



الجلسة العامة العادية
بتاريخ 29 أفريل 2023

السنة المحاسبية
2022



BH | **بنك**
BANK

الفهرس

• المناخ الاقتصادي والبنكي	6
• الهياكل الإدارية	13
• تركيبة رأس المال	19
• الأنشطة و النتائج	21
• أهم المؤشرات و النسب	22
• موارد الحرفاء	25
• موارد الإقتراض	28
• القروض للحرفاء	29
• نوعية الأصول	32
• محفظة السندات	35
• وضعية السيولة	35
• النتائج	36
• الاتصال والمسؤولية المجتمعية للشركات	40
• المشاريع الاستراتيجية	48
• رأس المال البشري وتنمية المهارات	52
• التطوير التجاري	57
• النشاط على الصعيد الدولي	65
• قاعة الصرف	67
• الأنشطة النقدية	71
• استعراض الفترة 2018 - 2022	73
• الآفاق المستقبلية	78
• سهم البنك في البورصة	82
• هياكل التصرف	84
• الامتثال	98
• منظومة الرقابة الداخلية	103
• إدارة المخاطر	108
• التقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية للبنك المختومة في 31 - 12 - 2022	119
• نشاط الشركات المتفرعة في سنة 2022	174
• التقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة المختومة في 31 - 12 - 2022	197
• مشروع القرارات	232

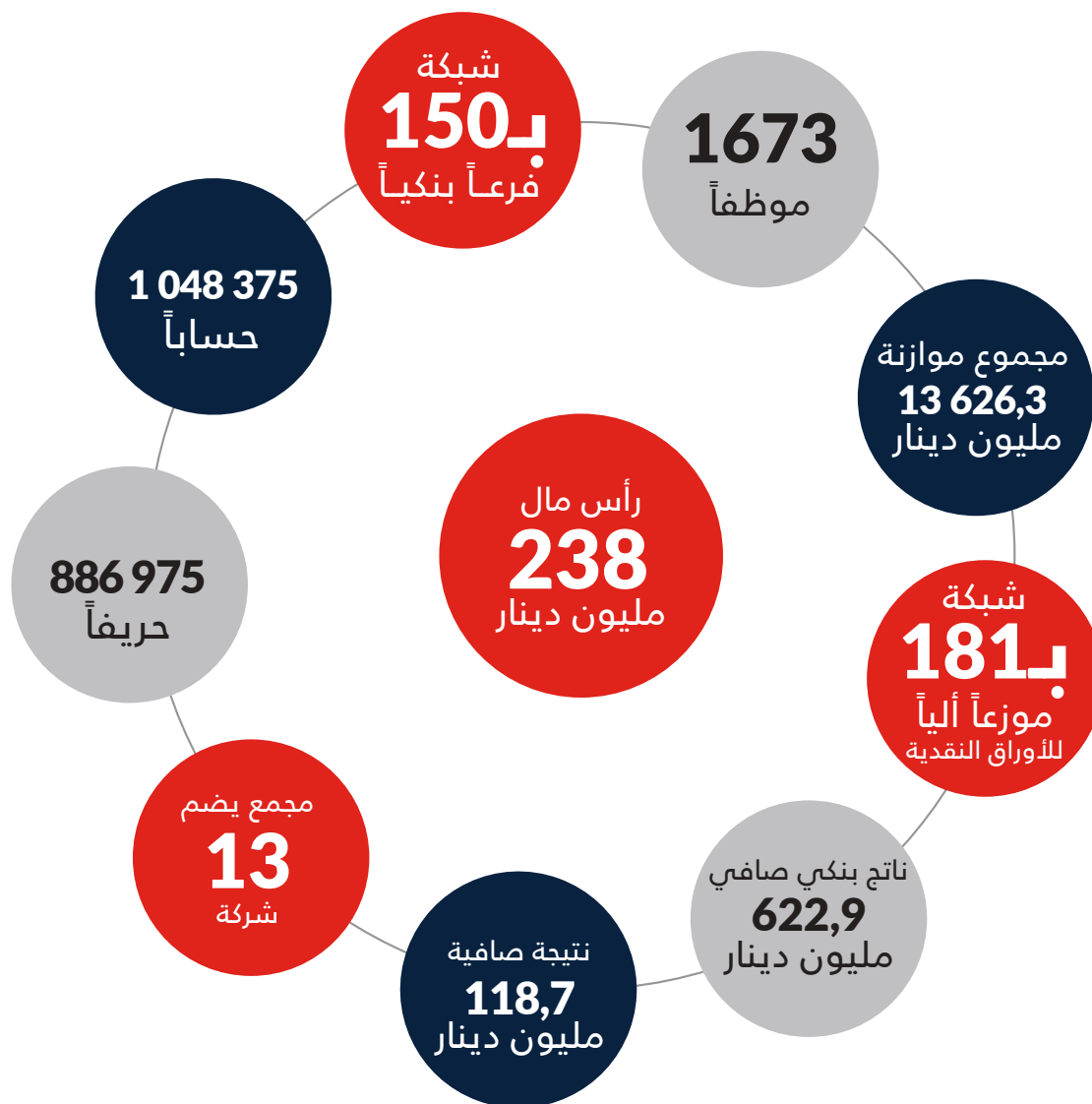
بنك شمولي



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

ويعمل البنك في إطار مجمّع يوفر كافة الخدمات المالية (تأمين وإيجار مالي وتنمية ...).

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





المناخ الاقتصادي والبنكي

على الصعيد الدولي

قام البنك الدولي في تقريره الأخير حول الأفاق الاقتصادية العالمية الصادر في شهر جانفي 2023 بمراجعة توقعاته للنمو الاقتصادي العالمي نحو التخفيض إلى مستوى 1,7% في سنة 2023، أي أقل بـ 1,3 نقطة مائوية من تلك المعلن عنها في شهر جوان 2022 مقابل نسبة متوقعة بـ 2,9% لكامل سنة 2022. ويعود هذا الانخفاض الذي شمل 95% من البلدان المتقدمة و70% من البلدان الصاعدة والنامية، بالأساس إلى ازدياد أعلى من المتوقع للتضخم بما أدى إلى ارتفاع أكبر حدة لنسب الفائدة الرئيسية للبنوك المركزية قصد احتوائه وذلك علاوة عن تبعات الحرب في أوكرانيا على النشاط الاقتصادي وكذلك انخفاض الاستثمارات.

كما تجدر الإشارة إلى أن الاقتصاد العالمي قد شهد تباطؤا ملحوظا في سنة 2022 (2,9% مقابل 5,9% في سنة 2021) تبعا لاندلاع الحرب في أوكرانيا وما أعقبها من اضطرابات، فضلا عن التشديد المعمم للسياسات النقدية الذي أثر بشكل كبير على الطلب العالمي.

وعلى صعيد آخر، يتوقع البنك الدولي حدوث تباطؤ ملموس لنسبة النمو في الاقتصاديات المتقدمة لتبلغ 0,5% في سنة 2023 مقابل تقديرات سابقة قدرها 2,2% ونسبة بـ 2,5% تم تحقيقها في سنة 2022 وذلك بالخصوص مع تسجيل نمو ضعيف في الولايات المتحدة (0,5% متوقعة في سنة 2023 مقابل 1,9% قبل سنة) وصفري في منطقة الأورو (ليترجع من 3,3% في سنة 2022 إلى 0% في سنة 2023).

