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

مراقبي الحسابات

عن/ CWT

وليد التليلي

عن/ Consulting and Financial Firm

وليد بن عياد

5. مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة في إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة

إنّ الإدارة ومجلس الإدارة يتحملان مسؤولية إعداد القوائم المالية المجمعة وعرضها الوفي، 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 الماليّة، 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 لإيقاف عملياته، أو أنه ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك. ويرجع لأعضاء مجلس الإدارة الإشراف على مساقات الإفصاح المالي في البنك.

6. مسؤوليات مراقبي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من خطأ جوهري سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. ويعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، إلا أنه ليس ضمانا كلياً أن المراجعة التي تم القيام بها طبقا لمعايير المراجعة المعتمدة ستكشف دائما عن خطأ جوهرياً 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 الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشكّ المهني في جميع مراحل المراجعة. وعلينا أيضا:

- تحديد مخاطر الأخطاء الجوهريّة 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 العالقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبية، واستنادا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكا كبيرا بشأن قدرة البنك على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يكون مطلوبا منا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف البنك عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضا عادلا.
- لقد أبلغنا الإدارة والمكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة.
- لقد زدنا أيضا الإدارة والمكلفين بالحوكمة ببيان يفيد أننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعندما يكون ذلك منطبقا، الضمانات ذات العالقة.

- في نهاية الأجل من إجمالي الاستعمالات، في 31 ديسمبر من كل عام، في مشاريع تنتفع بالامتيازات الجبائية طبقا للتشريع الجاري به العمل. إضافة إلى عمولة سنوية قدرها 10 ٪ مستحقة في نهاية الأجل من إجمالي القيمة الزائدة المحققة والتي تم تحصيلها بواسطة هذه الصناديق.
- حدد سقف العمليات السنوي التي تم احتسابها طبقا للشروط الواردة في مختلف الاتفاقيات المبرمة بين الطرفين وبعنوان جميع الصناديق الاستثمارية بمبلغ 950 000 ديناراً خالية من الأداء على القيمة المضافة وذلك بداية من سنة 2019.
- بلغ مجموع العمليات المفوترة للسنة المالية 2019 مبلغا قدره 950 000 دينار، خالي من الأداء على القيمة المضافة.

3-1 قام بنك BH BANK بإبرام اتفاقية تفويت في المستحقات الغير مستخلصة مع شركة BH RE-COUVREMENT والتي يمتلك 60 ٪ من رأس مالها. بلغت قيمة مستحقات الحرفاء الغير مستخلصة التي تم التفويت فيها 814 244 19 ديناراً وبلغ ثمن البيع 853 ديناراً.

2 - الاتفاقيات (التي لا تتعلق بالدولة التونسية) المبرمة خلال السنوات الفارطة و التي تواصل مفعولها خلال 2019

عملا بمقتضيات الفصول 200 و 475 من مجلة الشركات التجارية و الفصل 62 من القانون عدد 2016 القانون عدد 48-2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، نحيط علمكم بالاتفاقيات (التي لا تتعلق بالدولة التونسية) المبرمة خلال السنوات الفارطة و التي تواصل مفعولها خلال 2019 :

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،
- اصدار وتوظيف السندات وسندات الديون،
- تقييم مساهمات البنك،
- دراسة وتقييم فرص الاستثمار في المساهمات،
- إعداد ملفات الاقتناء،
- المرافقة في اعداد الجلسات العامة والبيانات المالية الموجهة للعموم.

2-2 اتفاقية مرافقة في إطار إعداد إصدار قرض رقاعي سنة 2009 في السوق المالية بدعوة العموم للإكتتاب بمبلغ 100 مليون دينار لمدة 15 سنة منها سنتان امهال وحسب الشروط التالية:

- مصاريف إصدار (frais de montage): 20 ألف دينار،
 - عمولة توظيف (frais de placement): 0,2 ٪ من مبلغ الإصدار،
 - عمولة تصرف (frais de gestion): 0,2 ٪ من المبالغ المتبقية.
- وبلغت الاعباء التي فوترتها شركة «BH INVEST» خلال سنة 2019 بعنوان هذه العملية 200 92 ديناراً خالية من الأداء على القيمة المضافة.

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

- مصاريف إصدار (frais de montage): 20 ألف دينار،
- عمولة توظيف (frais de placement): 0,1 ٪ من مبلغ الإصدار،

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2019

السيدات والسادة المساهمون في رأس مال بنك BH BANK

طبقا لمقتضيات الفصل 62 من القانون عدد 48-2016 بتاريخ 11 جويلية 2016 المتعلق بمؤسسات القرض والفصول عدد 200 وما بعده والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية، نعرض عليكم فيما يلي الإتفاقيات المنصوص عليها بالفصول المذكورة أعلاه، المنجزة أو التي لا تزال سارية المفعول خلال سنة 2019.

تتمثل مسؤوليتنا في التأكد من احترام الإجراءات القانونية الخاصة بالتراخيص والمصادقات على هذه الاتفاقيات والعمليات ومن صحة ترجمتها بالقوائم المالية. وليس من مهامنا البحث المعمق عن وجود مثل هذه الاتفاقيات والعمليات وإنما إحاطتكم علما بخصوصياتها وشروطها الأساسية من خلال المعلومات التي وقع مدنا بها أو التي أمكن لنا الحصول عليها أثناء القيام بأعمال المراجعة وذلك دون إبداء الرأي حول جدوى هذه الاتفاقيات والعمليات، حيث يرجع لكم النظر في تقييم المصلحة الناتجة عن إبرامها أو إنجازها وذلك لغرض المصادقة عليها.

أ. الاتفاقيات المقننة

1 - اتفاقيات مبرمة خلال 2019

عملا بمقتضيات الفصول 200 و 475 من مجلة الشركات التجارية و الفصل 62 من القانون عدد 2016-48 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، نحيطكم علما بالعمليات التالية التي قام بها البنك خلال سنة 2019 :

1-1 أبرم BH BANK مع شركة «BH INVEST» والتي يملك 30 ٪ من رأس مالها، والتونسية للأوراق المالية «TUNISIE VALEURS»، اتفاقية مرافقة في إطار إعداد وإصدار قرض أو عدة قروض رقاعية عادية أو مشروطة، بقيمة 150 مليون دينار.

تنص الاتفاقية على عمولة توظيف تقدر بـ 0,8 ٪ من القيمة الجمالية للقرض.

وبلغت الأعباء التي قامت شركة «BH INVEST» بفوترتها بعنوان سنة 2019 مبلغا قدره 000 160 ديناراً.

2-1 قام البنك بإبرام اتفاقية إسناد خدمات مع شركة «BH EQUITY» التي يمتلك 41.59 ٪ من رأس مالها. ويتمثل موضوع الاتفاقية في إدارة الموارد نيابة عن البنك في شكل صندوق استثماري في رأس مال مخاطرة رقم 20 والمتاحة لها بمبلغ قيمته 38 000 000 دينار. ستودع هذه الموارد في حساب خاص لا ينتج عنه إيرادات مدينة ولا فوائد دائنة، كما لا يخضع لتكاليف إدارة الحسابات. وفي مقابل التصرف في صناديق الاستثمار في رأس مال المودعة لديها، تتلقى شركة الاستثمار العصري:

- عن الصناديق الخمسة الأولى: عمولة سنوية خالية من الأداءات بنسبة 0,5 ٪ من إجمالي هذه الصناديق؛
- عن بقية الصناديق الأخرى (من الصندوق 6 إلى الصندوق 20): عمولة سنوية تبلغ 2 ٪ مستحقة

«حقوق القروض التجارية». بلغت العمولة لسنة 2019 ما قدره 54 093 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

2-12 اتفاقية المشاركة في الأرباح بالنسبة لعقود «حرائق القروض السكنية». بلغت قيمة المشاركة بالنسبة لسنة 2019 ما قدره 60 525 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

2-13 قامت BH ASSURANCE بالاكْتتاب في عدّة قروض رقابية أصدرها بنك BH BANK، مفصّلة كما يلي :

- بتاريخ 20 أفريل 2018، في قرض رقابي مشروط اصدره البنك بمبلغ 3 000 000 دينار على مدّة 7 سنوات بما في ذلك سنتين امهال وبنسبة فائدة تساوي TMM+2,1 %.
- وبلغت أعباء البنك خلال سنة 2019 مبلغا قدره 307073 دينار.
- بتاريخ 28 فيفري 2017، في قرض رقابي مشروط اصدره البنك بمبلغ 3 500 000 دينار، على مدّة 7 سنوات منها سنتان امهال وبنسبة فائدة تساوي 7,5 %.
- وبلغت اعباء البنك خلال سنة 2019 مبلغا قدره 262 500 دينار.
- بتاريخ 29 ماي 2015، في قرض رقابي مشروط اصدره البنك بمبلغ 6 600 000 دينار، على مدّة 7 سنوات وبنسبة فائدة تساوي 7,5 %.
- وبلغت اعباء البنك خلال سنة 2019 مبلغا قدره 337 436 دينار.
- بتاريخ 20 ماي 2013، في القرض الرقابي الذي اصدره البنك بمبلغ 1 620 000 دينار، على مدّة 7 سنوات و بنسبة فائدة تساوي نسبة السوق النقدية زائد 1,8 بالمائة.
- وبلغت اعباء البنك خلال سنة 2019 بعنوان هذه العملية 34 408 دينار.
- بتاريخ 20 ماي 2013، في القرض الرقابي الذي اصدره البنك بمبلغ 1 500 000 دينار، على مدّة 7 سنوات و بنسبة فائدة تساوي 6,8 بالمائة.
- وبلغت اعباء البنك خلال سنة 2019 بعنوان هذه العمليّة 21 657 دينار.
- بتاريخ 31 ديسمبر 2009، في القرض الرقابي الذي اصدره البنك بمبلغ 7 500 000 دينار، على مدّة 15 سنة و بنسبة فائدة تساوي نسبة السوق النقدية زائد 0,8 بالمائة.
- وبلغت اعباء البنك خلال سنة 2019 بعنوان هذه العمليّة 293 574 دينار.

2-14 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 2019 بمبلغ 466 587 دينار دون احتساب الأداء على القيمة المضافة.

2-15 عقد كراء مبرم منذ غرة جويلية 2010، لفضاء للاستعمال الإداري ضمن مبنى BH ASSU-RANCE بالمركز العمراني الشمالي. وبلغت قيمة الايجار بالنسبة لسنة 2019 ما قيمته 53 718 دينار دون احتساب الأداء على القيمة المضافة.

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

2-16 تمّ وضع اعوان من طرف بنك BH BANK على ذمة شركة BH RECOUVREMENT. بلغت قيمة الاجور والامتيازات (التي تحملتها BH RECOUVREMENT) المسندة لهؤلاء الاعوان خلال سنة 2019 مبلغا قدره 255 584 دينار.

الاتفاقيات المبرمة مع «BH IMMO» والتي يملك BH بنك 39,98 % من رأس مالها

- عمولة تصرف Frais de Gestion 0,1 % من المبالغ المتبقية .
- وبلغت الاعباء التي فوترتها شركة «BH INVEST» خلال سنة 2019 بعنوان هذه العملية 14 535 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.
- 2-4 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 2019 بعنوان هذه الاتفاقية 8 501 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

2-5 اتفاقية ايداع حصرية للسندات و الأموال التابعة لصندوق الاستثمار المشترك « FCP BH CEA ».

• وبلغت عمولة البنك المفوترة، بعنوان سنة 2019، ألف دينار دون احتساب الأداء على القيمة المضافة.

2-6 اتفاقية ضمان إستضافة تطبيقات الأعمال والإدارة وقواعد البيانات ذات الصلة. وبلغ مجموع عمولات البنك المفوترة بعنوان سنة 2019، 54 830 ديناراً.

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

2-7 عقد تأمين خاص ببرنامج إعادة هيكلة الموارد البشرية في جزئها المتعلق بالتطهير الاجتماعي. ويشمل هذا العقد تكفل شركة التأمين بالتزامات البنك تجاه أعوانه الذين سيتمّ إحالتهم على التقاعد المبكر الاختياري مقابل قيام البنك بدفع مساهمات سنوية لتمويل صندوق أحدث للغرض لدى شركة التأمين وتحت تصرفها. حدد مفعول هذه الإيفاقية انطلاقا من غرة جانفي 2017 وحسب الشروط التالية:

- نسبة المردودية الصافية: 3,5 % سنويا،
 - أعباء تصرف: 3 % من كل قسط تأمين سنوي،
 - مصارف اقتناء: 0 % عن كل سنة،
 - المساهمة في المرائب : 75 % من النتائج المالية لتوظيفات تأمينات BH ASSURANCE في صنف تكوين الأموال.
- بلغت أقساط التأمين التي أصدرتها BH ASSURANCE بعنوان سنة 2019 مبلغا قيمته 8 305 916 ديناراً.

2-8 عقد تأمين خاص جماعي على الحياة لتغطية منح الإحالة على التقاعد تجاه موظفي البنك. بلغت أقساط التأمين لسنة 2019 ما قدره بـ 2 380 762 دينار.

2-9 عقود تأمين تمّ ابرمها خلال سنة 2019 وتتفصل أقساط التأمين الصافية التي أصدرتها شركة التأمين بهذا العنوان كما يلي:

- التأمين الجماعي بمبلغ قدره: 10 441 791 دينار،
- التأمين على وسائل النقل بمبلغ قدره: 139 200 دينار،
- التأمين ضد المخاطر الاعلامية بمبلغ قدره: 24 804 دينار،
- التأمين ضد المخاطر المختلفة بمبلغ قدره: 352 102 دينار،
- التأمين ضد المخاطر المهنية بمبلغ قدره: 183 702 دينار.
-

2-10 سجل BH BANK خلال سنة 2019 عمولات ضمن ايراداته متعلقة بعقد ضمان بمبلغ قدره 8 187 804 دينار بعنوان اتفاقيات التأمين المصرفي مع BH ASSURANCE.