أما بالنسبة لليابان، فمن المنتظر أنها يعرف النشاط الاقتصادي تباطؤا طفيفا لبلغ 1% خلال العام الحالي مقابل 1,2% في سنة 2022.

البطالة

عرفت وضعية التشغيل تحسنا خلال الأشهر الأخيرة من سنة 2022 في أهم البلدان الصناعية. وعلى هذا الأساس، تراجعت نسبة البطالة في الولايات المتحدة من 5,4% في نهاية سنة 2021 إلى 3,6% في سنة 2022، أي أدنى مستوى يتم تسجيله منذ قرابة نصف قرن. كما شهدت هذه النسبة انخفاضا في اليابان لتبلغ 2,4% في شهر نوفمبر 2022 مقابل 6,2% في الشهر السابق و2,7% قبل سنة. وفي منطقة الأورو، استقرت نسبة البطالة في أدنى مستوى تاريخي لها، أي 6,5% في شهر نوفمبر 2022 وذلك للشهر الثاني تباعا مقابل 7,1% قبل سنة.

مؤشرات الأسعار والتضخم

عرفت مؤشرات الأسعار الدولية للمواد الأساسية التي يعدها البنك الدولي ارتفاعا ملحوظا خلال سنة 2022 بالمقارنة مع مستوياتها للعام السابق وذلك نتيجة الغزو الروسي لأوكرانيا خلال شهر فيفري 2022. وبالفعل وباستثناء مؤشر أسعار المعادن الذي انخفض بـ 1,2% في المعدل بالنظر إلى المخاوف من حدوث ركود من شأنه إضعاف الطلب، فقد سجلت مؤشرات أهم المواد الأساسية ارتفاعا على غرار الطاقة (+60%) والأسمدة الكيماوية (+62,6%) والمواد الغذائية (+17,9%).

وارتفع على وجه الخصوص سعر برميل برنت بـ 41,7% في المعدل خلال سنة 2022 ليلبلغ 99,8 دولار مقابل 70,4 دولار في العام السابق، نتيجة تأثير النزاع في أوكرانيا وخاصة على أسواق المواد الأساسية،

فضلا عن قرار دول أوبك + في شهر أكتوبر من السنة ذاتها بالتقليص في إنتاجها بـ 2 مليون برميل يوميا. وتجدر الإشارة إلى أن سعر البرميل قد أقفل شهر ديسمبر بانخفاض قدره 11,2% بالمقارنة مع مستواه لشهر نوفمبر الماضي، في ظل تأثير احتمالات الركود في العالم والسياسات النقدية الأكثر تقييدا والتي ألقت بثقلها على الأسعار.

وفي هذا السياق، تشير تقديرات الوكالة الدولية للطاقة إلى زيادة الطلب على النفط بمقدار 1,9 مليون برميل يوميا في سنة 2023 ليبلغ مستوى قياسيا قدره 101,7 مليون يوميا، حيث أن نصف هذه الزيادة تقريبا يعود إلى الصين تبعا لرفع القيود الصحية. بيد أنه من المنتظر أن يتباطأ نسق ارتفاع العرض العالمي من النفط إلى 1 مليون برميل يوميا بعد تسجيل نمو بـ 4,7 ملايين برميل يوميا في العام الماضي، بدفع من منظمة أوبك +. كما عرفت الأسعار عند الاستهلاك، في ظل هذا السياق المتسم بتداعيات النزاع الروسي الأوكراني وباستمرار الصعوبات على مستوى مسالك التوريد العالمية، ارتفاعا ملحوظا خلال سنة 2022 حيث وصلت إلى مستويات قياسية لم يتم بلوغها منذ أربعة عقود.

ومع ذلك، سجلت نسب التضخم بعض التباطؤ في أهم الاقتصاديات المتقدمة خلال الأشهر الأخيرة من السنة نتيجة تشديد السياسات النقدية وانفراج أسعار الطاقة. وبالفعل وباستثناء اليابان التي ارتفعت نسبة التضخم لديها إلى 4% بحساب الانزلاق السنوي في شهر ديسمبر 2022 (مقابل 3,8% في الشهر السابق)، أي أعلى مستوى لها منذ 40 سنة، فإن الأسعار عند الاستهلاك قد عرفت خلال نفس الشهر بعض التخفيف في الولايات المتحدة لتتراجع إلى 6,5% مقابل 7,1% في الشهر السابق، تبعا لتباطؤ أسعار الطاقة (7,3% مقابل 13,1%).

كما انخفضت نسبة التضخم في منطقة الأورو، حيث تراجعت من 10,1% في شهر نوفمبر الماضي إلى 9,2% في شهر ديسمبر. وفي المقابل، شهدت الأسعار في المنطقة دون اعتبار الطاقة والمواد الغذائية غير المحولة ارتفاعا خلال نفس الشهر، أي 6,9% مقابل 6,6% في الشهر السابق.

الأسواق المالية الدولية

فيما يتعلق بتطور الأسواق المالية الدولية، توجهت أهم مؤشرات البورصة إجمالا نحو الانخفاض خلال سنة 2022، تبعا لتشديد السياسات النقدية وارتفاع التضخم وتصاعد المخاوف بشأن ركود الاقتصاد العالمي. وبالفعل، تراجع المؤشران الأمريكيان داو جونز ونازداك بـ 8,8% و 33,1% على التوالي حيث تضررا بالأساس من التشديد النقدي الصارم في الولايات المتحدة وذلك بالإضافة إلى ارتفاع سعر صرف الدولار. كما أقفل كل من المؤشر الفرنسي كاك 40 والمؤشر الياباني نيكاي السنة بانخفاض قدره 9,5% و 9,4% على التوالي.

أسواق الصرف

اتسمت أسواق الصرف الدولية، من جانبها، خلال سنة 2022 بارتفاع ملحوظ للدولار الأمريكي مقابل أهم العملات وخاصة العملة الأوروبية (بحوالي 6%) والتي بلغت مستوى أدنى من سعر التكافؤ إزاء الدولار خلال أشهر عديدة من سنة 2022 وذلك للفترة الأولى منذ عشرين عاما، في حين أن الدولار قد استفاد إلى حد كبير من فارق نسبة الفائدة نتيجة النسق المتسارع للترفيغ في نسب الفائدة الرئيسية من قبل بنك الاحتياطي الفيدرالي قياسا بالبنك المركزي الأوروبي.

على الصعيد الوطني

سجل الناتج الداخلي الخام، بحساب الانزلاق السنوي وبالقيمة الحقيقية، ارتفاعاً بـ 2,9% خلال الربع الثالث من سنة 2022 مقابل 1,7% خلال نفس الفترة من العام السابق وهو ما يعكس التطورات المتباينة لمختلف قطاعات الاقتصاد. وبالفعل، يعود هذا التطور جزئياً إلى تحسن نشاط الصناعات المعملية التصديرية وخاصة فرع النسيج والملابس والجلود (+13,2%) والصناعات الميكانيكية والكهربائية (+9,3%) وذلك على الرغم من تأثير الأزمة الروسية الأوكرانية على النشاط في منطقة الأورو، فضلاً عن المصاعب المتواصلة على مستوى سلاسل التوريد على الصعيد العالمي.

كما عرفت القيمة المضافة للخدمات المسوقة ازدياداً تبعاً للنمو المحقق في فرعي النقل (+17,7%) والفنادق والمقاهي والمطاعم (+16,7%). ومن جانبه، شهد قطاع الفلاحة والصيد البحري انتعاشة طفيفة خلال الربع الثالث من سنة 2022 والتي أدت إلى ارتفاع قيمته المضافة بـ 1,1% مقابل انكماش بـ 0,7% في العام السابق وذلك أساساً نتيجة ازدياد إنتاج زيت الزيتون (240 ألف طن مقابل 140 ألف طن خلال موسم 2021-2022) والحبوب (17,9 مليون قنطار مقابل 16,4 مليون قنطار). وفي المقابل، اتسم إنتاج الصناعات الاستخراجية بانخفاض حاد شمل أساساً قطاعي المناجم (-19,9%) واستخراج النفط الخام والغاز الطبيعي (-13,6%)، في حين تراجعت القيمة المضافة لقطاع البناء بنسبة 3,3%. وبالنسبة لكامل سنة 2022، تشير التقديرات إلى تباطؤ النمو الاقتصادي، أي +2,2% مقابل +4,3% في العام السابق، نظراً لاستمرار تداعيات الأزمة الصحية وتبعات الأزمة الروسية الأوكرانية على نشاط مختلف فروع الاقتصاد وذلك بالتزامن مع انخفاض إنتاج الصناعات الاستخراجية.

البطالة

على صعيد آخر، استقرت نسبة البطالة خلال الربع الثالث من سنة 2022 في نفس المستوى المسجل في الثلاثي السابق، أي 15,3% مقابل 16,1% خلال الربع الأول من السنة و 16,2% في الثلاثي الأخير من سنة 2021. ومن جانبه، عرف عدد العاطلين عن العمل تقلصاً حيث تراجع من 626,1 ألف في الثلاثي الثاني من سنة 2022 إلى 613,6 ألف في الربع الثالث.

مؤشرات الأسعار والتضخم

عرف المؤشر العام لأسعار الاستهلاك العائلي خلال شهر ديسمبر 2022 وبحساب التغير الشهري، ازدياداً بـ 0,7% مقابل +0,6% في الشهر السابق. ويعود ذلك إلى ارتفاع أسعار المواد المصنّعة (+1,0% مقابل +0,5% في شهر نوفمبر) وتكاليف الخدمات (+0,7% مقابل +0,1%). بيد أن أسعار المواد الغذائية قد سجلت تباطؤاً (+0,2% مقابل +1,3% في الشهر السابق). وخلال سنة 2022، بلغ معدل التضخم 8,3% مقابل 5,7% في العام السابق. وقد شمل هذا التطور، بالأساس، أسعار المواد الغذائية (+10,9% مقابل +6,3%) والمواد المصنّعة (+9,1% مقابل +6,3%) وبدرجة أقل، تكاليف الخدمات (+5,6% مقابل +4,6%).

منشورات البنك المركزي التونسي في سنة 2022

- عدد 1 لسنة 2022 : التوقي من الديون المتعثرة وتسويتها والذي يهدف إلى التقليل في مستوى الديون المتعثرة في موازنة البنوك والمؤسسات المالية من خلال إرساء منظومة للتوقي والتسوية.
- عدد 2 لسنة 2022 : توزيع المخاطر وتغطيتها ومتابعة التعهدات قصد مراجعة منهجية احتساب المخصصات الجماعية.
- عدد 3 لسنة 2022 : ضبط الشروط التنظيمية لتعيين مراقبي حسابات البنوك والمؤسسات المالية.
- عدد 4 لسنة 2022 : تنظيم الشروط المصرفية (مراجعة نسبة تأجير الادخار لتصبح في مستوى 6%).
- عدد 6 لسنة 2022 : ضبط شروط وطرق صرف المبالغ المتعلقة بالانتفاع بامتياز تكفل الدولة بالفارق بين النسبة الموظفة على قروض وتمويلات الاستثمارات ومعدل نسبة الفائدة في السوق النقدية لفائدة المؤسسات الصغرى والمتوسطة.
- عدد 7 لسنة 2022 : مراجعة مقاييس قروض زراعات الحبوب.
- عدد 8 لسنة 2022 : السياسات والتدابير المتعلقة بمعالجة شكاوى الحرفاء.
- عدد 9 لسنة 2022 : ضبط إجراءات طلب الترخيص لتعاطي نشاط الاستعلام الائتماني والوثائق والمعطيات الواجب توفيرها.
- عدد 10 لسنة 2022 : تنظيم الشروط المصرفية (مراجعة نسبة تأجير الادخار لتصبح في مستوى 6,25%).

أهم المؤشرات الاقتصادية

2022	2021	2020	
2,2%	2,9%	-9,2%	النمو الاقتصادي
8,3%	5,7%	5,7%	التضخم (معدلات الفترة)
15,3%	16,2%	17,4%	نسبة البطالة (الثلاثي الثالث لسنة 2021)
22,9	23,3	23,1	الموجودات الصافية من العملة الأجنبية (بملايين الدينار)
100	133	162	الموجودات الصافية من العملة الأجنبية (بأيام التوريد)
6,78%	6,24%	6,86%	المعدل الشهري لنسبة الفائدة في السوق النقدية
16,6%	17,8%	19,7%	رسملة البورصة \ الناتج الداخلي الخام
25,2	16,2	12,8	العجز التجاري (فوب\كاف) بمليارات الدينار
8,1	4,8	6,4	تمويل الاقتصاد للسنة المعنية (التطور بمليارات الدينار)

سعر الصرف

سجل سعر صرف الدينار، في موفى سنة 2022 وبالمقارنة مع قيمته في نهاية سنة 2021، انخفاضا في السوق فيما بين البنوك بـ 7,2% مقابل الدولار وبـ 0,9% تجاه الأورو. وفي المقابل، ارتفع بـ 7% إزاء اليان الياباني وبـ 5,6% مقابل الدرهم المغربي.

في سوق الصرف الدولية وخلال نفس الفترة، ارتفع سعر صرف الأورو بـ 5,9% مقابل الدولار. بحساب المعدلات السنوية، عرف الدينار خلال سنة 2022 وبالمقارنة مع السنة السابقة ارتفاعاً بـ 1,1% مقابل الأورو وبـ 8% تجاه اليان الياباني وبـ 2,2% إزاء الدرهم المغربي، في حين سجل انخفاضا بـ 9,9% مقابل الدولار.