2-11 اتفاقية تخص العمولات على عقود «مخاطر الورشات» و «المسؤولية المدنية العشرية» و

تم ضبط عمولة البنك بمبلغ يقدر بـ 2 مليون دينار، كما تم ضبط عمولة تصريف سنوية تقدر بـ 100 بالمائة من مبالغ القروض المسندة للإجراء و بـ 3 بالمائة من المبالغ المستخلصة اصلا و فوائضا. بلغت هذه العمولات خلال سنة 2019 ما قيمته 1 710 617 دينار.

2-3 إتفاقية البرنامج الوطني للقضاء على المساكن البدائية

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

يتقاضى البنك بعنوان التصرف في موارد هذا البرنامج عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 2 بالمائة من المبالغ المستخلصة اصلا وفوائضا. هذا ولم يتم تسجيل عمولات بهذا العنوان خلال سنة 2019 من طرف البنك.

3-3 اتفاقية البرنامج الرابع للتطوير العمراني

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

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

يتقاضى البنك بعنوان التصرف في هذه الموارد عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 3 بالمائة من المبالغ المستخلصة اصلا وفوائضا. هذا وبلغ مجموع العمولات خلال سنة 2019 قيمة 19 200 دينار.

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

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

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

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

يتقاضى البنك بعنوان التصرف في هذه الموارد عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة

2-17 تم وضع اعوان من البنك على ذمة شركة BH IMMO. بلغت قيمة الاجور والامتيازات (التي تحملتها BH IMMO) المسندة لهؤلاء الاعوان خلال سنة 2019 مبلغا قدره بـ 95 836 دينار.

2-18 اتفاقية تتضمن تحمل البنك للهامش السلبي على مبيعات الشقق لشركة « SPRIC »

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

2-19 اتفاقية ايداع وبلغت عمولات البنك المفوترة في سنة 2019، ما قدره 6 421 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

2-20 اتفاقية توزيع وبلغت عمولات البنك المفوترة في سنة 2019 ما قدره، 4 250 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

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

2-21 اتفاقية ادارة تمويل مشروع بناء المقر الجديد لكلية العلوم الاقتصادية والتصرف بتونس عن طريق اليجار المالي وادارة حساب خاص بهذه العملية «حساب عملية بناء كلية العلوم الاقتصادية والتصرف بالمروج». وتتقاضى «BH LEASING» بمقتضى هذه الاتفاقية عمولة تقدر بـ 0,5 % من مبالغ اليجار المفوترة.

2-22 قام بنك BH BANK بالاكْتِتاب بقيمة 761 000 دينار في القرض الرقاعي الذي اصدرته BH LEASING، على مدّة 7 سنوات منها سنتان امهال. وبلغت ايرادات البنك خلال سنة 2019 بعنوان هذه العملية 11 242 دينار.

2-23 حصلت BH LEASING على ضمان مصرفي بمبلغ 2 000 000 دينار من «BH BANK لضمان جميع المبالغ المستحقة لشركات مجموعة HMS بعنوان التمويلات الممنوحة لهذه المجموعة لا يتجاوز مبلغ الضمان الممنوح. يبقى هذا الضمان ساري المفعول لمدة 12 شهرا حتى 31 ديسمبر 2020.

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

2-24 عقد كراء مكتب مساحته 21 متر مربع لمدة سنة قابلة للتجديد بصفة آلية بمبلغ سنوي قدره 1 631 دينار يتضمن جميع الاداءات و بزيادة سنوية قدرها 5 %. وبلغ مجموع الإيرادات خلال سنة 2019 بعنوان هذه الاتفاقية 3 151 دينار خال من الأداء على القيمة المضافة.

3- الاتفاقيات المبرمة مع الدولة التونسية خلال السنوات الفارطة والتي تواصل مفعولها خلال 2019

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

أمضى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) مع الدولة التونسية اتفاقية بتاريخ 2 جانفي 1990 للتصرف في صندوق النهوض بالمساكن لفائدة الأجراء الذي تم ارساءه بمقتضى القانون عدد 54-77 المؤرخ في 03 اوت 1977 والأمر عدد 965-77. تم في هذا الغرض فتح حساب خاص لدى البنك يتم تمويله من صندوق النهوض بالمساكن لفائدة الأجراء لدى الخزينة العامة للبلاد التونسية ويتم استعمال هذه التمويلات في اسناد قروض للباعثين العقاريين وللإجراء لتمويل بناء واقتناء المساكن الاجتماعية.

ضمنت هذه الوكالة لصالح الحكومة التونسية في قرض بقيمة 4 مليون دولار امريكي وهبة قدرها 1 مليون دولار امريكي من صندوق المرافقة الاقتصادية لتمويل برنامج إعادة بناء منازل المتضررين من جراء الفيضانات.

أمضى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) مع الدولة التونسية اتفاقية للتصرف في موارد برنامج إعادة بناء منازل المتضررين من جراء الفيضانات. تمّ في هذا الغرض فتح حساب خاصّ لدى البنك تودع فيه المبالغ المتأتية من القرض والهبة المذكورين. يتم استعمال موارد هذا الحساب في تنفيذ البرنامج المذكور وذلك ضمن مناطق التدخل المحددة بالاتفاقية المذكورة. يتقاضى البنك بعنوان التصرف عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 2,5 بالمائة من المبالغ المستخلصة اصلا و فوائضا. هذا ولم يتم تسجيل عمولات بهذا العنوان خلال سنة 2019 من طرف البنك.

9-3 إتفاقية التصرف في نظام الإذخار السكني

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

10-3 إتفاقية التصرف في صندوق النهوض باللامركزية الصناعية

تم بتاريخ 15 اوت 1994 ابرام اتفاقية بين BH BANK (بنك الاسكان سابقا) والدولة التونسية تضمنت دور البنك في التصرف في صندوق النهوض باللامركزية الصناعية. تمّ في هذا الغرض فتح حساب خاصّ لدى البنك يتم تمويله من موارد البنك ويستعمل في اسناد المنح الى الباعثين الصناعيين. يتقاضى البنك بعنوان التصرف عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 3 بالمائة من المبالغ المستخلصة. هذا ولم يتم تسجيل عمولات خلال سنة 2019 بهذا العنوان.

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

بمقتضى الاتفاقية المبرمة بتاريخ 2 ديسمبر 1983 بين الدولة التونسية والاتحاد الاوروبي، تم اسناد الحكومة التونسية منحة لتمويل برنامج احداث المؤسّسات الصّغرى واحداث مواطن الشغل. أمضى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) مع الدولة التونسية اتفاقية للتصرف في موارد هذا البرنامج. تمّ في هذا الغرض فتح حساب خاصّ لدى البنك يتم تمويله من المنحة المذكورة ويستعمل لتمويل المشاريع في المناطق التي تم ضبطها بالاتفاقية المذكورة.

يعهد إلى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) إدارة هذا الصندوق بالاعتماد على الاتفاقية مع « FO-NAPRA » 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 2019 بهذا العنوان.

12-3 إتفاقية تمويل المشاريع الهادفة لمقاومة التلوث

طبقا للاتفاقية المبرمة مع الدولة التونسية يتولى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) اسناد قروض الى المؤسّسات الناشطة في قطاعات منتجة لتمويل عمليات ازالة التلوث على مدة 10 سنوات منها ثلاث سنوات امهال بنسبة فائدة تساوي نسبة الفائدة التي يتحملها البنك بزيادة هامش ربح. 3- 13 الإتفاقية الثلاثية بين وزارة التجهيز والإسكان و BH BANK (بنك الاسكان سابقا) ووزارة المالية بتاريخ 6 ماي 2010

تقوم مصالح وزارة التجهيز بمدد BH BANK (بنك الاسكان سابقا) بقائمة المنتفعين من الاشخاص الطبيعيين و الجماعات المحلية بالمنح المسندة على الصندوق الوطني لتحسين السّكن . حدد سقف هذه المنح المسندة التي يتم صرفها على قسطين بمبلغ 1 000 دينار.

3 بالمائة من المبالغ المستخلصة اصلا وفوائضا. هذا وبلغ مجموع العمولات خلال سنة 2019 قيمة 9 600 دينار.

5-3 إتفاقية البرنامج الثالث للتطوير العمراني

بمقتضى اتفاقية القرض التي تم ابرامها بواشنطن بتاريخ 11 جانفي 1983 تحت عدد 2223 بين الدولة التونسية والبنك العالمي للإعمار والتنمية، اسند البنك المذكور للدولة التونسية قرضا بمبلغ 25 مليون دولار امريكي مخصص لتمويل البرنامج الثالث للتطوير العمراني. امضى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) مع الدولة التونسية اتفاقية 1987 للتصرف في الموارد لجزء l'auto-construction/ trames assainies من هذا البرنامج و تمّ في هذا الغرض فتح حساب خاصّ لدى البنك يتم تمويله من قرض البنك العالمي للإعمار 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 اصلا وفوائضا. هذا وبلغ مجموع العمولات خلال سنة 2019 قيمة 960 دينار.

6-3 إتفاقية إعادة تهيئة الحفصية

بمقتضى اتفاقية القرض التي تم ابرامها بواشنطن بتاريخ 11 جانفي 1983 تحت عدد 223 بين الدولة التونسية والبنك العالمي للإعمار والتنمية والتي تمت المصادقة عليها بمقتضى القانون عدد56-83، تمّ فتح حساب خاص لدى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) لبرنامج تحسين البنايات باحياء «سيدي البيان» و «سيدي يونس» و «الحفصية».

يتم تمويل هذا الحساب اساسا من المبالغ المودعة من طرف وكالة التهذيب و التهيئة العمرانية و المبالغ المودعة من طرف الصندوق الوطني لتحسين السكن والمبالغ المودعة من طرف الدولة التونسية المخصصة لهذا البرنامج من قرض البنك العالمي للإعمار و التنمية.

يتم استعمال موارد هذا الحساب في اسناد القروض الى المالكين الراغبين في تحسين بناياتهم والى البلديات لتحسين البنايات البلدية والى وكالة التهذيب والتهيئة العمرانية وجمعية صيانة المدينة. يتقاضى البنك بعنوان التصرف في هذه الموارد عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 3 بالمائة من المبالغ المستخلصة اصلا وفوائضا. هذا ولم يتم تسجيل عمولات بهذا العنوان خلال سنة 2019 من طرف البنك.

7-3 إتفاقية البرنامج الثاني للتطوير العمراني

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

يتقاضى البنك بعنوان التصرف عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 2,5 بالمائة من المبالغ المستخلصة اصلا وفوائضا. و بلغ مجموع العمولات خلال سنة 2019 قيمة 300 دينار.

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

بمقتضى الاتفاق المبرم بتاريخ 27 جويلية 1983 بين الدولة التونسية ودولة الولايات المتحدة الامريكية عن طريق الوكالة الدولية للتنمية،

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 2019 ما قدره 64 399 دينار.

3-14 الإتفاقية المتعلقة ببرنامح المسكن الأول

في إطار الاتفاقية المبرمة بتاريخ 2 فيفري 2017 وملحقها المبرم بتاريخ 3 أفريل 2017 بين الدولة التونسية ممثلة في وزارة المالية ووزارة التجهيز والإسكان والهيئة الترابية والبنك المركزي، تمّ وضع خط تمويل على ذمة البنوك المشاركة متعلق بالتمويل الذاتي في إطار اسناد برنامج المسكن الأول. ويمول خط التمويل المذكور البالغ قيمته 200 مليون دينار على ميزانية الدولة ويخصص لإسناد التمويل الذاتي في شكل قرض ذو نسبة فائدة منفّلة، لفائدة العائلات ذات الدخل المتوسط والتي تستجيب لشروط التمويل.

ويتحصل بنك BH BANK سنويا على عمولة بـ 1% تحتسب على مجموع الاستعمالات المدفوعة خلال السنة المالية وعلى عمولة أخرى بـ 3% على مجموع الاستخلاصات خلال نفس السنة. وبلغت عمولات البنك خلال سنة 2019 مبلغ 30 853 ديناراً.

II. الالتزامات والتعهدات تجاه المسيرين

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

1- يتحصل أعضاء مجلس الإدارة على منحة حضور يقترحها مجلس الإدارة وتخضع لمصادقة الجلسة العامة. وبلغت القيمة الخام لمنح الحضور المسجلة محاسبيا والمخصصة لأعضاء مجلس الإدارة بعنوان سنة 2019، مبلغا قدره 262 500 دينار،

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

وتتوزع القيمة الخام لهذه المنح كما يلي:

- رئاسة اللجنة الدائمة للتدقيق: 22 500 دينار،
- رئاسة لجنة المخاطر: 6 250 دينار،
- أعضاء اللجنة الدائمة للتدقيق: 32 500 دينار،
- أعضاء لجنة المخاطر: 13 750 دينار،
- أعضاء لجنة الصفقات: 30 000 دينار،
- أعضاء لجنة التأجير: لا شيء،
- أعضاء اللجنة التنفيذية: 20 000 دينار،
- أعضاء لجنة المتابعة: لا شيء.

3- عرفت سنة 2019، تولي الشخصيات التالية لمهام المدير العام حسب الجدول الزمني الآتي:

- السيد احمد رجبية : من غرة جانفي إلى موفى شهر جوان 2019
- السيدة آمال المديني (مدير عام مفوض) : خلال شهري جويلية وأوت 2019
- السيد هشام الرباعي : ابتداء من اول شهر سبتمبر 2019

3-1 بالنسبة للسيد احمد رجبية

ضبط عناصر تأجير بمقتضى قرار مجلس إدارة البنك المجتمع بتاريخ 3 ماي 2016 تبعا لاقتراح 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.
- واعتمادا على البيانات المالية لسنة 2015، وعلى اجتماعات لجنة التأجير واجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 3 ماي 2016، 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:
 - سيارة وظيفية وحصص وقود شهرية بـ 500 لتر،
 - سيارة وظيفية ثانية للاستعمال الخاص وحصص وقود شهرية 250 لتر،
 - تحمل مصاريف الهاتف الجوال،
 - استرجاع المصاريف المبذولة أثناء تأدية مهامه بعد عرض المؤيدات (مصاريف التنقل، مهام خارج البلاد،...).
- منحة سنوية صافية بقيمة 96 ألف دينار (تمثل نسبة 100 % من المكون المتغير السنوي) حددت حسب نسبة انجاز الأهداف التي ضبطها مجلس إدارة البنك.
- وعليه تتلخص مكونات التأجير بعنوان السداسي الأول لسنة 2019 فيما يلي :
- الأجر الخام بمبلغ 162 810 دينار يمثل الجزء القار من عناصر التأجير،
- مبلغ خام بقيمة 170 733 دينار يمثل الجزء المتغير من عناصر التأجير ومتعلق بسنة 2018،
- مساهمات المؤجر بعنوان أنظمة التغطية الاجتماعية بمبلغ 128 514 دينار،
- امتيازات وظيفية قدرت قيمتها 8 162 دينار تتكون من:
 - سيارتان وظيفيتان،
 - حصص وقود شهرية بـ 750 لتر
 - تحمل مصاريف الهاتف الجوال.