السوق المالية

انخفاض مؤشر البورصة بالتزامن مع تكثف إصدارات سندات الدولة

اتسم نشاط السوق المالية خلال الربع الأخير من سنة 2022 بما يلي :

- انخفاض المؤشر المرجعي تونداكس بنسبة 2,6%.
- إدراج شركة "تأمينات مغربية" في السوق الرئيسية لتسعيرة البورصة بداية من تاريخ 30 ديسمبر وهو ما جعل عدد الشركات المدرجة يرتفع إلى 82 شركة.
- نشر الشركات المدرجة لمؤشرات النشاط للأشهر التسعة الأولى من سنة 2022 والتي تظهر ارتفاع المداخل الجملية بـ 15,7% بالمقارنة مع نفس الفترة من سنة 2021 لتبلغ 17,1 مليار دينار. وارتفع الناتج البنكي الصافي للبنوك المدرجة بـ 13,1% قياساً بنفس الفترة من سنة 2021 ليبلغ 4,5 مليار دينار.
- نشر النتيجة الجملية نصف السنوية بعنوان النصف الأول من سنة 2022 من قبل الشركات المدرجة والتي تظهر نمواً بـ 21,8% بالمقارنة مع نفس الفترة من سنة 2021 لتبلغ 1.262 مليون دينار. وحققت البنوك المدرجة نتيجة نصف سنوية جملية قدرها 778 مليون دينار (+39,9% قياساً بنفس الفترة من سنة 2021).
- افتتاح عرض عمومي للسحب من قبل مجمع كيلاني، يتعلق بـ 0,81% من رأس مال شركة أدوية وبسعر يساوي 5,950 دينار لسهم الواحد.
- انتهاء عرض عمومي للشراء إجباري لسهم شركة "سرياليس"، المنجز من قبل شركة "Cardinal Brands Limited" بالتنسيق مع شركة "Power Brands" وهو ما جعل حصتها من رأس مال شركتها "سرياليس" تبلغ 95%. وعلى إثر العرض العمومي للشراء، أطلقت شركة "Power Brands" عرضاً عمومياً للسحب يستهدف جميع رأس المال المتبقي الذي لا تملكه.
- الترفيع في التصنيف الائتماني طويل الأجل بالعملة الأجنبية لتونس من "CCC" إلى "CCC+" من قبل وكالة التصنيف فيتش التي أعلنت أنها أخرجت تونس من قائمة الدول "تحت مراقبة المعايير". وفيما يتعلق بالسوق الأولية، فقد اتسم الربع الأخير من سنة 2022 بتكثف إصدارات الدولة في السوق الأولية وذلك في ظل غياب إصدارات الشركات عبر طرح الأوراق للمساهمة العامة.
- أما بالنسبة للسوق الثانوية، فقد أقفل المؤشر المرجعي تونداكس الربع الأخير لسنة 2022 في مستوى 8109,68 نقطة أي بتراجع بـ 2,6% بالمقارنة مع مستواه المسجل في موفى الثلاثي السابق وهو ما جعل الأرباح المحققة منذ بداية السنة تنقلص إلى 15,1% مقابل 2,3% في سنة 2021.

تطور المعدل الشهري لنسبة الفائدة في السوق النقدية



اتسمت سنة 2022 بارتفاع المعدل الشهري لنسبة الفائدة في السوق النقدية، حيث ازداد من 6,19% في بداية السنة إلى 7,26% في موفى الفترة.

التطور الشهري لنسبة التضخم



واتبعت نسبة التضخم خلال سنة 2022 مسارا تصاعديا، حيث ازدادت بـ 340 نقطة أساسية مقابل 170 نقطة أساسية في سنة 2021، لتبلغ مستوى قياسيا قدره 10,1% مقابل 9,8% في الشهر السابق و6,6% في شهر ديسمبر 2021. وخلال سنة 2022، بلغ معدل التضخم 8,3% مقابل 5,7% في سنة 2021.



الهيكل الإداري

الهيكل الإداري

تركيبة مجلس الإدارة ووتيرة اجتماعاته

تم الاضطلاع بمنصب المدير العام للبنك من قبل السيد هشام الربيعي (إلى حدود 30 سبتمبر 2022) والسيد هيكل الخضراوي (من غرة أكتوبر 2022 إلى حدود 6 جانفي 2023).

الصفة	الإسم
ممثلو القطاع العام	
السيد محمد صالح الشابي الأحسن	رئيس (إلى حدود 31-10-2022)
السيد محمد مهدي المجدوب	رئيس
السيد محمد الناصر حاجي	عضو
السيد عاطف المصمودي (بداية من 2022-12-19)	عضو
السيد أيمن الرايس (إلى حدود 2022-11-30)	عضو
السيد حافظ الخليفة (بداية من 2022-12-19)	عضو
السيد علي الرضواني	عضو
ممثلو القطاع الخاص	
السيد أحمد الطرابلسي	عضو
السيد رشاد الحرشاني (إلى حدود 2022-12-26)	عضو
السيد محمد صادق إدريس	عضو
السيد الحبيب ميلاد (إلى حدود 2022-12-26)	عضو
أعضاء مستقلين	
السيد عبد الرزاق اللواتي	عضو رئيس لجنة التدقيق
السيد سامي الزغل	عضو رئيس لجنة المخاطر
ممثل المساهمين الأقلية	
السيد حمودة بلخوجة (إلى حدود 2022-12-26)	عضو ممثل صغار المساهمين
السيدة رملة هلال الشريف	مراقب الدولة

خلال سنة 2022، عقد مجلس الإدارة 12 اجتماعات. وقد تولى كتابة المجلس السيد محمد علي بن لجلد، (إلى حدود 2022-03-24) والسيد محسن الكافي.

مراقبي الحسابات

« Consulting & Financial Firm »

السيد وليد بن عياد

« FMZ-KPMG Tunisie »

السيد منصف بوسنوقة الزموري

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة التدقيق

تتمثل مهامها الرئيسية في ما يلي :

والمصادقة على برنامج التدقيق ومتابعته ومراقبة أعمال هيئة مراقبة الامتثال، بما في ذلك مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والهياكل الأخرى المكلفة بمهام المراقبة.

• الإشراف على إرساء المبادئ والممارسات المحاسبية للمؤسسة.

- ضمان جودة وجدوى منظومة إنتاج المعلومات المالية وتناسق أنشطة قياس المخاطر ومراقبتها والتحكم فيها.
- مراقبة التنظيم ونجاعة منظومة المراقبة الداخلية وتدارس أوجه القصور على مستوى سيرها.
- مراقبة أنشطة هيكل التدقيق الداخلي

الصفة	الإسم
رئيس	السيد عبد الرزاق اللواتي
عضو	السيد أحمد الطرابلسي
عضو	السيد محمد الناصر حاجي
عضو (إلى حدود 2022-10-31)	السيد محمد صالح الشابي الأحسن
مراقب الدولة ملاحظ	السيدة رملة هلال الشريف

عدد الاجتماعات المنعقدة خلال سنة 2022 : 8 اجتماعات كتابة اللجنة : السيد رشيد بوزيدي، مدير التدقيق الداخلي.

في 31 ديسمبر 2021، بحضور مراقبي الحسابات وذلك قبل المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة. كما شملت أعمال اللجنة مراجعة القوائم المالية الوسيطة المختومة في 30 جوان 2022 وجودة محفظة القروض ووضعيات أهم النسب الاحترازية.

وفي جانب آخر، قامت اللجنة بمتابعة منتظمة لخطاب المراقبة الداخلية الذي أعده مراقبا

وتركبت لجنة التدقيق (راجع القانون عدد 48 لسنة 2016) بتاريخ 31 ديسمبر 2022 من أربعة أعضاء. وقد بلغت نسبة مشاركة الأعضاء في اجتماعات اللجنة 100%. ويقدم رئيس اللجنة بشكل منتظم تقارير إلى مجلس الإدارة عن أداء مهام اللجنة وأعمالها، فضلا عن نتائج الرقابة الداخلية. وتعلقت أعمال اللجنة أساسا بالنظر في القوائم المالية الفردية والمجمعة لـ BH بنك المختومة

حسابات البنك للفترة 2022-2024، اقترحت اللجنة على مجلس الإدارة تعيين مراقبي حسابات اثنين للسنوات المحاسبية 2022 و2023 و2024. وصادقت لجنة التدقيق على برنامج يمتد على ثلاث سنوات لمهام التدقيق بالنسبة للسنوات 2022 و2023 و2024. كما قامت بمتابعة تنفيذ البرنامج وكذلك مراجعة تقارير مهام التدقيق والمراقبة المنجزة.

الحسابات بعنوان السنة المالية 2021. كما نظرت اللجنة وصادقت على السياسات والمدونات والمواثيق والمذكرات التنظيمية التي تندرج في إطار إدارة مخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإرساء إطار حوكمة البنك وفقا لأحكام منشور البنك المركزي التونسي عدد 5 لسنة 2021. وتطبيقا لإجراءات إبرام الصفقات التي تم الشروع فيها في شهر ديسمبر 2021 لاختيار مراقبي

لجنة المخاطر

تتولى لجنة المخاطر المصادقة على تطوير منظومة إدارة المخاطر ومتابعتها واقتراح الإجراءات التصحيحية، لاسيما في مجال مخاطر القرض والمخاطر التشغيلية والسيولة والملاءة وإدارة الأصول والخصوم والحوكمة والمخاطر النظامية. وتقوم بمراقبة الاتجاهات ذات الصلة بأنشطة البنك والتحقق من توافقها مع مدى التعرض للمخاطر وتحملها. وفي هذا الصدد وبخصوص مخاطر القرض، تدرس اللجنة تطور وجودة محفظة الديون وتراقب التعرض الكبير للمخاطر مع السهر على احترام المعايير الاحترازية. كما تقوم بمراقبة تطور وضع السيولة والنسب القانونية للسيولة (نسبة السيولة على المدى القصير والحد الأدنى من نسبة القروض / الإيداعات). وتستعرض اللجنة وضعية إدارة الخصوم والأصول وتقوم بتحليل فجوات السيولة والنسب كما تقوم بدراسة نتائج عملية محاكاة الأزمات وتأثيرها على نمط المخاطر بالبنك. وفي جانب آخر، تتولى اللجنة مناقشة السياسات المتعلقة بإدارة المخاطر صلب البنك والمصادقة عليها. وأخيرا، تقوم اللجنة بمتابعة التقدم المحرز على مستوى المشاريع المعتمدة من قبل الإدارة المركزية للمخاطر ومنها بالأساس مشروع إرساء منظومة شاملة لإدارة المخاطر التشغيلية ومشروع إرساء خطة استمرارية النشاط وشروع اعتماد معيار الإفصاح المالي الدولي IFRS9 على مستوى مجمّع BH بنك.

الصفة	الإسم
رئيس	السيد سامي الزغل
عضو	السيد محمد صادق إدريس
عضو	السيد علي الرضواني
عضو	السيد محمد مهدي مجدوب
عضو (إلى حدود 28-08-2022)	السيد أيمن الرايس

عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة المخاطر خلال سنة 2022 : 6 اجتماعات. ويتولى كتابة لجنة المخاطر السيد هيكل الخضراوي، مدير قطب المخاطر والقروض.

اللجنة التنفيذية للقروض

التعهدات قياسا بالعتبات المضبوطة من قبل لجنة المخاطر والمصادق عليها من قبل مجلس الإدارة.

- القروض الممنوحة للحرفاء المصنفين لدى البنك أو لدى مؤسسات قرض أخرى، على معنى منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991.

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

- قروض إعادة الهيكلة التي يتجاوز مبلغها ومدتها الحدود المضبوطة من قبل مجلس الإدارة.
- القروض التي من شأنها أن تؤدي إلى تجاوز

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

عدد الاجتماعات المنعقدة خلال سنة 2022 : 10 اجتماعات.
ويتولى كتابة اللجنة السيد نبيل حسين، المدير المركزي للقروض.
آخر اجتماع للجنة 2022-11-25

لجنة التعيينات والأجور

الصفة	الإسم
رئيس	السيد محمد صالح الشابي الأحسن
عضو	السيد أحمد الطرابلسي
عضو	السيد رشاد الحرشاني
عضو (الى حدود 2022-8-28)	السيد أيمن الرايس
عضو	السيد الحبيب ميلاد

عدد الاجتماعات المنعقدة خلال سنة 2022 : 5 اجتماعات و تتولى كتابة اللجنة السيدة شيراز الغرياني، المديرية المركزية للرأسمال البشري.

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

- سياسة التعيينات والأجور.
- سياسة الانتداب وسياسة التداول على مستوى مراكز الإدارة العامة والإطارات العليا للبنك.
- تعيين كل من المدير المركزي للإسناد البنكي والمدير المركزي للمعاملات مع الخارج والمدير المركزي للمخاطر والمدير المركزي للمراقبة والامتثال والسلامة المالية.
- تأكيد تسمية المديرين المركزيين المعيّنين بالنيابة.
- إعداد الوثائق المستوجبة بمقتضى منشور البنك المركزي التونسي عدد 5 لسنة 2021 وتحيينها والمصادقة عليها.
- تنقيح دلائل التصرف في الانتداب والتعيين بالخطط الوظيفية.

- تأجير المدير العام.
- انتداب الموارد البشرية.

اللجنة الداخلية للصفقات

تتمثل مهامها الرئيسية فيما يلي :

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

الصفة	الإسم
رئيس	السيد أحمد الطرابلسي
عضو	السيد محمد مهدي مجدوب
عضو	السيد حمودة بلخوجة
مراقب الدولة	السيدة رملة هلال الشريف

عدد الاجتماعات المنعقدة خلال سنة 2022 : 5 اجتماعات .
 وقد تولى كتابة اللجنة السيد صلاح الرقيق إلى حدود 20 أفريل 2022 والسيد محسن الكافي بداية من 6 جويلية 2022.
 وبلغت نسبة مشاركة الأعضاء 100 %.



تركيبة رأس المال

المساهمة في رأس مال البنك

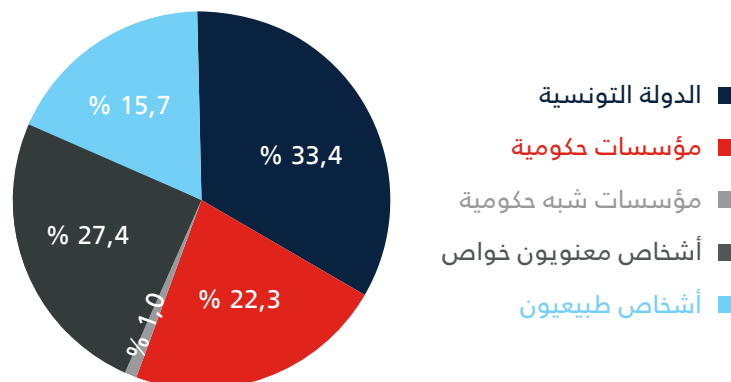
توزيع رأس المال بتاريخ 2022-12-31

المساهمون	عدد الأسهم	النسبة من رأس المال
مساهمون تونسيون	47 455 176	99,70%
الدولة التونسية	15 882 109	33,37%
مؤسسات حكومية	10 596 710	22,26%
من ضمنها المؤسسة التونسية للأنشطة البترولية	7 887 911	16,57%
مؤسسات شبه حكومية	486 586	1,02%
أشخاص خواص	13 019 619	27,35%
أشخاص طبيعيين	7 470 152	15,69%
مساهمون أجانب	118 884	0,25%
مساهمات مجانية غير مؤكدة	25 940	0,06%
المجموع	47 600 000	100%