2-3 بالنسبة للسيدة آمال المديني

- باعتبار توليها لمهام المدير العام المفوض خلال شهري جويلية وأوت 2019، ضبط مجلس الإدارة في جلسته بتاريخ 29 أوت 2019 تأجيرها نظير هذه المهام بمبلغ صاف قدره 30 ألف دينار.
- وعليه تتلخص مكونات التأجير بعنوان شهري جويلية وأوت 2019 كما يلي :
- الأجر الخام بمبلغ 42 448 دينار ،
- مساهمات المؤجر بمبلغ 14 060 دينار،
- امتيازات وظيفية قدرت قيمتها 2 366 دينار تتكون من حصص وقود وتحمل مصاريف الهاتف الجوال.

3-3 بالنسبة للسيد هشام الرباعي

- ضبط مجلس الإدارة بتاريخ 29 أوت 2019، عناصر تأجيريه 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،
 - حصص وقود شهرية بـ 750 لتر،
 - تحمل مصاريف الهاتف الجوال،
 - منحة سنوية صافية بقيمة 96 ألف دينار (تمثل نسبة 100 % من المكون المتغير السنوي) حددت حسب نسبة انجاز الأهداف التي ضبطها مجلس إدارة البنك.

BH BANK الموازنة

سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2019

الوحدة : ألف دينار

الإفصاح	31 ديسمبر 2019	1 ديسمبر 2018 (معاد بيانه)	31 ديسمبر 2018 (تم نشره)
الأصول			
الخزانة و أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية	349 523	557 165	562 381
مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية	271 770	316 114	316 114
مستحقات على الحرفاء	9 647 335	9 130 339	9 118 909
محفظة السندات التجارية	101 487	295 440	311 870
محفظة الاستثمار	1 525 525	1 282 175	1 277 175
الأصول الثابتة	105 863	93 534	93 534
أصول أخرى	206 073	237 131	231 915
مجموع الأصول	12 207 576	11 911 898	11 911 898
الخصوم			
البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية	-	-	-
ودائع و أموال المؤسسات البنكية و المالية	2 486 108	2 793 775	2 832 183
ودائع و أموال الحرفاء	6 879 309	6 565 664	6 551 377
إقتراضات و موارد خصوصية	1 571 884	1 406 069	1 367 661
خصوم أخرى	289 186	279 045	293 332
مجموع الخصوم	11 226 487	11 044 553	11 044 553
الأموال الذاتية			
رأس المال	238 000	238 000	238 000
إحتياطيات	601 032	492 613	492 613
إحتياطيات معفاة لاعادة الاستثمار	164 253	152 813	152 813
إحتياطيات أخرى	436 779	339 800	339 800
أسهم ذاتية	-	-	-
أموال ذاتية أخرى	414	414	414
نتائج مؤجلة	1	8	8
نتيجة الفترة المحاسبية	141 642	136 310	136 310
نتيجة في انتظار التخصيص	-	-	-
مجموع الأموال الذاتية	981 089	867 345	867 345
مجموع الخصوم و الأموال الذاتية	12 207 576	11 911 898	11 911 898

(*) معطيات 2018 معاد بيانها لغرض المقارنة فقط.

وعليه تتلخص مكونات التأجير بعنوان الفترة المتراوحة من سبتمبر إلى ديسمبر 2019، كما يلي :

- تسبيقات على الأجر بمبلغ 64 000 دينار فيما تبلغ الأعباء المسجلة محاسبيا 115 461 دينار،
- امتيازات وظيفية قدرت قيمتها 5 097 دينار تتكون من:
 - سيارتان وظيفيتان،
 - حصص وقود شهرية بـ 750 لتر
 - تحمل مصاريف الهاتف الجوال.

4- بلغت قيمة التزامات وتعهدات البنك تجاه المسيرين، كما هو مبين ضمن القوائم المالية المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2019 (بالدينار):

المدير العام		اعضاء مجلس الادارة	
اعباء السنة المالية	الخصوم بتاريخ 2019/12/31	اعباء السنة المالية	الخصوم بتاريخ 2019/12/31
امتيازات قريبة الاجل	649 651	387 500	-
امتيازات بعيدة الاجل	-	-	-
منحة نهاية عقد الشغل	-	-	-
المجموع	649 651	387 500	-

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

تونس في 30 ماي 2020

مراقبي الحسابات

عن/ CWT

وليد التليلي

عن/ Consulting and Financial Firm

وليد بن عياد

BH BANK

قائمة النتائج

سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2019

الوحدة : ألف دينار

الإفصاح	سنة 2019	سنة 2018 (معاد بيانه)	سنة 2018 (تمّ نشره)
إيرادات الاستغلال البنكي	1 160 810	984 084	984 084
إيرادات 1: فوائد دائنة و مداخل مماثلة	930 649	735 715	735 715
إيرادات 2: عمولات دائنة (في شكل إيرادات)	108 992	100 084	100 084
إيرادات 3 : أرباح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية	54 828	81 817	81 817
إيرادات 4: مداخل محفظة الإستثمار	66 341	66 468	66 468
أعباء الإستغلال البنكي	-667 881	-528 339	-528 339
أعباء 1: فوائد مدينة و أعباء مماثلة	-657 848	-518 905	-518 905
أعباء 2: عمولات مدينة	-10 033	-9 434	-9 434
الناتج البنكي الصافي	492 929	455 745	455 745
أعباء 4/إيرادات 5 :مخصصات للمدخرات و نتيجة تصحيح القيمة على المستحقات، خارج الموازنة و الخصوم	-68 540	-70 986	-70 986
أعباء 5/إيرادات 6:مخصصات للمدخرات و نتيجة تصحيح القيمة على محفظة الإستثمار	-11 572	-5 656	-5 656
<i>إيرادات 7: إيرادات إستغلال أخرى</i>	12 542	13 396	13 396
أعباء 6: مصاريف الأعوان	-133 807	-125 344	-125 344
أعباء 7: أعباء الاستغلال العامة	-59 288	-51 540	-51 540
أعباء 8: مخصصات الاستهلاكات و المدخرات على الأصول الثابتة	-13 746	-12 097	-12 097
ناتج الاستغلال	218 518	203 518	203 518
أعباء 9/إيرادات 8: رصيد ربح/خسارة متأتي من عناصر أخرى عادية	-7	191	191
أعباء 11 : آداءات على الأرباح	-70 800	-58 974	-58 974
ناتج العمليات العادية	147 711	144 735	144 735
أعباء 10 / إيرادات 9: رصيد ربح/خسارة متأتي من عناصر أخرى غير عادية	-6 069	-8 425	-8 425
التعديلات المحاسبية	-	-	-
النتيجة الصافية للفترة المحاسبية	141 642	136 310	136 310

(*) معطيات 2018 معاد بيانها لغرض المقارنة فقط.

BH BANK

جدول التعهّدات خارج الموازنة

السنة المحاسبية المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2019

الوحدة : ألف دينار

الإفصاح	31 ديسمبر 2019	1 ديسمبر 2018 (معاد بيانه)	31 ديسمبر 2018 (تمّ نشره)
الخصوم المحتملة			
ضمانات و كفالات مقدّمة	691 866	797 563	797 563
- لفائدة المؤسسات البنكية والمالي	25 799	28 596	28 596
لفائدة الحرفاء	666 067	768 967	768 967
إعتمادات مستنديّة	356 411	573 915	573 915
أصول أخرى مقدّمة كضمان	1 350 718	2 089 400	2 089 400
مجموع الخصوم المحتملة	2 398 995	3 460 878	3 460 878
التعهّدات المقدّمة			
تعهدات التمويل المقدّمة	373 204	501 535	501 535
- لفائدة المؤسسات البنكية والمالية	-	-	-
- لفائدة الحرفاء	373 204	501 535	501 535
تعهدات على السندات	1 500	2 995	2 995
- مساهمات غير محرّرة	1 500	2 995	2 995
- سندات للقبض	-	-	-
مجموع التعهّدات المقدّمة	374 704	504 530	504 530
التعهّدات المقبولة			
تعهدات التمويل المقبولة	20 768	94 275	94 275
ضمانات مقبولة	1 408 235	1 906 300	1 33 847
- ضمان الدولة	-	601 157	-
- من المؤسسات البنكية والمالي	17 420	16 935	-
- من الحرفاء	1 390 815	1 288 208	133 847
مجموع التعهّدات المقبولة	1 429 003	2 000 575	228 122

(*) معطيات 2018 معاد بيانها لغرض المقارنة فقط.

نشاط الشركات المتفرعة في سنة 2019

BH BANK جدول التدفقات النقدية سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2019

الوحدة : ألف دينار

الإفصاح	سنة 2019	سنة 2018 (معاد بيانه)	سنة 2018 (تم نشره)
أنشطة الاستغلال			
إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة	1 037 923	861 919	856 702
أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة	-651 161	-523 808	-523 808
قروض للمؤسسات المالية والبنكية	30 761	-89 738	-89 738
إيداعات أو مسحوبات المؤسسات المالية والبنكية	-217 018	767 994	805 394
قروض وتسبيقات/سداد قروض وتسبيقات ممنوحة للحرفاء	-601 848	-1 487 500	-1 476 070
ودائع أو مسحوبات للحرفاء	312 340	620 155	605 868
سندات التوظيفات	12 541	23 268	11 838
مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون	-173 958	-255 198	-235 694
مبالغ مقبوضة من مدينين آخرين	42 621	29 224	29 224
الآداءات المدفوعة على الأرباح	-63 182	-83 145	-83 145
التدفقات النقدية الصافية المتأيتة من أنشطة الاستغلال	-270 981	-136 829	-99 429
أنشطة الاستثمار			
فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار	66 341	66 468	66 468
اقتناء/تفويت في محفظة الاستثمار	-69 356	-45 043	-45 043
اقتناء/تفويت في أصول ثابتة	-26 066	-28 887	-28 887
التدفقات النقدية الصافية المتأيتة من أنشطة الاستثمار	-29 081	-7 462	-7 462
أنشطة التمويل			
تمويلات متأيتة من إصدار قروض	214 334	298 679	261 279
ارتفاع / انخفاض الموارد الخصوصية	-13 096	-7 009	-7 009
حصص أرباح مدفوعة	-28 560	-28 560	-28 560
التدفقات النقدية الصافية المتأيتة من أنشطة التمويل	172 678	263 110	225 710
إنعكاسات تقلبات أسعار الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة	33 541	53 435	53 435
التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة	-93 843	172 254	172 254
السيولة و ما يعادل السيولة في بداية السنة المحاسبية	-642 324	-814 578	-814 578
السيولة و ما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية	26	-642 324	-642 324

(*) معطيات 2018 معاد بيانها لغرض المقارنة فقط.

تقرير حول مجمع BH بنك للسنة المالية 2019

1 / تقديم الشركات التابعة لمجمع BH بنك

الشركة	النشاط	تاريخ التكوين
شركة BH العقارية	البعث العقاري	1997
شركة BH سيكاف	التصرف في محفظة أوراق مالية	1994
شركة BH سيكاف للرأسملة	التصرف في محفظة أوراق مالية	1994
شركة BH بنك للرقاع	التصرف في محفظة أوراق مالية	1997
شركة BH للإستثمار	الوساطة بالبورصة	1995
شركة BH تنمية	الإستثمار في رأس المال مخاطر	1997
شركة BH تأمين	التأمينات	1995
الشركة BH إيجار	الإيجار المالي	1997
الشركة BH إستخلاص	إستخلاص الديون	2002
شركة التكنولوجيا و الطباعة و صنع دفاتر الصكوك « ستيماك»	الطباعة وصنع دفاتر الصكوك	1999
الشركة العصرية للتسنيـد	التسنيـد	2002
بنك تونس الخارجي	بنكي	1977

2 / المؤشرات المالية لشركات مجمع BH بنك .

الشركة	مجموع الموازنة		الأموال الذاتية		رقم المعاملات		النتيجة الصافية	
	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
الشركات الخاضعة للتجميع	1 691 811	1 537 498	209 356	210 825	172 276	191 757	-20 301	-17 262
شركة BH العقارية	61 884	59 177	19 448	15 787	4 581	4 120	-373	-3 663
شركة BH سيكاف	16 127	15 841	15 975	15 675	731	196	342	4
شركة BH للاستثمار	9 602	9 109	6 486	6 072	1 726	1 385	38	-353
شركة BH تنمية	267 646	298 686	21 573	22 229	3 127	3 545	1 224	1 024
شركة BH تأمين	282 634	312 025	53 723	63 231	102 087	116 700	7 641	9 507
الشركة BH إيجار	381 680	318 468	38 215	29 727	34 355	33 001	-3 323	-8 453

الشركة BH إستخلاص	5 826	6 069	5 309	5 485	1 787	1 958	425	581
شركة التكنولوجيا و الطباعة و صنع دفاتر الصكوك « ستيماك»	5 281	4 775	-703	-1 319	5 047	5 864	-425	-617
الشركة العصرية للتسنيـد	755	755	-283	-311	0	0	-24	-28
بنك تونس الخارجي	660 376	512 593	49 613	54 249	18 835	24 988	-25 826	-15 264
الشركات التوظيف الجماعي	111 191	88 441	110 367	87 645	7 890	6 722	7 124	6 244
شركة BH سيكاف للرقاع	106 616	83 710	106 044	83 166	7 672	6 469	6 917	6 064
شركة BH سيكاف للرأسملة	4 575	4 731	4 323	4 479	218	253	207	180
المجموع العام	1 803 002	1 625 939	319 723	298 470	180 166	198 479	-13 177	-11 018

* تم اعتماد سعر الصرف لليورو ليوم 31/12/2019 والذي ناهز 3.1551 دينار.