شروط النفاذ للجلسات وتاريخ التسجيل

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

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





الأنشطة و النتائج

أهم مؤشرات النشاط و الإستغلال

12-21 / 12-22 Δ		2022	2021	مؤشرات النشاط
%9,8	1 221,1	13 626,3	12 405,2	مجموع الأصول
%9,9	767,5	8 549,7	7 782,2	الموارد المتأتية من الحرفاء
%16,0-	276,0-	1 447,5	1 723,6	إقتراضات و موارد خاصة
%8,9	869,1	10 686,9	9 817,9	قروض صافية للحرفاء
%4,0	23,5	611,8	588,3	منها قروض على الموارد الخاصة
%6,4	74,1	1 235,5	1 161,4	الأموال الذاتية
%373,4	431,6	547,2	115,6	محفظة السندات التجارية
%0,0	0,8-	1 688,6	1 689,4	محفظة الاستثمار

12-21 / 12-22 Δ		2022	2021	مؤشرات الاستغلال
%11,6	124,8	1196,8	1072,0	رقم المعاملات
%6,2	20,2	344,5	324,3	هامش الفائدة
%8,3	8,6	112,8	104,2	العمولات الصافية
%17,4	24,6	165,6	141,0	الأرباح الصافية / محفظة السندات
%9,4	53,4	622,9	569,5	الناتج البنكي الصافي
%12,6	26,1	232,8	206,7	النفقات العامة
%12,5	18,7	167,8	149,2	مصاريف الأعوان
%12,9	7,5	65,0	57,5	الأعباء العامة للاستغلال
%7,4	27,3	397,5	370,3	الناتج الخام للاستغلال
%46,3	56,9	179,7	122,8	المخصصات الصافية للمدخرات
%19,4	3,0	18,7	15,6	المخصصات الصافية للاستهلاك
%14,1-	-32,7	199,1	231,8	ناتج الإستغلال
%11,9-	-16,0	118,7	134,7	الأرباح الصافية

أهم نسب الربحية والاستغلال

نسب الربحية	2021	2022
مردودية الأموال الذاتية	%11,6	%9,6
مردودية الأصول	%1,09	%0,87
الناتج البنكي الصافي / مجموع الأصول	%4,59	%4,57
الناتج البنكي الصافي / رقم المعاملات	%53,1	%52,1
الناتج البنكي الصافي / مجموع القروض الصافي	%5,80	%5,83
النتيجة الصافية / الناتج البنكي الصافي	%23,7	%19,1

نسب الإستغلال		
العمولات المتأتية / مصاريف الأعوان	%76,2	%74,2
ضارب الإستغلال	%39,1	%40,4
العمولات الصافية / الناتج البنكي الصافي	%18,3	%18,1
مصاريف الأعوان / الناتج البنكي الصافي	%26,2	%26,9

مؤشرات نوعية الأصول		
نسبة الديون المصنفة	%15,9	%15,8
نسبة التغطية لديون المصنفة	%71,3	%69,4
الكلفة الصافية للمخاطر	%1,11	%1,45
مخصصات للمدخرات / الناتج البنكي الصافي	%22,2	%28,6

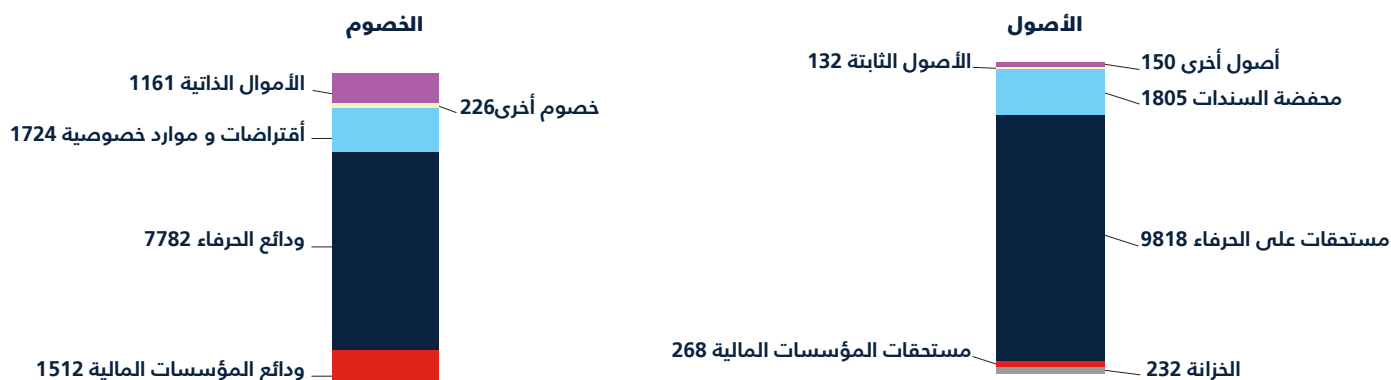
النسب القانونية		
نسبة السيولة على المدى القصير LCR	%123,5	%128,3
نسبة القروض / الودائع LTD	%115,9	117,8%
النسبة الجمالية لكفاية رأس المال	%14,1	%14,3
مؤشر كلفة رأس المال (تيار 1)	%10,8	%11,6

التقييم الوظيفي

31.12.2022



31.12.2021



أثر ارتفاع موارد الحرفاء (9,9 %) بالتزامن مع ازدياد القروض الممنوحة للحرفاء (8,9 %) خلال السنة المحاسبية 2022، إيجابياً على توازن الموارد /الاستعمالات. وبالفعل، تحسنت نسبة تغطية القروض بالودائع لتصل إلى مستوى 80 % بتاريخ 31 ديسمبر 2022 مقابل 79 % في موفى سنة 2021.

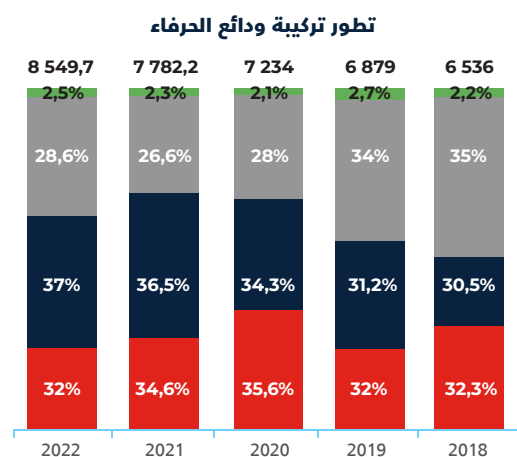
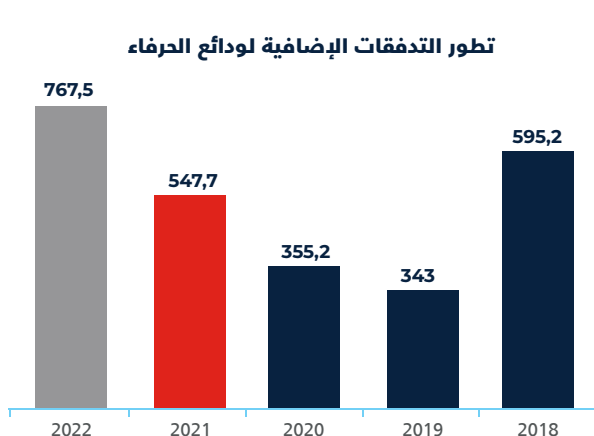
الموارد

ودائع الحرفاء

ارتفعت وودائع الحرفاء بنسبة 9,9 % (767,5 مليون دينار) لتبلغ مجموعاً قدره 8549,7 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2022، مقابل نسبة زيادة قدرها 7,6 % (548 مليون دينار) قبل سنة. وبلغ قائم الودائع تحت الطلب، 2733,6 مليون دينار وذلك بفضل تدفقات إضافية قدرها 38,1 مليون دينار أو 4,6 % (مقابل 119 مليون دينار في موفى شهر ديسمبر 2021). وفيما يتعلق بالتموقع في سوق البنوك المدرجة، استأثر BH بنك بحصة من السوق قدرها 10,2 % ليحتل المركز الخامس من حيث القائم.

2022-12/ 2021-12		2022	2021	أرقام بملايين الدينار
%	Δ			
1.4%	38.1	2 733.6	2 695.5	ودائع تحت الطلب
11.4%	323.8	3 162.8	2 839	ودائع الإيداع
18.0%	373.3	2 442.5	2 069.2	ودائع لأجل
18.1%	32.3	210.8	178.5	مبالغ أخرى للحرفاء
9.9%	767.5	8 549.7	7 782.2	مجموع وودائع الحرفاء

وانخفضت حصة الودائع تحت الطلب من تركيبة الودائع بـ 2,6 نقطة وذلك لفائدة الودائع لأجل التي ازدادت بـ 2 نقطة وودائع الادخار بمقدار 0,5 %.



■ مبالغ أخرى للحرفاء

■ وودائع لأجل

■ وودائع الإيداع

■ وودائع تحت الطلب

الموارد

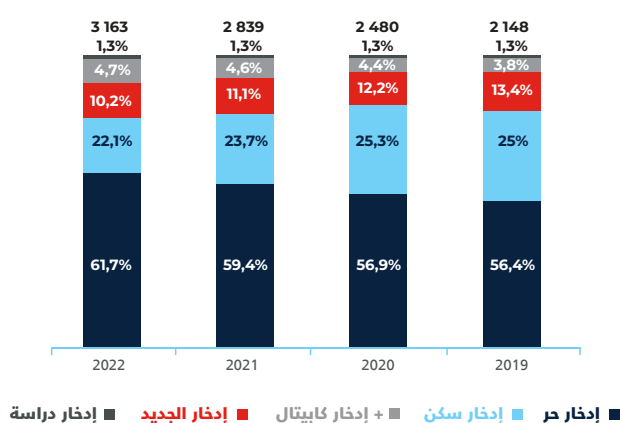
ودائع الادخار

ارتفعت ودائع الادخار بنسبة 11,4 % (323,9 + مليون دينار) مقابل 14,5 % (359 + مليون دينار) قبل سنة، لتبلغ مجموعاً قدره 3.162,8 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2022. ولا تزال ودائع الادخار الحر تتميز عن أشكال الادخار الأخرى، حيث تمكنت من تعبئة تدفقات إضافية قدرها 266,8 مليون دينار مقابل 275 مليون دينار في سنة 2021.

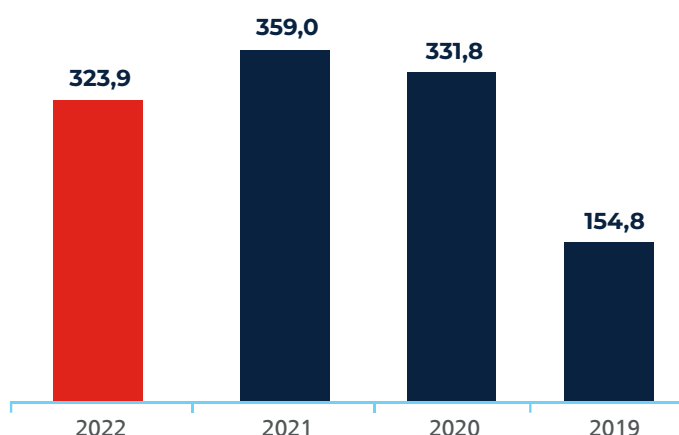
ومن جانبها، سجل الادخار السكني تدفقات إضافية قدرها 26,7 مليون دينار مقابل 44 مليون دينار في موفى سنة 2021، أي بمساهمة بنسبة 8,2 % في مجهود تعبئة الادخار لهذا العام. وفيما يتعلق بالتموقع في سوق البنوك المدرجة، استأثر BH بنك بحصة من السوق قدرها 12 % مقابل 11,8 % في سنة 2021، ليحتل المركز الرابع من حيث القائم والمركز الثاني من حيث التدفقات الإضافية المسجلة في هذا العام.

12-22 / 12-21		2022	2021	أرقام بملايين الدنانير
%	Δ			
16%	266.8	1 952.4	1 685.7	إدخار حر
4%	26.7	698.5	671.8	إدخار سكن
2%	6.8	321.9	315.1	إدخار الجديد
15%	19.4	149.7	130.3	إدخار كابييتال +
12%	4.2	40.2	35.9	إدخار دراسة
11%	323.9	3 163	2 839	مجموع ودائع الإدخار

تطور تركيبة ودائع الإدخار



تطور التدفقات الإضافية على مستوى ودائع الإدخار



الموارد

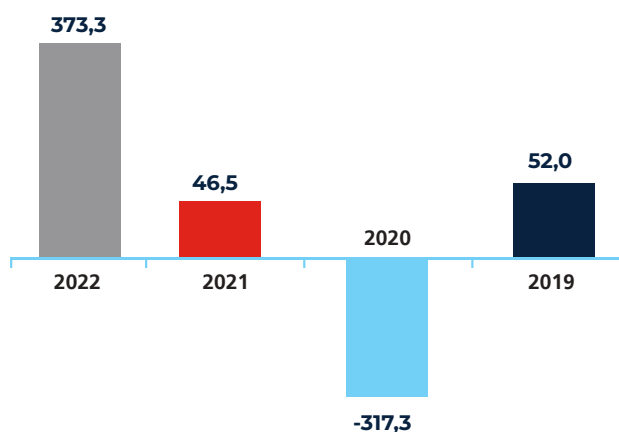
الودائع لأجل

الأجنبية (+226 مليون دينار) والحسابات لأجل (+136,5 مليون دينار) وشهادات الإيداع (+40,8 مليون دينار). بيد أن رفاع الصندوق قد تراجعت بـ 23,5 مليون دينار.