* تم تغيير بعض الارقام بنية المقارنة المحاسبية.

3/ نشاط شركات مجمع BH بنك

أ - الشركات الخاضعة للتجميع :

تميز نشاط شركات مجمع BH بنك بعنوان سنة 2019 بالمؤشرات المالية التالية:

* ارتفاع رقم المعاملات التي حققتها جميع الشركات التابعة للمجمع دون احتساب شركات التوظيف الجماعي، حيث تصاعد من 172 276 ألف دينار سنة 2018 إلى 191 757 ألف دينار نهاية سنة 2019، أي بزيادة قدرها %11.52.

* استقرار مستوى الاموال الذاتية الى مبلغ 210 825 ألف دينار.

* ارتفاع النتائج الصافية نظرا لتحسن الوضعية المالية لبنك تونس الخارجي، من 20 301 ألف دينار سلبي في نهاية السنة المالية 2018 إلى 17 262 ألف دينارسلبي في نهاية السنة المالية 2019 أي بنسبة نمو قدرها %15.

ب - شركات التوظيف الجماعي:

على الرغم من الوضع الصعب الذي شهدته السوق المالية التونسية تلازما مع عدم استقرار نسبة الفائدة تمكنت مجموعة الشركات ذات رأس المال المتغير (SICAV BHO و SICAV BHC) من تحقيق النتائج التالية:

*تراجع صافي الأصول ليستقر في حدود 87 645 ألف دينار سنة 2019 مقابل 110367 ألف دينار سنة 2018، أي بنسبة تراجع أكثر من %20 .

* انخفاض رقم المعاملات والذي بلغ 6 722 ألف دينار سنة 2019 مقابل 7890 ألف دينار سنة 2018، أي بنسبة تراجع قدرها %14.8.

رغم التحديات الاقتصادية والمنافسة الشديدة فقد احتفظت شركة BH تأمين بنسق نموها التصاعدي خلال سنة 2019 لتقفل العام بزيادة قدرها 14% في رقم معاملاتها ليصل إلى 116.7 مليون دينار مقابل 102 مليون دينار في عام 2018 ومقابل تقديرات أولية تبلغ 109 مليون دينار لتتجاوز الأهداف المتوقعة.

كما حافظ صنف التأمين على الحياة، النشاط الأساسي لشركة BH تأمين على النسبة الأكبر والمتمثلة في 36% من رقم معاملاتها ليظهر تطوراً بنسبة 4% ويرجع نسق النمو الضعيف أساساً إلى تباطؤ وتيرة إسناد القروض المصرفية. من ناحية أخرى، سجل التأمين على غير الحياة زيادة بنسبة 21% في المبيعات وتجاوزت النتائج التوقعات. ويعزى الفضل في ذلك إلى التأمين على المرض حيث بلغت نسبة نموه 43% مقارنة بسنة 2018. بلغت إجمالي أعباء التعويضات في 2019/12/31 54,4 مليون دينار محافظة بذلك على نفس مستوى سنة 2018.

في 2019، بلغ المؤشر المزدوج 76% مقارنة مع 85% في عام 2018 ومقابل هدف أولي قدر ب 80%. ويرجع ذلك أساساً إلى التطور الهام في رقم المعاملات مقارنة بأعباء التعويضات و إلى تطابق تطور النفقات العامة مع تطور النشاط.

في موفى سنة 2019، بلغ إجمالي المدخرات الفنية لشركة BH تأمين 184.5 مليون دينار مقابل 164.4 مليون دينار في عام 2018، أي بنسبة نمو قدرها 12%.

بلغ إجمالي المداخل المالية 14.3 مليون دينار مقابل 13 مليون دينار في عام 2018، أي بنسبة نمو قدرها 9% و بمتوسط معدل العائد قدره 8%.

في نهاية عام 2019، استعادت شركة BH تأمين معدل تغطيتها، حيث بلغ 104.2% مقابل 100.7% في عام 2018.

النتائج :

أدى تطور إجمالي المبيعات إلى جانب استقرار أعباء التعويضات في سنة 2019 إلى زيادة قدرها 36% في النتائج الفنية لجميع أصناف التأمين مجتمعة.

وقد عززت النتيجة المالية الأداء الفني لشركة BH تأمين ليصل إجمالي المراجيح الخام إلى 13.7 مليون دينار في سنة 2019 مقابل 10.9 مليون دينار في سنة 2018 أي بنسبة نمو قدرها 21%.

من جهة أخرى بلغت النتيجة الصافية 9.5 مليون دينار مقابل 7.6 مليون دينار سنة 2018 بنسبة نمو بلغت 19.6%.

BH ASSURANCE

BH تأمين

شركة BH تأمين

المدير العام : السيدة دليلة بدر

الغرض الاجتماعي : كل أصناف التأمين وإعادة التأمين

المقر الاجتماعي : تقسيم الوكالة العقارية للسكنى (BC5) المركز العمراني الشمالي 1003 تونس
الهاتف: 71184200 (216) - الفاكس: 71948457 (216)

رأس المال الحالي : (محرر بالكامل)

عدد الأسهم : 2.660.000 سهم
القيمة الاسمية : 5 د
رأس المال : 13300000 د

المساهمة الحالية لبنك الاسكان في رأس مال الشركة:

عدد الأسهم : 635596 سهم
المبلغ : 3177980 د
النسبة المأوية : 23,89%

الملاحح الهامة لنشاط الشركة خلال سنة 2019

شهد نشاط شركة BH للإيجار المالي خلال سنة 2019 تطوراً ملحوظاً يتمحور حول النقاط التالية :

- * انخفاض حجم عقود الإيجار بنسبة 51.3% سنة 2019 ليصل إلى إجمالي 83.6 مليون دينار مقابل 171.6 مليون في سنة 2018
- * انخفاض في التزامات الحرفاء بنسبة 15.5% ليصل إلى إجمالي 336 مليون دينار في السنة الحالية مقابل 398 مليون دينار في 2018
- * تطور معيّنات الكراء غير الخالصة بنسبة 19.7% ليصل إلى إجمالي 32 مليون دينار مقابل 26.8 مليون دينار في 2018
- * تطور الديون المصنفة بنسبة 17.8% ليصل إلى ما مجموعه 52.4 مليون دينار مقابل 44.5 مليون دينار في 2018.
- * تطور المدخرات بنسبة 33.7% ليصل إلى إجمالي 34.2 مليون دينار مقابل 25.4 مليون دينار في سنة 2018
- * انخفاض في فوائد الإيجار: انخفاض إجمالي مبلغ فوائد الإيجار بنسبة 3.9% ليصل إلى ما مجموعه 33 مليون دينار مقابل 34.3 مليون دينار في 2018
- * زيادة في عائدات أخرى للاستغلال ارتفع إجمالي عائدات الاستغلال الأخرى بنسبة 20.4% ليصل إلى 3.3 مليون دينار مقابل 2.7 مليون دينار في نهاية عام 2018.
- * تطور الأعباء المالية بنسبة 6.8% ليصل إلى ما مجموعه 29.5 مليون دينار مقابل 27.7 مليون دينار في 2018
- * انخفاض صافي دخل الإيجار المالي بنسبة 24.7% ليصل إلى إجمالي 6.7 مليون دينار مقابل 8.9 مليون دينار في 2018
- * تطور في المدخرات: زاد مقدار المخصصات بنسبة 67% ليصل إلى إجمالي 7.9 مليون دينار مقابل 4.7 مليون دينار في 2018
- * تراجع الموارد والاقتراض: انخفاض حجم الموارد المالية المستحقة بنسبة 16.7% ليصل إلى ما مجموعه 271.9 مليون دينار مقابل 324.3 مليون دينار في 2018
- * زيادة في أعباء الاستغلال بنسبة 3.7% ليصل إلى إجمالي 7.4 مليون دينار مقابل 7.1 مليون دينار في 2018
- * خسارة في صافي الدخل: انتهت السنة المالية 2019 بخسارة 8.5 مليون دينار مقابل -3.3 مليون دينار في 2018 أي بزيادة قدرها 157%.



شركة BH إيجار:

المدير العام : السيد الحبيب القادري
النشاط : القيام بعمليات الإيجار المالي للمنتقولات والعقارات في إطار الأنشطة المهنية التجارية، الصناعية، الخدمات ...
المقر الاجتماعي : مبنى تأمينات سليم - تقسيم الوكالة العقارية للسكنى / ب س 5 المركز العمراني الشمالي 1082 تونس المهرجان، الهاتف 71189700 الفاكس 71949335

الرأسمال الحالي للشركة (المجموع المحرر)
عدد الأسهم : 7 000 000 سهم
القيمة الدنيا : 5 د
رأسمال : 35 000 000 دينار

المساهمة الحالية لـ BH بنك :
عدد الأسهم : 2 621 011 سهم
المبلغ : 13 105 055 دينار
النسبة : 37,44%

رأس المال الحالي (محرر كليا) :

عدد الأسهم : 1.500.000 سهم
القيمة الاسمية : 10 دينار
رأس المال : 15.000.000 دينار

المساهمة الحالية لـ BH بنك في رأس مال الشركة:

عدد الأسهم : 744.799 سهم
المبلغ : 7.447.990 دينار
النسبة المئوية : 49,65%
نشاط الشركة لسنة 2019

حققت الشركة رقم معاملات في موفى سنة 2019 قدر بـ 196.066 ديناراً مقابل 730.563 ديناراً للسنة الفارطة.

ويرجع هذا التقلص في رقم المعاملات بالأساس إلى عدم توزيع مرابيح من طرف جل الشركات المكونة للمحفظة، على غرار BH إيجار، BH تأمين، BH العقارية و BH استثمار.

في حين بلغت مصاريف الاستغلال في موفى سنة 2019 مبلغ 757.014 ديناراً مقابل 571.046 ديناراً في سنة 2018 أي بتطور قدر بـ 32%.

بلغت القيمة الصافية لمحفظة الأوراق المالية للمساهمات لسنة 2019 مبلغاً قدره 13.015 ألف دينار مقابل 14.765 ألف دينار في موفى 2018 وتتكون محفظة الأوراق المالية من مساهمات في الشركات المتفرعة عن BH بنك والمساهمة في شركة «سوتاسيب» والمساهمة في شركة «توبيك» وكذلك القروض الرقاعية.

حيث بلغت نتيجة الصافية لسنة 2019 ما قيمته 4.128 ديناراً مقابل 342.36 ديناراً لسنة 2018.

BH | SICAF

BH | سيكاف

3 شركة BH سيكاف

المدير العام : السيد احمد المجابي

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 وسعيها 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 : 71126000 (216)

الفاكس : 71903160 (216)

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

نشاط الشركة لسنة 2019

تميز نشاط الشركة في سنة 2019 مقارنة بسنة 2018 بـ:

* زيادة في حجم المساهمات التي تحصلت على الموافقة بنسبة 3,5 %

* زيادة في مستوى المساهمات المحررة بنسبة 2,3 %

* تراجع في الحجم الجملي للاستخلاص (المساهمات والاستثمارات) بنسبة 7,19 %

* زيادة بنسبة 13,40 % في إيرادات الإستغلال

* زيادة في مستوى أعباء الإستغلال بنسبة 25 %

* تراجع في الدخل الخام بنسبة 4.9 %

* تراجع في الدخل الصافي بنسبة 16,3 %

* زيادة طفيفة في مستوى «المساهمات الغير الخالصة» الممولة على الموارد الذاتية بنسبة 0,6 %

* انخفاض في مستوى «المساهمات الغير الخالصة» الممولة على الموارد التي تديرها الشركة بنسبة 0,9 %

* المواصلة في الاستراتيجية المعتمدة لتخصيص الاحتياطات وتغطية المساهمات في المشاريع التي تشكو صعوبات.

* تغيير التسمية الاجتماعية للشركة لتصبح « BH تنمية » وذلك في إطار تناسق التسميات الاجتماعية الجديدة لمختلف الشركات المتفرعة عن BH بنك

منحت شركة BH تنمية خلال سنة 2019 موافقتها للمساهمة في 15 مشروعاً بمبلغ جملي قدره 51832 ألف دينار، متعلق باستثمار جملي قدره 207790 ألف دينار، وينص على إحداث 2628 موطن شغل مقابل 22 مشروعاً في سنة 2018 بمبلغ جملي قدره 50 068 ألف دينار وهو ما يقابل استثمار جملي يقدر بـ 455 343 ألف دينار، ويمكن من خلق 1494 فرصة عمل.

شملت المساهمات المحررة 12 مشروع في موفى سنة 2019 بمبلغ قدره 31 480,9 ألف دينار و مبلغ استثمار جملي قدره 232401 ألف دينار مما يمكن من إحداث 2 296 موطن شغل مقابل 9 مشاريع سنة 2018 لمبلغ جملي قدره 30 684,5 ألف دينار متعلق باستثمار جملي قدره 191 528 ألف دينار ويمكن من إحداث 1 206 موطن شغل .

سجلت المساهمات الجارية (من ضمنها الغير الخالصة) الممولة على رأس مال الشركة و على الموارد التي تديرها زيادة بنسبة 13,5 % لتبلغ 238 794 ألف دينار إلى غاية 2019 /12/31 مقابل 210 411 ألف دينار إلى غاية 2018 /12/31 .



BH تنمية

المدير العام : السيد إلياس الزنايدي

الغرض الاجتماعي: تعزيز البنية المالية للشركات، وإدارة موارد ذات رأس مال تنمية، خاصة لفائدة بنك الإسكان والشركات المتفرعة منه و ذلك طبقاً للتشريع الجاري بها العمل.

الغاية من تأسيس الشركة :

أنشأ BH بنك سنة 1997 شركة الاستثمار العصري في نطاق توسيع مجمع BH بنك وتنويع أنشطته من جهة وإدارة واستثمار الفائض المتأتي من شركات المجمع في استثمارات ذو رأس مال تنمية.

المقر الاجتماعي: 67، نهج آلان سافاري حي الحدائق 2-عمارة «ب» - الطابق الثالث - بلفيدير 1002 تونس

الهاتف : 71780140 / 71780422

الفاكس : 71846675

رأس المال الحالي: (محرر بالكامل)

عدد الأسهم: 3 600 000 سهم

القيمة الاسمية للسهم: 5 د

قيمة رأس المال: 18 000 000 د

المساهمة الحالية لـ BH للبنك في رأس مال الشركة:

عدد الأسهم: 1 497 092 سهم

المبلغ: 7 485 460 د

النسبة المئوية : 41,586 %

حققت BH للإستثمار خلال سنة 2019 حجم مبادلات جملي بالبورصة بما قدره 43.6 مليون دينار مقابل 40.5 مليون دينار في سنة 2018 وهو ما يمثل ارتفاعا بـ 8% . ويفسر هذا الارتفاع بالأساس لحجم المبادلات لعمليات التسجيل الذي تطور بنسبة 56% مقارنة بسنة 2018.

قامت شركة BH للإستثمار بإعداد و توظيف القرض الرقاعي المشروط «بنك الإسكان 2019-1» بمبلغ 35 مليون دينار. كما قامت الشركة بإتمام عملية تقييم و انجاز نشرة الادراج بالبورصة لشركة البحيرة للتطهير و الاستصلاح و الاستثمار المقررة في سنة 2019 ولكن تم تأجيل هذه العملية.

من الناحية التنظيمية ، تميزت سنة 2019 بإنجاز مشروعين :
اقتناء برمجية محاسبية لتحديد هوية الحرفاء ومراقبتهم وذلك في إطار تطبيق قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وقانون الإمتثال الضريبي للحسابات الأجنبية

إعادة تصميم وبرمجية موقع الواب للشركة الذي سيكون أكثر تناسقا وأكثر أمانا من حيث تنفيذ أوامر الشراء والبيع للحرفاء مع ميزات جديدة لفائدتهم.

من ناحية النتائج، فقد انخفضت مداخيل الشركة في سنة 2019 بنسبة 20,23% مقارنة بسنة 2018 لتستقر على 1 357 671 دينار نتيجة انخفاض مداخيل التصرف في صناديق الإستثمار وإيرادات الهندسة المالية.

أما أعباء الإستغلال فقد بلغت 2 120 754 دينار أي بارتفاع بنسبة 14.68% مقارنة بسنة 2018 ويرجع هذا الارتفاع خاصة لـ:

- الزيادات القانونية للرواتب لسنة 2019
- مخصصات للمدخرات على المساهمة في شركة BH ايجار بقيمة 104 325 دينار.
- وبالتالي فقد حققت الشركة نتيجة سلبية بقيمة 352 547 - دينار.



BH للإستثمار

المديرة العامة: السيدة سنية بن فرج العربي
الغرض الاجتماعي: الوساطة بالبورصة
المقر الاجتماعي: نهج الصغير اولاد أحمد، BH تأمين، الطابق الثالث، المركز العمراني الشمالي 1003 تونس

الهاتف : 31 389 800 الفاكس : 71 948 512
رأس مال الشركة الحالي: (محرر بالكامل)
عدد الأسهم: 30 000
القيمة الاسمية: 100 دينار
رأس المال: 3 000 000 دينار

المساهمة الحالية لـ BH بنك
عدد الأسهم: 9 000
القيمة: 900 000 دينار
النسبة في رأس المال: 30%

نتائج السنة المالية 2019 :

بلغت إيرادات الاستغلال في 31 /12/ 2019 مبلغ 4120 ألف دينار، فيما بلغت مصاريف الاستغلال حوالي 4,287 ألف دينار، مما حقق نتيجة استغلال سلبية تساوي 167 ألف دينار، بلغت الأعباء المالية مبلغ 3653 ألف دينار في سنة 2019 مقابل 2858 ألف دينار في السنة السابقة، بزيادة قدرها 27.8 %.

بلغت النتيجة الصافية للشركة في موفى سنة 2019 عجزاً قدره 3663 ألف دينار مقابل عجز قدره 373 ألف دينار في سنة 2018 .



العقارية BH

المدير العام : حمدي احمداش
غرض الشركة : تقسيم و تهيئة الأراضي المخصصة لبناء العقارات ثم بيعها و تهيئة مناطق للاستغلال الفلاحي و السياحي و الصناعي لبناء و تجديد المباني الفردية و الجماعية و الشبه جماعية معدة للاستغلال السكني و التجاري و الإداري و الصناعي و ذلك لبيعها أو كرائها.

المقر : 67، نهج آلن سافاري، طريق x2 - إقامة الحقائق 2 عمارة أ الطابق السادس -1002 تونس البلدي.

الهاتف : 71847031 - 71845561 فاكس : 71840912

موقع الويب : www.sopivelimmobilier.com

رأس المال الحالي للشركة : 15 000 000 د ت

عدد الأسهم : 150 000 سهم

قيمة إسمية : 100 د ت

رأس المال : 15 000 000 د.ت

المساهمة الحالية لـ BH بنك:

عدد الأسهم : 44 975 سهم

المبلغ: 4 497 500 د ت

النسبة المئوية : 29,984 %

اهم ملامح نشاط الشركة لسنة 2019 تغيير الإسم الاجتماعي :

قررت الجلسة العامة الخارقة للعادة المنعقدة بتاريخ 09 ديسمبر 2019، تغيير الإسم الاجتماعي للشركة كما يلي:

BH استخلاص عوضا عن الشركة العامة لاستخلاص الديون

شراء وإستخلاص الديون

تمت إحالة 853 ملف من طرف BH بنك بتاريخ 30 ديسمبر 2019 بقيمة إسمية للديون قدرها 19.245 م.د، من بينها 10 ملفات تمثل 70% من الإحالة.

وأما في ما يخص استخلاص الديون، فقد تمكنت الشركة في سنة 2019 من استخلاص ما قيمته 2.009 م.د مقابل 1.842 م.د في سنة 2018، مما رفع القيمة الجمالية للديون المستخلصة من 20.035 م.د في أواخر سنة 2018 إلى 22.044 م.د بتاريخ 31 ديسمبر 2019. في ما يلي تحليل محفظة الديون المحالة إلى شركة BH استخلاص:

محفظة الديون	عدد الملفات	النسبة من المبلغ الجملي المحال
في طور النزاعات	1.516	45,35 %
في طور التسوية القضائية	55	10,01 %
في طور الفلسة او التصفية او الاحالة	116	38,57 %
محزر في شأنها محاضر عجز	110	1,68 %
مؤسسات غير موجودة	22	0,56 %
ملفات خالصة ومغلقة نهائيا	107	3,83 %
المجموع	1.926	100%

من مجموع الديون المحالة يوجد 10 ملفات تمثل ديونها نسبة 46% من محفظة الديون.

نتائج الشركة لسنة 2019

فيما يخص إيرادات الشركة للسنة المحاسبية 2019، فكانت في حدود 2.091 م.د مقابل 1.877 م.د في سنة 2018. سجلت أعباء الشركة في 31 ديسمبر 2019 إنخفاضا طفيفا حيث استقرت في حدود 1.511 م.د مقابل 1.452 م.د نهاية سنة 2018.

أما نتيجة الاستغلال لسنة 2019 فكانت في حدود 778 م.د، مقابل 578 م.د سنة 2018 مسجلة ارتفاعا بنسبة 34%. كما سجلت النتيجة المحاسبية الصافية أرباحا قدرت ب 581 م.د بعنوان سنة 2019 مقابل 425 م.د أواخر سنة 2018 أي بتطور يناهز 36%

الموارد البشرية للشركة

المجموع	أعوان		قانونيين		متصرفين	
	منتدب	ملحق	منتدب	ملحق	منتدب	ملحق
إدارة عامة	1				1	
إطارات تسيير	4		2		1	1
إطارات	3	1	2			
أعوان تنفيذ	2	2				
المجموع	10	3	4		1	2

BH | RECOUVREMENT

BH | استخلاص

إستخلاص BH

المدير العام : السيد نذير الرباعي
المقر الإجتماعي : 67 نهج آلان سافاري ، إقامة الحدائق 2 عمارة ب الطابق الثاني - تونس 1002.
الهاتف : 71791191
الفاكس : 71782575

الغرض الاجتماعي: شراء واستخلاص الديون للحساب الخاص والإستخلاص لحساب الغير.
الإطار القانوني: قانون عدد 98 - 04 بتاريخ 02 فيفري 1998 المتعلق بشركات استخلاص الديون.

رأس المال الحالي (محزر بالكامل):

عدد الأسهم : 200.000 سهم
قيمة السهم : 10 د
رأس المال : 2.000.000 د

المساهمة الحالية لـ BH بنك في رأس مال الشركة:

عدد الأسهم : 120.000 سهم
قيمة المساهمة: 1.200.000 د
النسبة : 60 %

تميزت سنة 2019 بتنفيذ جملة من الإجراءات أهمها ما يلي :

- تطوير نشاط تخصيص دفاتر الشيكات.
- وضع الية مراقبة خاصة بأرقام دفاتر الشيكات.
- تعزيز نشاط الطباعة مع BH Bank كجزء من التآزر الجماعي.
- إنهاء الاتفاقية مع شركة (Graphic Arts Diffusion (GAD وصاحبة وحدة تصنيع الأظرف الواقعة بالمنطقة الصناعية الشرقية 1
- مراجعة أسعار المطبوعات بعد تصحيح طريقة حساب التكلفة (مصادق عليها من قبل مراقب الحسابات).
- إطلاق إجراءات الإنهاء الودي للعقود التي سجلت خسائر.
- إعادة هيكلة الموارد البشرية من قبل أحد المكاتب المختصة في الميدان.

نشاط الشركة لسنة 2019

تحسن رقم المعاملات من 5143 ألف دينار في 31/12/2018 إلى 5864 ألف دينار في 31/12/2019، وهو ما يمثل زيادة بنسبة 14%.

خلال السنة المالية الحالية ، حقق نشاط الطباعة رقم معاملات يساوي 406 ألف دينار مقابل 555 ألف دينار في سنة 2018 ، وبالتالي تم تسجيل انخفاض قدره 149 ألف دينار أونسبة انخفاض ب 36%.

نتج عن نشاط تخصيص الشيكات رقم معاملات بلغ 1480 ألف دينار في 2019 مقابل 1478 ألف دينار، في 2018 مسجلاً زيادة طفيفة للغاية.

حقق نشاط الدرسال عبر البريد وطبي الظروف إيرادات بلغت 3177 ألف دينار سنة 2019 مقارنة بـ 2282 ألف دينار سنة 2018 ، مسجلاً زيادة بنسبة 39%. وتعود هذه الزيادة بالأساس إلى ارتفاع أسعار الطوابع البريدية.

حقق نشاط إنتاج الاغلفة (المنتج والشراء) رقم مبيعات في سنة 2018 يساوي 480 ألف دينار مقابل 574 ألف دينار في سنة 2019.

بالنظر للوضعية المالية للشركة لسنة 2019 تجدر الإشارة الى الملاحظات التالية:

- انخفاض إجمالي الأصول من 5281 ألف دينار إلى 4775 ألف دينار مسجلاً تراجعاً قدره 506 ألف دينار أو 9.5%.
- انخفاض الأصول الثابتة من 1037 ألف دينار إلى 865 ألف دينار ، مسجلة مبلغا قدره 171 ألف دينار بنسبة 16%.
- انخفاض الأصول الجارية من 4243 ألف دينار إلى 3908 ألف دينار، مسجلة انخفاضاً قدره 334 ألف دينار أو 7.8%.
- ارتفاع رقم المعاملات من 5,047 ألف دينار إلى 5864 ألف دينار ، مسجلة زيادة قدرها 691 ألف دينار أو 13.4%.
- ارتفاع الأعباء الاستغلال من 5200 ألف دينار إلى 6184 ألف دينار أو بزيادة 984 ألف دينار أي بنسبة 18.9%.
- تراجع النتيجة الصافية من 425 ألف دينار سلبي إلى 617 ألف دينار سلبي.

الافاق لسنة 2020

- تعتزم الشركة تنفيذ الإجراءات التالية:
- تعزيز خدمات المصلحة التجارية.
- تسريح بعض موظفي الشركة
- تطوير أعمال الطباعة عن طريق تأهيل أجهزة « الأوفست » أو الحصول على آلة جديدة.
- تجديد شهادة ISO 9001 الإصدار 2015
- تحسين التصرف في المنظومة الإعلامية.



شركة التكنولوجيا و الطباعة و صنع دفاتر الصكوك « ستيماك »

المدير العام : السيد محمد الهادي بوميزة
الغرض الاجتماعي : صنع دفاتر الشيكات وعمليات التصنيع والطباعة والنشر والاستهلاك وجميع الأدوات اللازمة للصيانة.
المقر الاجتماعي : 17 نهج المقاولين -2035 الشرقية 2.
الهاتف : 70836672 / 70836673 (216)
الفاكس : 70836655 (216)

رأس المال الحالي (محرر بالكامل)
عدد الأسهم : 140.000 سهم
القيمة الاسمية : 10 د
رأس المال : 1.400.000 د

المساهمة الحالية لـ BH بنك في رأس مال الشركة :
عدد الأسهم : 42.000 سهم
المبلغ : 420.000 د
النسبة المئوية : 30 %

تميزت سنة 2019 بعملية امتصاص الخسائر المتراكمة و ذلك وفقًا لقرارات الجلسة العامة الخارقة للعادة المنعقدة بتاريخ 05/04/2019 ، والتي تمثلت خاصة في:

- تخفيض رأس مال الشركة بمبلغ 26,958,005.52 يورو ، من 41,070,276 يورو إلى 14,112,270.48 يورو ، وذلك بإلغاء 1,768,898 سهم نتيجة مع الحفاظ على القيمة الاسمية للسهم والتي تساوي 15.24 يورو .
- الترفيع في رأسمال الشركة نقداً بحد أقصى إجمالي 7,799,984.40 يورو مع إلغاء حق الاشتراك التفضيلي للمساهمين ، ليبلغ حد 21,912,254.88 يورو
- إلغاء حق الاكتتاب التفضيلي للمساهمين في إصدار أسهم الشركة العادية الجديدة لصالح الأشخاص المذكورين.

نشاط البنك لسنة 2019

-انخفض الناتج البنكي الصافي في السنة المالية 2019 بنسبة 4% ليستقر عند 5,244 ألف يورو مقارنة بـ 5,460 ألف يورو في السنة الماضية .

تراجعت أعباء الاستغلال بنسبة 10% من 10,429 ألف يورو في سنة 2018 إلى 9,415 ألف يورو في 2019 بعد انخفاض مخصصات المدخرات على الاصول الثابتة.

تجدر الإشارة الى ان النتائج الصافية للبنك في موفى 2019 سجلت خسارة قدرها 4,838 ألف يورو مقابل عجز قدره 7,809 ألف يورو في السنة السابقة ، أي بتحسن قدره 37.6%.

الافاق المستقبلية :

بالاعتماد على المخطط العمل المستقبلي (2020-2022) تتوقع الشركة تحسين النتيجة صافية من 1,362 ألف يورو سلبي في سنة 2020 إلى 4,651 ألف يورو في 2021 (بفضل استرجاع مدخرات على تعهدات و المقدرة بـ 5,800 يورو على مستحقات شركة TOPIC) ونتيجة تبلغ 1065 ألف يورو سنة 2022



بنك تونس الخارجي (الاتحاد التونسي للبنوك سابقا)

الرئيس المدير العام : السيدة ليليا مؤدب
المدير العام المكلف : السيد مراد بكار

الغرض الاجتماعي: تعبئة المدخرات من التونسيين الذين يعيشون في فرنسا وأوروبا، وتسهيل نقلها، وتوجيه التحويلات إلى مشاريع التنمية وتشجيع عمليات التبادل والشراكة بين تونس والبلدان الأوروبية.

المقر الاجتماعي: 9 شارع قصر بيراميد 75001 باريس

الهاتف: + 33142869752
الفاكس: + 33142609013

رأس المال الحالي (محرر بالكامل)
عدد الأسهم: 1 437 812 سهم
القيمة الاسمية: 15,24 أورو
رأس المال: 21 912 254.88 أورو.

تاريخ مساهمة BH بنك في رأس مال TFB بنك : 31 ديسمبر 2009

المساهمة الحالية لـ BH بنك في رأس مال الشركة:
عدد الأسهم: 491 958 سهم
المبلغ : 7 497 439 أورو.
النسبة المئوية : 34.22%



شركة سيكاف BH بنك للرقايع:

المدير العام : السيد لطفي بن حمودة
الغرض الاجتماعي : هدفها الوحيد ادارة محفظة من السندات الرقاعية من خلال استخدام اموالها الذاتية.
خلفية الانشاء :
قبل التغييرات العميقة في البيئة النقدية والمالية التي تميزت بالعولمة والمنافسة ولغاية تنويع انشطتها و تعزيز مكانتها في النظام المصرفي والمالي، انشأ BH بنك في جوان 1997 شركة رأس المال متغير من النوع الرقاعي برأس مال اولي ب 500.000 دينار ومنذ سنة 2002 تم نقل ادارة نشاط شركة سيكاف BH بنك للرقايع الى شركة BH للاستثمار.
المقر الاجتماعي : مبنى تأمينات سليم - المركز العمراني الشمالي - 1002 تونس
الهاتف : 31 389 800
الفاكس : 71 948 512
الاطار القانوني : القانون رقم 92 - 88 بتاريخ 2 اوت 1988 والتشريعات اللاحقة
المساهمة الحالية لـ BH بنك في رأس مال الشركة :
عدد الاسهم : 146 972 سهم
المبلغ : 14.697.200 دينار(اسمية)
النسبة المئوية : 18.48 %

نشاط الشركة لسنة 2019 :

تشير البيانات المالية لشركة BH سيكاف للرقايع في 31-12-2019 الى انخفاض اجمالي للوصول من 106 616 ألف دينار الى 83.710 سنة 2018 اي بما قدره 21,5 %
ويفسر هذا الانخفاض اساسا لعمليات اعادة الشراء(rachat) التي بلغ مجموعها حوالي 23 مليون دينار.
وتجدر الاشارة الى ان صافي الوصول لشركات السيكايف الرقاعية على الساحة سنة 2019 قد سجل بدوره تراجعاً قدر بـ 254,844 مليون دينار اي بانخفاض 7,60 %.
وتراجعت المبالغ القابلة للتوزيع لشركة BH سيكاف للرقايع لسنة 2019 الى 4.668.916 د مقابل 5.630.065 د خلال السنة الماضية.
هذا وقد حققت الشركة مردودية سنوية بـ 6 % مما مكنها احتلال المرتبة السادسة على الساحة .



الشركة العصرية للتسديد:

المسؤول المشرف على عملية التصفية : السيد سمير المسالي

الغرض الاجتماعي : التصرف في الصناديق المشتركة للديون وتمثيلها لدى الغير.

المقر الاجتماعي : فضاء تونس - موندليزير

رأس المال الحالي (محرر بالكامل)

عدد الأسهم: 5.000 سهم

القيمة الاسمية: 100 د

رأس المال: 500 000 د

المساهمة الحالية لـ BH بنك في رأس مال الشركة:

عدد الأسهم : 4.994 سهم

المبلغ : 499 400 د

النسبة المئوية: 99,88 %

الوضعية القانونية للشركة : الشركة في حالة تصفية

نشاط الشركة لسنة 2019:

حققت الشركة نتيجة صافية سلبية في سنة 2019 بلغ 28 ألف دينار و بذلك بلغت الخسائر المتراكمة 783.122 ألف دينار في سنة 2019.

تعتبر الشركة في حالة حل وتصفية اعتباراً من نوفمبر 2017. ولا يمكنها تصفية الشقق الثلاث التي تمتلكها بسعر معقول مما يمكن أن يساعدها على استرداد جزءاً كبيراً من خسائرها المتراكمة نظراً لأن العروض التي تلقتها الشركة أقل بكثير من سعر السوق ، وقد خضعت هذه الشقق لتقييم قضائي جديد في نوفمبر 2019 وقدرت قيمتها بـ 751.200 ألف دينار تونسي. ومع ذلك ، يستمر المصفي في البحث عن أفضل فرصة ممكنة للتصفية .

الشركات الخارجة محيط التجميع خلال سنة 2019.

نشاط الشركة لسنة 2019

شهدت الشركة خلال سن 2019 عدة تغييرات شملت المحاور التالية :

تغيير التسمية الاجتماعية من « SICAV BH Placement » الى « BH SICAV » Capitalisation
تغيير النشاط من شركة , استثمار ذات رأس مال متغير « توظيف » بمحفظة اوراق مالية متكونة اساسا من اسهم ورقاع شركات مدرجة بالبورصة الى : شركة استثمار ذات رأس مال متغير رسمة ومحفظة تتركب من سندات خزينة ورقاع (مع تغيير نسب الاستثمار طبقا للنصوص الترتيبية الجاري بها العمل والخاصة بشركات ذات رأسمال متغير

تغيير سياسة توزيع المزايا من سياسة توزيع (SICAV distribution) الى سياسة رأسملة المزايا (SICAV Capitalisation) .

إقرار عمولة جديدة موظفة على الاصول الصافية لفائدة البنك المودع اليه « عمولة توزيع » (commission de distribution) بنسبة 0.1% سنويا

اقرار عمولة جديدة لفائدة موظفة على الاصول الصافية البنك المودع اليه « عمولة ايداع » (commission de dépôts) بنسبة 0.15% سنويا من الاصول الصافية.

تميز نشاط شركة BH بنك للرأسملة لسنة 2019 بارتفاع اجمالي للأصول من 4 575 ا.د الى 4.731 ا.د اي بزيادة 3.4%

كما سجلت مداخيل الشركة نموا بـ 13.8 % اذ ارتفعت من 217.846 دينار سنة 2018 الى 252.576 موفى سنة 2019.

اما مردودية الشركة في 2019-12-31 فكانت ايجابية و بنسبة 3.32% .



شركة BH بنك للرأسملة :

المدير العام : السيد لطفي بن حمودة
الغرض الاجتماعي : شركة استثمار ذات رأس مال متغير يهدف الى ادارة محفظة الاوراق المالية من خلال استخدام اموالها الذاتية

خلفية الانشاء، البادئ للمشروع :
ادت الخبرات والموارد المالية وشبكة الفروع المتاحة لـ BH بنك من جهة والاطار القانوني من ناحية اخرى بـ BH بنك لإنشاء فروع لتطوير منتجات جديدة وبالتالي، بادر البنك بإنشاء شركة BH بنك للرأسملة في سنة 1994 وهي شركة استثمارية ذات رأس مال متغير وبلغ رأس المال عند التكوين 500.000 دينار.
المقر الاجتماعي : مبنى تأمينات سليم – المركز العمراني الشمالي – 1003 تونس

الهاتف : 31 389 800

الفاكس : 71 948 512

الاطار القانوني : القانون رقم 83-2001 بتاريخ 24 جويلية 2001 المتعلق باصدار قانون تعهدات للاستثمار الجماعي والنصوص الترتيبية اللاحقة.

المساهمة الحالية لـ BH بنك في رأس مال الشركة :

عدد الاسهم : 110 110 سهم

المبلغ : 11 011 000 دينار (اسمية)

النسبة المئوية : 77,25 %

التقارير العام و الخاص لمراقبي
الحسابات حول القوائم المالية
المجموعة المختومة في
2019-12-31

يحدّد من إجراءات التثبيت من الإيرادات والمبالغ المستحقة المرتبطة بها والإيرادات الغير مستخلصة في الآجال والتي تستوجب التأجيل، ويرتبط التأثير المحتمل لهذه الملاحظات على القوائم المالية المجمّعة بنتائج أعمال التبرير المستوجب القيام بها.

2.2. لم يتمّ وضع إجراءات مناسبة تمكّن من متابعة وتبرير الأرصدة المحاسبية لموارد واستثمارات الصناديق الممولة من ميزانية الدولة التي يديرها البنك. حيث إن الخصوم التي تم تسجيلها بهذا العنوان والتي لم تتمكن مصالح البنك من تبريرها كلياً، لم يتمّ تأكيدها من قبل مصالح وزارة المالية. كما انه لم يتمّ تصنيف القروض التي تمّ إسنادها ضمن هذا الإطار وذلك طبقاً لقواعد الحيلة الجاري بها العمل. ولا يمكن تقدير التأثير المحتمل لهذه الملاحظات على القوائم المالية للبنك في تاريخ اصدار تقريرنا هذا.

3.2 حدّث الصعوبات التالية من نطاق أعمال تدقيق القوائم الماليّة المجمعة التي قمنا بها.

- اعتمد المجمع لدى التقييم بالمعادلة لمساهمة في بنك تونس الخارجي TFBANK على القوائم المالية المرحلية في 30 جوان 2019 لهذه الشركة في غياب قوائمها المالية السنوية المختومة في 31 ديسمبر 2019.
- ولا يمكننا تقدير التأثير المحتمل لذلك على القوائم المالية المجمعة لمجمع BH BANK لسنة 2019.

تم اعتماد حزمات تجميع (liasses de consolidation) غير مراجعة من طرف مراقبي حسابات شركات BH LEASING و BH RECOUVREMENT و BH IMMO و BH EQUITY و BH PRINT. ومن جهة أخرى، لم نتوصل بتقارير مراقبي حسابات شركات BH PRINT و BH EQUITY و BH IMMO حول القوائم المالية لسنة 2019.

ولا يمكننا تقدير التأثير المحتمل لكل فارق في القوائم المالية الفردية لهذه الشركات على القوائم المالية المجمعة لمجمع BH BANK لسنة 2019.

3. مسائل التدقيق الأساسية

إن مسائل التدقيق الأساسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأيها 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 تساوي أو تتجاوز 3 سنوات. من جهة أخرى، يقوم البنك بتكوين مدخرات جماعية لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية والتعهدات التي تتطلب متابعة خاصة (الأصناف 0 و 1) عملاً بمقتضيات المنشور عدد 20 لسنة 2012. إنّ قواعد تقييم الالتزامات والمخاطر المتصلة بها وقواعد تحديد المدخرات المستوجب تكوينها مفصلة ضمن الإفصاح عدد 2.2 «قواعد تقييم الالتزامات».

بالإضافة إلى ذلك، فإن النقاط المذكورة في فقرة «أساس الرأي المتحفظ» شكلت 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

تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمّعة للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2019

السيدات والسادة المساهمون - مجمّع BH BANK

أ-التقرير حول القوائم المالية المجمّعة 1. الرأي المتحفظ

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندت لنا من الجلسة العامة، قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لمجمّع BH BANK والتي تتكون من الموازنة كما في 31 ديسمبر 2019 وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المختومة بذات التاريخ، بالإضافة إلى إفصاحات حول القوائم المالية تحتوي على ملخص للسياسات المحاسبية الهامة وعلى بيانات تفسيرية أخرى.

وفي رأينا، وباستثناء انعكاسات التحفظات الواردة بالفقرة «أساس الرأي المتحفظ» فإن القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة حقيقية وعادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، عن المركز المالي لمجمّع BH BANK في 31 ديسمبر 2019 ونتيجة نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقاً للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية.

2. أساس الرأي المتحفظ

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

ونحن مستقلون عن مجمّع BH BANK طبقاً لقواعد السلوك الأخلاقي وآداب المهنة المعتمدة في البلاد التونسية ذات الصلة بمراجعتنا القوائم المالية. كما وفيها أيضاً بمتطلبات قواعد السلوك الأخلاقي وآداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا المتحفظ.

1.2. حدّث الصعوبات التالية من نطاق الأعمال التي قمنا بالشركة الأم BH BANK:

- عدم توفر قوائم مالية محيّنة ومدققة من مراجعي حسابات وغياب ترقيم صادر عن وكالات مختصة بالنسبة لبعض حرفاء البنك الذين يتجاوز سقف تعهداتهم لدى القطاع البنكي تباعاً مبلغ خمس ملايين دينار أو خمس وعشرون مليون دينار حسب ما نصّ عليه منشور البنك المركزي عدد 24-91 الصادر بتاريخ 17 ديسمبر 1991، المنقح والمتمّم بالمنشورات اللاحقة،
- عدم توفر جرد شامل للضمانات وعدم توفر اختبارات تقييم مستقلة ومحيّنة لبعض الضمانات المعتمدة من قبل البنك،
- غياب بيانات تفصيلية مستخرجة آلياً من النظام المعلوماتي لإيرادات البنك حسب الحرفاء، مما

مسألة التدقيق الأساسية

يبرز الإيضاح حول القوائم المالية عدد 2.1.2، القواعد المتعلقة بالاعتراف برقاع الخزينة القابلة للتنظير (BTA) وطرق عرضها ضمن القوائم المالية للبنك. ويعتمد تصنيف رقاع الخزينة القابلة للتنظير ضمن محفظة سندات الاستثمار أو ضمن محفظة السندات التجارية على سياسة السيولة المعتمدة من طرف البنك.

بلغت قيمة محفظة سندات الخزينة 1 208 094 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2019. وقد أدى تطبيق سياسة السيولة المذكورة أعلاه إلى عرض قيمة 1 135 771 ألف دينار منها ضمن محفظة سندات الاستثمار «AC05» وعرض جزء آخر بقيمة 72 323 ألف دينار ضمن محفظة السندات التجارية «AC04». وبالنظر للطبيعة الجوهرية للقيمة الجارية لرقاع الخزينة القابلة للتنظير والإعتماد على فرضيات مرتبطة بنوايا هيكل الإدارة والحوكمة بالبنك فيما يتعلق بتخصيص هذه السندات، اعتبرنا أنّ تسجيل محفظة رقاع 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:

- الامتثال 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 لفت النظر

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

- كما هو مبين في الإيضاح عدد 4-7 «الأحداث اللاحقة لتاريخ الختم»، تمّ توقيف القوائم المالية المجمّعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 من قبل مجلس إدارة البنك المنعقد في 18 مارس 2020.

وعليه، فإن الظروف التي تمر بها البلاد التونسية بعد هذا التاريخ فيما يتعلق بانتشار جائحة COVID 19، وعلى وجه الخصوص، التدابير الحكومية لاحتواء آثار الجائحة ودعم ومراقبة الاقتصاد خلال هذه الفترة وجملة المناشير ذات العلاقة الصادرة عن البنك المركزي التونسي خلال سنة 2020، لم يتم أخذها في الاعتبار عند تقييم المخاطر في تاريخ 31 ديسمبر 2019. حيث لا تتطلب هذه الوضعية أي تعديل للقوائم المالية لسنة 2019.

كما تجدر الإشارة أنه من المحتمل أن يكون لهذه الوضعية تأثير على الوضع المالي للمجمّع في السنوات المالية المقبلة. ولا يمكن تقدير هذا الأثر المحتمل في تاريخ إصدار تقريرنا.

- بلغت تعهدات المؤسسات العمومية تجاه البنك في تاريخ 31 ديسمبر 2019، ما يناهز 831 438 ألف دينار. وقد تمّ تخصيص مدخرات بمبلغ قدره 8 101 ألف دينار وتسجيل إيرادات مؤجلة بـ 1 711 ألف دينار بهذا العنوان. ومن ناحية أخرى، لم يتم تخصيص مدخرات بعنوان التعهدات غير المكفولة بضمانات كافية لمؤسسات عمومية أخرى تعاني من مشاكل مالية. وبرّر البنك هذا الإجراء بالطابع الاستراتيجي للأنشطة هذه المؤسسات وبالالتزام الضمني للدولة لضمان استقرارها المالي.

- في إطار تقييم المخاطر في تاريخ ختم القوائم المالية لسنة 2019، بلغت المخاطر الصافية على مجموعة شركات في تاريخ 31 ديسمبر 2019 ما قيمته 114 455 ألف دينار. ألا ان تعهدات هذه المجموعة التي تشهد صعوبات مالية تمّ تصنيفها ضمن التعهدات الجارية اعتبارا للأفاق الايجابية

المحاسبية 9 936 984 ألف دينار صافية من المدخرات والفوائد المؤجلة، البالغة تباعا 1 237 433 ألف دينار 264 064. حيث أن تصنيف الاعتمادات وتقييم الضمانات المقبولة تعتمد على معايير تقييم نوعية وكمية تتطلب درجة عالية من التقدير حسب الحكم المهني للمدقق.

الإجراءات المعتمدة

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

- تقييم نجاعة نظام الرقابة الداخلية فيما يتعلّق بتحديد وتقييم مخاطر القروض وتصنيف التعهدات وتغطية المخاطر وتأجيل الفوائد؛
- مطابقة المنهجية المعتمدة من طرف بنك BH BANK لمتطلبات البنك المركزي،
- تقييم ملائمة المعايير النوعية المعتمدة في تصنيف التعهدات ومراقبة سلوكيات الحرفاء من حيث الاستخلاصات في فترات مختلفة؛
- فحص الضمانات المقبولة في تقييم 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 2019 مبلغ قدره 1 169 323 ألف دينار (ما يعادل 90 % من مجموع إيرادات الاستغلال البنكية).

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

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

الإجراءات المعتمدة

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

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

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

- تم اعتماد طريقة جديدة لتقييم محفظة السندات الرقاعية والأوراق المالية المماثلة لها، تبعا للتوصيات المضمنة في محضر الاجتماع الذي عُقد في 29 أوت 2017 بمبادرة من وزارة المالية وبحضور مختلف الأطراف المعنية. إن هذه المعالجة المحاسبية، التي يتم تطبيقها بصفة غير رجعية والتي ينجر عن اعتمادها عدم تجانس في طرق تقييم محفظة السندات الرقاعية والأوراق المالية المماثلة لها، يجب أن تصادق عليها من قبل الطرف المخول لاعتماد المعايير المحاسبية.

- تعثر سداد قسطن من القرض الرقاعي « Servicom 2016 » أصلا وفوائد، تبعا للصعوبات المالية التي عرفتتها شركة SERVICOM. وقد تمت المصادقة على برنامج جدولة لهذا القرض الرقاعي المتعثر خلال الجلسة العامة الخاصة لمالكي الرقاع بتاريخ 1 أكتوبر 2019.

5. تقرير مجلس الإدارة حول التصرف

إن تقرير التصرف هو من مسؤولية مجلس الإدارة. إن رأينا حول القوائم المالية المجمعة لا يشمل تقرير التصرف المعد من طرف مجلس الإدارة ونحن لا نبدي أي تأكيد عليه بأي شكل من الأشكال. وفقا للمعايير المهنية المعتمدة بالبلاد التونسية، والمنصوص عليها بأحكام الفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، تقتصر مسؤوليتنا في التحقق من دقة المعلومات حول حسابات مجمع البنك المضمنة بتقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى البيانات الواردة بالقوائم المالية المجمعة. وفي هذا الصدد تتمثل أعمالنا في قراءة تقرير التصرف و من ثم القيام بتقييم ما إذا كان هناك تعارض جوهري بينه وبين القوائم المالية المجمعة أو المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

وإن استنتجنا استنادا إلى الأعمال التي قمنا بها على أن هناك أخطاء جوهرية، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. قمنا بالتثبت في المعلومات المالية عن حسابات البنك الواردة في التقرير السنوي لمجلس الإدارة حول تصرف مجمع BH BANK لسنة 2019 ومدى مطابقتها للقوائم المالية المجمعة، 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 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 البنك على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية البنك أو إيقاف عملياته، أو أنه ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك. ويرجع لأعضاء مجلس الإدارة الإشراف على مساقات الإفصاح المالي في مجمع البنك.

7. مسؤوليات مراقبي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية المجمعة ككل خالية من خطأ جوهري سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. ويعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، إلا أنه ليس ضمانا كلياً أن المراجعة التي تم القيام بها طبقا لمعايير المراجعة المعتمدة ستكشف دائما عن خطأ جوهريا 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 الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشكّ المهني في جميع مراحل المراجعة. وعلينا أيضا:

لبرنامج اعادة الهيكلة الذي هو بصدد الانجاز.

ومن ناحية أخرى، بلغت قيمة تعهدات شركة تنضوي تحت مجموعة الكرامة القابضة في تاريخ ختم الموازنة 84 235 ألف دينار. وقد تمّ تصنيف هذه التعهدات ضمن التعهدات الجارية التي تتطلب مراقبة خاصة (صنف 01). وتمّ أيضا تخصيص مدخرات بقيمة 19 550 ألف دينار لتغطية المخاطر الكامنة فيما تعلق بجزء من الديون التي تفوق قدرة هذه الشركة على الإيفاء بها.

وقد تم تسجيل هذه المدخرات محاسبيا بإضافتها إلى المدخرات الجماعية المنصوص عليها بالفصل عدد 10 مكرر من منشور البنك المركزي عدد 24-91.

واستند البنك في اعتماد هذا التمشي في تصنيف التعهدات وتكوين المدخرات على توافق بين البنوك الممولة لهذه الشركة تمّ تحت اشراف البنك المركزي التونسي حول سبل ديمومة هذه الشركة وحاجيات تمويلها الإضافية في مرحلة إعادة تأهيلها.

- رخص منشور البنك المركزي عدد 12 لسنة 2019 المتعلق بمعالجة مديونية منتجي ومصدري زيت الزيتون، للبنوك في إعادة جدولة الأقساط التي حلّ أجلها أصلا وفوائد بالنسبة للمؤسسات الناشطة في هذا القطاع والتي تعرف صعوبات خلال الموسمين 2017/2018 و2018/2019. ويمكن أيضا للبنوك في ذات الصدد، اسناد تمويلات جديدة لهذه المؤسسات بعنوان الموسم 2019/2020.

وإضافة لذلك، يمكن للبنوك الإبقاء على نفس التصنيف المعتمد في نهاية سنة 2018 بالنسبة للمؤسسات المصنفة 0 و1.

وتطبيقا لهذا المنشور، بلغت جملة التمويلات التي قام بنك BH BANK بمعالجتها في إطار المنشور المذكور 280 611 ألف دينار وتخصّ 34 مؤسسة. وبلغت المدخرات الجماعية التي تمّ تسجيلها في هذا الإطار 151 ألف دينار بالنسبة للمتجّين و 7 900 ألف دينار بالنسبة للمصدرين.

وإضافة لذلك، يمكن للبنوك الإبقاء على نفس التصنيف المعتمد في نهاية سنة 2018 بالنسبة للمؤسسات المصنفة 0 و1.

وتطبيقا لهذا المنشور، بلغت جملة التمويلات التي قام بنك BH BANK بمعالجتها في إطار المنشور المذكور، 280 611 ألف دينار وتخصّ 34 مؤسسة. وبلغت المدخرات الجماعية التي تمّ تسجيلها في هذا الإطار 151 ألف دينار بالنسبة للمتجّين و 7 900 ألف دينار بالنسبة للمصدرين.

- كما تمّ التنصيص عليه ضمن التقرير العام لمراقب حسابات شركة SICAV-BH CAPITALISATION، حول القوائم المالية لسنة 2019:

- تم اعتماد طريقة جديدة لتقييم محفظة السندات الرقاعية والأوراق المالية المماثلة لها، تبعا للتوصيات المضمنة في محضر الاجتماع الذي عُقد في 29 أوت 2017 بمبادرة من وزارة المالية وبحضور مختلف الأطراف المعنية.

إن هذه المعالجة المحاسبية، التي يتم تطبيقها بصفة غير رجعية والتي ينجر عن اعتمادها عدم تجانس في طرق تقييم محفظة السندات الرقاعية والأوراق المالية المماثلة لها، يجب أن تصادق عليها من قبل الطرف المخول لاعتماد المعايير المحاسبية.

- بلغت السيولة في 31 ديسمبر 2019 نسبة 34,91 % من مجموع الاصول، متجاوزة بذلك سقف 20 بالمائة الذي تم ضبطه من خلال الفصل 02 من الامر عدد 2001-2278 حول تطبيق الفصل 29 من مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي.

- بلغت الاستعمالات في اسهم شركة SICAV-BHO في 31 ديسمبر 2019 نسبة 5,17 % من مجموع الاصول، متجاوزة بذلك سقف 5 بالمائة الذي تم ضبطه من خلال الفصل 02 من الامر عدد 2001-2278 حول تطبيق الفصل 29 من مجلة مؤسسات التوظيف الجماعي.

- كما تم التنصيص عليه ضمن التقرير العام لمراقب حسابات شركة SICAV-BHO ، حول القوائم المالية لسنة 2019 :

قصور جوهريّة في نظام الرقابة الداخليّة يمكن أن تؤثر على رأينا المتحفظ حول القوائم الماليّة المجمّعة المضمن سابقا.
تونس في 30 ماي 2019

الوحدة : ألف دينار

مراقبي الحسابات

عن / CWT

وليد التليلي

عن / Consulting and Financial Firm

وليد بن عياد



- تحديد مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية المجمّعة 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 لمجمّع البنك.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبية، واستنادا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذات علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكا كبيرا بشأن قدرة مجمّع البنك على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يكون مطلوبا منا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا.
- وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف البنك عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية المجمّعة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية المجمّعة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضا عادلا.
- لقد أبلغنا الإدارة والمكلفين بالحكومة 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 بالحكومة ببيان يفيد أننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العالقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعندما يكون ذلك منطبقا، الضمانات ذات العلاقة.
- ومن الأمور التي تم إبلاغها للإدارة وللمكلفين بالحكومة، 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 يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية لفعل ذلك من المتوقع أن تفوق فوائد الاهتمام العام من ذلك الإبلاغ بشكل معقول.

II. التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

1. فعالية نظام الرقابة الداخلية

قمنا، طبقا لمقتضيات الفصل 3 من القانون عدد 117-94 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بالقانون عدد 2005-96 بتاريخ 18 أكتوبر 2005، بفحص إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومة المحاسبية واعداد القوائم المالية. في هذا الصدد نذكر أن مسؤولية تصميم وتنفيذ نظام الرقابة الداخليّة وكذلك المراقبة الدوريّة لفعاليتها وكفائته تقع على عاتق الإدارة ومجلس الإدارة.

وإستنادا إلى أماننا وبخلاف المسائل التي تمت الإشارة إليها أعلاه، لم تنوقف على أوجه

(*) معطيات 2018 معاد بيانها لغرض المقارنة فقط.

مجمع BH BANK
جدول التعهّدات خارج الموازنة
جدول التعهّدات خارج الموازنة المجمعة
السنة المحاسبية المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2019

الوحدة : ألف دينار

الإفصاح	31 ديسمبر 2019	1 ديسمبر 2018 (معاد بيانه)	31 ديسمبر 2018 (تمّ نشره)
الخصوم المحتملة			
ضمانات و كفالات مقدّمة	691 866	797 563	797 563
- لفائدة المؤسسات البنكية والمالية	25 799	28 596	28 596
- لفائدة الحرفاء	666 067	768 967	768 967
إعتمادات مستنديّة	356 411	573 915	573 915
أصول أخرى مقدّمة كضمان	1 350 718	2 089 400	2 089 400
مجموع الخصوم المحتملة	2 398 995	3 460 878	3 460 878
التعهّدات المقدّمة			
تعهدات التمويل المقدّمة	373 204	501 535	501 535
- لفائدة المؤسسات البنكية والمالية	-	-	-
- لفائدة الحرفاء	373 204	501 535	501 535
تعهدات على السندات	15 144	39 982	39 982
- مساهمات غير محرّر	15 144	39 982	39 982
- سندات للقبض	-	-	-
مجموع التعهّدات المقدّمة	388 348	541 517	541 517
التعهّدات المقبولة			
تعهدات التمويل المقبولة	20 768	94 275	94 275
ضمانات مقبولة	1 408 235	1 906 300	1 338 847
- ضمان الدولة	-	601 157	-
- من المؤسسات البنكية والمالية	17 420	16 935	-
- من الحرفاء	1 390 815	1 288 208	1 338 847
مجموع التعهّدات المقبولة	1 429 003	2 000 575	228 122

(*) معطيات 2018 معاد بيانها لغرض المقارنة فقط.

مجمع BH BANK
الموازنة المجمعة
السنة المحاسبية المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2019

الوحدة : ألف دينار

الإفصاح	31 ديسمبر 2019	1 ديسمبر 2018 (معاد بيانه)	31 ديسمبر 2018 (تمّ نشره)
الأصول			
الخزانة و أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريديّة و الخزينة العامّة للبلاد التونسيّة	349 550	557 259	562 475
مستحقّات على المؤسسات البنكيّة والماليّة	209 887	233 813	233 813
مستحقّات على الحرفاء	9 936 984	9 480 504	9 469 074
محفظة السندات التجاريّة	355 197	472 688	489 118
محفظة الاستثمار	1 456 294	1 427 761	1 422 761
سندات مقحمة بالمعادلة	20 953	20 997	20 997
الأصول الثّابتة	143 961	133 609	133 609
أصول أخرى	373 653	400 888	395 672
الفارق الصافي للإقتناء	1 775	2 251	2 251
أصول لضرائب مؤجلة	27 162	23 346	23 346
مجموع الأصول	12 875 416	12 753 116	12 753 116
الخصوم			
البنك المركزي و مركز الصكوك البريديّة			
ودائع و أموال المؤسسات البنكيّة و الماليّة	2 486 294	2 793 769	2 832 177
ودائع و أموال الحرفاء	6 822 264	6 458 498	6 444 211
إقتراضات و موارد خصوصيّة	1 826 005	1 700 109	1 661 701
خصوم أخرى	581 082	724 941	739 228
خصوم لضرائب مؤجلة	19 490	16 121	16 121
مجموع الخصوم	11 735 135	11 693 438	11 693 438
حقوق الأقلية	137 742	161 215	161 215
الأموال الدّاتيّة			
رأس المال	238 000	238 000	238 000
الإحتياطيات المجمعة	625 748	525 959	525 959
النتائج المجمعة	138 791	134 504	134 504
مجموع الأموال الدّاتيّة	1 002 539	898 463	898 463
مجموع الخصوم و الأموال الدّاتيّة	12 875 416	12 753 116	12 753 116

(*) معطيات 2018 معاد بيانها لغرض المقارنة فقط.

مجمع BH BANK
جدول التدفقات النقدية المجمعة
سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 201

الوحدة : ألف دينار

الإفصاح	سنة 2019	سنة 2018 (معاد بيانه)	سنة 2018 (تم نشره)
أنشطة الاستغلال			
إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة	1 178 403	1 007 299	1 002 082
أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة	-759 607	-633 795	-633 795
قروض للمؤسسات المالية والبنكية	8 095	-25 985	-25 985
إيداعات أو مسحوبات المؤسسات المالية والبنكية	-217 018	772 114	809 514
قروض وتسبيقات/سداد قروض وتسبيقات ممنوحة للحرفاء	-625 099	-1 518 266	-1 506 836
ودائع أو مسحوبات للحرفاء	361 468	529 367	515 080
سندات التوظيفات	13 568	22 556	11 126
مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون	-162 666	-230 850	-211 346
مبالغ مقبوضة من مدينين آخرين	-144 614	86 664	86 664
الآداءات المدفوعة على الأرباح	-65 020	-88 932	-88 932
التدفقات النقدية الصافية المتأيتة من أنشطة الاستغلال	-412 490	-79 828	-42 428
أنشطة الاستثمار			
فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار	66 887	67 426	67 426
اقتناء/تفويت في محفظة الاستثمار	147 217	-72 004	-72 004
اقتناء/تفويت في أصول ثابتة	-26 432	-30 197	-30 197
التدفقات النقدية الصافية المتأيتة من أنشطة الاستثمار	187 672	-34 775	-34 775
أنشطة التمويل			
تمويلات متأيتة من إصدار قروض	174 416	313 347	275 947
ارتفاع / انخفاض الموارد الخصوصية	-13 096	-7 009	-7 009
حصص أرباح مدفوعة	-32 965	-36 392	-36 392
تدفقات تمويلية مختلفة أخرى	-27 029	499	499
التدفقات النقدية الصافية المتأيتة من أنشطة التمويل	101 326	270 445	233 045
إنعكاسات تقلبات أسعار الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة	32 950	16 410	16 410
التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة	-90 542	172 252	172 252
السيولة و ما يعادل السيولة في بداية السنة المحاسبية	-611 693	-783 945	783 945
السيولة و ما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية	-702 235	-611 693	-611 693

(*) معطيات 2018 معاد بيانها لغرض المقارنة فقط.

مجمع BH BANK
قائمة النتائج المجمعة
سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2019

الوحدة : ألف دينار

الإفصاح	سنة 2019	2018 (معاد بيانه)	سنة 2018 (تم نشره)
إيرادات الاستغلال البنكي			
فوائد دائنة و مداخيل مماثلة	16	952 565	778 423
عمولات دائنة في شكل إيرادات	17	216 758	193 502
أرباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	18	65 912	89 996
مداخيل محفظة الإستثمار	19	66 887	67 426
أعباء الإستغلال البنك	-777 321	-635 115	-635 115
فوائد مدينة و أعباء مماثلة	20	-682 310	-534 395
أعباء على تحقق الضرر في عمليات التأمين		-84 106	-90 441
عمولات مدينة		-10 905	-10 279
الناتج البنكي الصافي	524 801	494 232	494 232
مخصصات للمدخرات و نتيجة تصحيح القيمة على المستحقات، خارج الموازنة و الخصوم	21	-97 213	-78 969
مخصصات للمدخرات و نتيجة تصحيح القيمة على محفظة الإستثمار	22	-5 564	-4 797
إيرادات إستغلال أخرى	23	17 481	15 599
مصاريف الأعوان		-127 401	-121 248
أعباء الاستغلال العامة		-65 410	-74 144
مخصصات الاستهلاكات و المدخرات على الأصول الثابتة		-16 407	-14 955
ناتج الاستغلال	230 287	215 718	215 718
رصيد ربح/خسارة متأتي من عناصر أخرى عادية	24	-187	187
حصة النتيجة المتأيتة من الشركات المقحمة بالمعادلة		-2 374	-3 086
آداءات على الأرباح	25	-77 099	-60 355
نتيجة الانشطة العادية	150 627	152 464	152 464
رصيد ربح/خسارة متأتي من عناصر أخرى غير عادية		-6 406	-8 830
الحصة في الأرباح العائدة إلى الأقلية		-5 430	-9 130
النتيجة الصافية للفترة المحاسبية	138 791	134 504	134 504
تغييرات محاسبية		-	-
النتيجة الصافية إثر التغييرات المحاسبية	138 791	134 504	134 504

(*) معطيات 2018 معاد بيانها لغرض المقارنة فقط.

مشروع القرارات

القرارات المقترحة على

الجلسة العامة العادية (السنة المالية 2019)

القرار الأول :

نظرا للظروف الراهنة و المتعلقة بوباء كوفيد 19 و عملا بتوصيات هيئة السوق المالية ، تصادق الجلسة العامة على طريقة دعوتها لانعقاد اشغالها عن بعد وفق التدابير و الاجراءات المتخذة للغرض.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الثاني :

إن الجلسة العامة العادية السنوية، و بعد الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة (تقرير حول الوضعية المالية للبنك و تقرير حول الوضعية المالية لمجمع BH بنك) و تقارير مراقبي الحسابات للسنة المالية 2019 و التقرير العام حول القوائم المالية المجمعة، تصادق على تقرير مجلس الإدارة وكذلك على القوائم المالية الفردية والمجموعة المختومة في 31 ديسمبر 2019.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الثالث :

إن الجلسة العامة العادية السنوية، و بعد الاستماع إلى التقرير الخاص لمراقبي الحسابات للسنة المالية 2019، توافق على الاتفاقات القانونية المنصوص عليها بالفصول 200 و 475 من مجلة الشركات التجارية والفصل 62 من القانون عدد 48-2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالأغلبية.

القرار الرابع:

تصادق الجلسة العامة على توزيع الأرباح الصافية للسنة المالية 2019 كما جاء في اقتراح مجلس الإدارة كالتالي :

المبلغ بالدينار 2019	المبلغ بالدينار 2018	
141 641 680.719	136 310 267.359	الربح الصافي
558.020	28 567 776 ,128	المنقول الجديد
141 642 238.739	164 878 043,487	الباقى الأول
0	597 485,467	الإحتياطي القانوني
141 642 238.739	164 280 558,020	الباقى الثاني
0	0	حصص الأرباح من نتيجة السنة الحالية
0	28 560 000.000	حصص الأرباح من المبالغ المعفاة
0	28 560 000.000	مجموع الارباح
141 642 238.739	135 720 558,020	الباقى الثالث
850 000.000	850 000.000	الصندوق الإجتماعي
140 792 238.739	134 870 558,020	الباقى الرابع
113 292 000.000	91 370 000,000	المبلغ المدرج بالإحتياطيات الاستثنائية
24 000 000.000	40 000 000,000	إعادة استثمارات معفاة
3 500 000,000	3 500 000,000	إحتياطيات استثنائية أخرى
238.739	558.020	الباقى الخامس
238.739	558.020	المنقول الجديد
0	0	الرصيد

وقعت المصادقة على هذا القرار بالأغلبية.

القرار الخامس :

بناء على ما ذكر بالقرارات السالفة، تبراُ الجلسة العامة أعضاء مجلس الإدارة إبراءا تاما دون قيد من تبعة أعمال إدارتهم للشركة خلال السنة الماليّة 2019.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار السادس:

عملا بمقتراح مجلس الإدارة، تجدد الجلسة العامة نيابة السادة محمد الصادق إدريس والحبيب ميلاد أعضاء بمجلس الإدارة وحمودة بلخوجة ممثل لصغار المساهمين لمدة ثلاث سنوات تنتهي يوم انعقاد الجلسة العامّة التي سوف تدعى للبت في نتائج السنة الماليّة 2022.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار السابع :

عملا بمقتراح مجلس الإدارة، تقرر الجلسة العامة للمساهمين تعيين السيد سامي الزغل عضوا مستقلا بمجلس الإدارة ورئيسا للجنة المخاطر وذلك لمدة ثلاث سنوات تنتهي يوم انعقاد الجلسة العامّة التي سوف تدعى للبت في نتائج السنة الماليّة 2022.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الثامن :

تحدد الجلسة العامة :

مبلغا صاف قدره أربع آلاف دينار (4000 د) عن كل حصة حضور لرئيسة مجلس الادارة.
مبلغا صاف قدره ألفي دينار (2000 د) عن كل حصة ولكل عضو من اعضاء مجلس الادارة.
مبلغا صاف بألفي دينار (2000 د) لرئاسة لجنة التدقيق ولجنة المخاطر عن كل جلسة من جلسات لجنة المخاطر واللجنة القارة للتدقيق الداخلي.
مبلغا صاف بألف دينار (1000 د) عن كل حصة ولكل عضو لجنة منبثقة عن المجلس.

لا يتحصل الرؤساء والأعضاء المنتمون لأكثر من لجنة سوى على تأجير يحتسب على أساس الحضور بلجنة واحدة باختيارهم.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار التاسع :

تقرر الجلسة العامة لمساهمي BH بنك إصدار قرض او عدة قروض رقاعية و/أو مشروطة بمبلغ أقصاه 150 مليون ديناراً ، على أن يتم إنجاز عملية الإصدار على مرة واحدة أو على عدة مرات في أجل أقصاه ثلاث سنوات. وتفوض الصلاحيات التامة لمجلس الإدارة وذلك قصد تحديد آجال ومدد والمبالغ ونسب وشروط وإجراءات هذا الإصدار حسب وضعية السوق المالية.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار العاشر :

تسند جميع الصلاحيات للممثل القانوني للبنك أو لمن ينوبه قصد القيام بإجراءات الإيداع و الإشهارات القانونيّة.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.