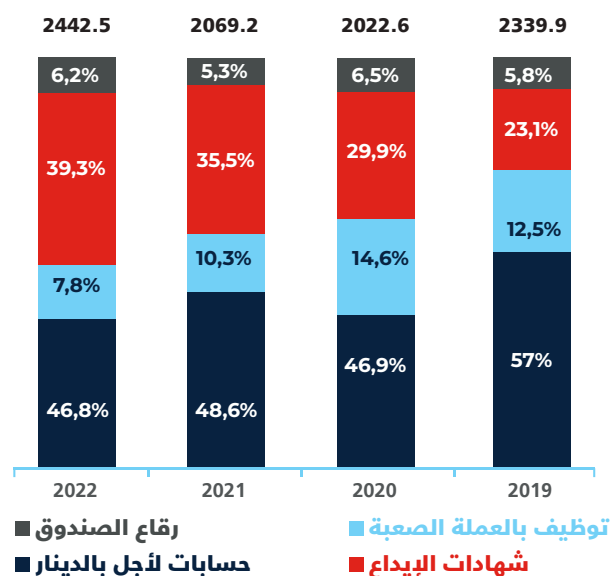
ارتفعت الودائع لأجل بـ 373,3 مليون دينار (18%) مقابل 47 مليون دينار (2,3%+) قبل سنة، لتبلغ مجموعاً قدره 2442,5 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2022. ويتوزع هذا الازدياد ما بين التوظيفات بالعملية

12-22 / 12-21 Δ		2022	2021	أرقام بملايين الدينار
%				
13.6%	136.5	1 142.8	1 006.3	حسابات لأجل بالدينار
-11.0%	-23.5	190.3	213.9	رقاع الصندوق
30.8%	226.0	960.5	734.5	توظيف بالعملية الصعبة
37.2%	40.8	150.5	109.7	شهادات الإيداع
-133.6%	-6.5	-1.6	4.8	ديون متصلة
18.0%	373.3	2 442.5	2 069.2	مجموع الودائع لأجل

تطور التدفقات الإضافية على مستوى الودائع لأجل



تطور تركيبة الودائع لأجل



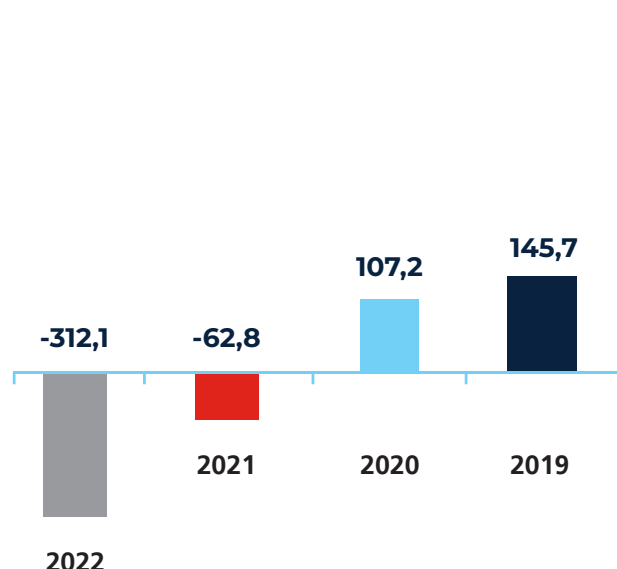
الموارد

الاقتراض

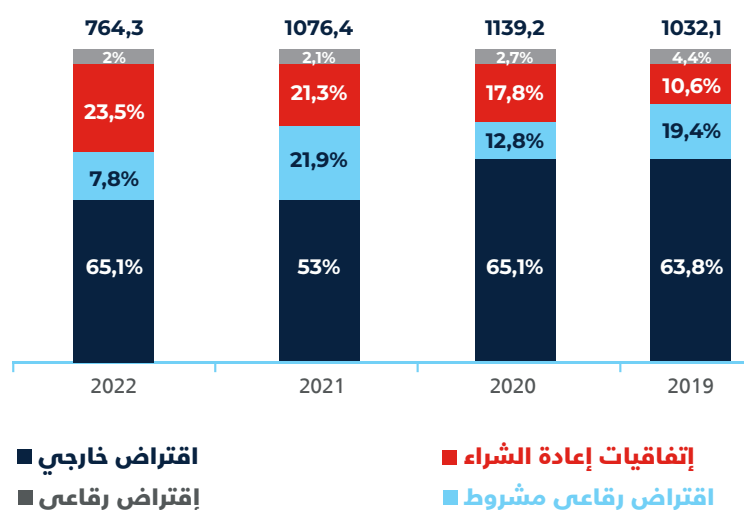
بلغ قائم موارد الاقتراض 764,3 مليون دينار في سنة 2022، أي بانخفاض قدره 312,1 مليون دينار (-29%)، يعود بالأساس إلى تراجع موارد الاقتراض لدى البنك الأوروبي للاستثمارات بـ 57- مليون دينار واتفاقيات إعادة الشراء بمقدار 176,5- مليون دينار والاقتراضات الرقاعية المشروطة بـ 49,5- مليون دينار.

12-2022 / 12-2021 Δ		2022	2021	أرقام بمليين الدينار
-21.6%	-49.5	179.6	229.1	اقتراض رقاعي مشروط
-33.5%	-7.7	15.3	23.0	إقتراض رقاعي
-74.7%	-176.5	59.7	236.2	إتفاقيات إعادة الشراء
-12.7%	-72.6	497.9	570.5	اقتراض خارجي
-32.5%	-5.7	11.9	17.6	الديون المتصلة
-29.0%	-312.1	764.3	1 076.4	مجموع الاقتراضات

تطور تدفقات الإقتراضات



تطور تركيبة الاقتراضات



الموارد الخاصة

قياساً بمؤلفى سنة 2021، ارتفعت الموارد الخاصة بـ 36,1 مليون دينار (منها 11,2 مليون دينار متأتية من موارد صندوق النهوض بالمسكن لفائدة الأجراء) لتبلغ 683,2 مليون دينار مقابل تحسن بـ 46 مليون دينار في نهاية سنة 2021.

12-2022 / 12-2021 Δ		2022	2021	أرقام بملايين الدنانير
2.7%	11.2	432.8	421.6	صندوق النهوض بالمسكن لفائدة الأجراء
11.0%	24.9	250.4	225.5	المشاريع الخاصة
5.6%	36.1	683.2	647.1	مجموع الموارد الخاصة

الاستعمالات

قروض ممنوحة للحرفاء

ارتفع القائم الخام للقروض المسندة للحرفاء بحساب الأرقام الخام بنسبة 8,1% (+919,1 مليون دينار) مقابل +0,9% (+97,7 مليون دينار) قبل سنة، لتبلغ 12281,1 مليون دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2022. وسجلت القروض الممنوحة من موارد ذاتية تحسناً بـ 895,6 مليون دينار أي +8,3%، كما عرفت القروض الممنوحة من موارد خاصة زيادة بـ 23,5 مليون دينار، أي +4% . وتموقع BH بنك في المركز الرابع للبنوك المدرجة حيث استأثر بـ 13,2% من مجموع القروض المسندة للحرفاء، بحساب الأرقام الصافية.

2022-12/ 2021-12	2022/12/31	2021/12/31	
20.4%	166.5	981.2	حسابات دائنة
-0.7%	-9.6	1 348.1	قروض شخصية
17.6%	844.7	5 642.0	قروض تجارية
26.2%	800.5	3 854.4	قروض تصرف
3.5%	61.5	1 825.8	قروض استثمار
-22.5%	-277.3	953.6	قروض للباعثين العقاريين
0.3%	4.5	1 328.8	قروض لمشتري العقارات
7.7%	728.9	10 253.6	مجموع 1
13.3%	166.7	1 415.8	الديون غير المستخلصة و القروض 2 في طور النزاع
8.3%	895.6	11 669.4	2+1 القروض / الموارد الذاتية
4.0%	23.5	611.8	القروض / الموارد الخاصة
8.1%	919.1	12 281.1	قروض مسندة إلى الحرفاء (خام)

الاستثمارات

قروض ذات المردودية

بلغت القروض ذات المردودية، من حيث القائم ا، 10253,6 مليون دينار حيث سجلت تدفقات إضافية قدرها 728,9 مليون دينار ونسبة زيادة بـ 7,7 % مقابل انخفاض بـ 65,8 مليون دينار أو -0,7 % في سنة 2021.

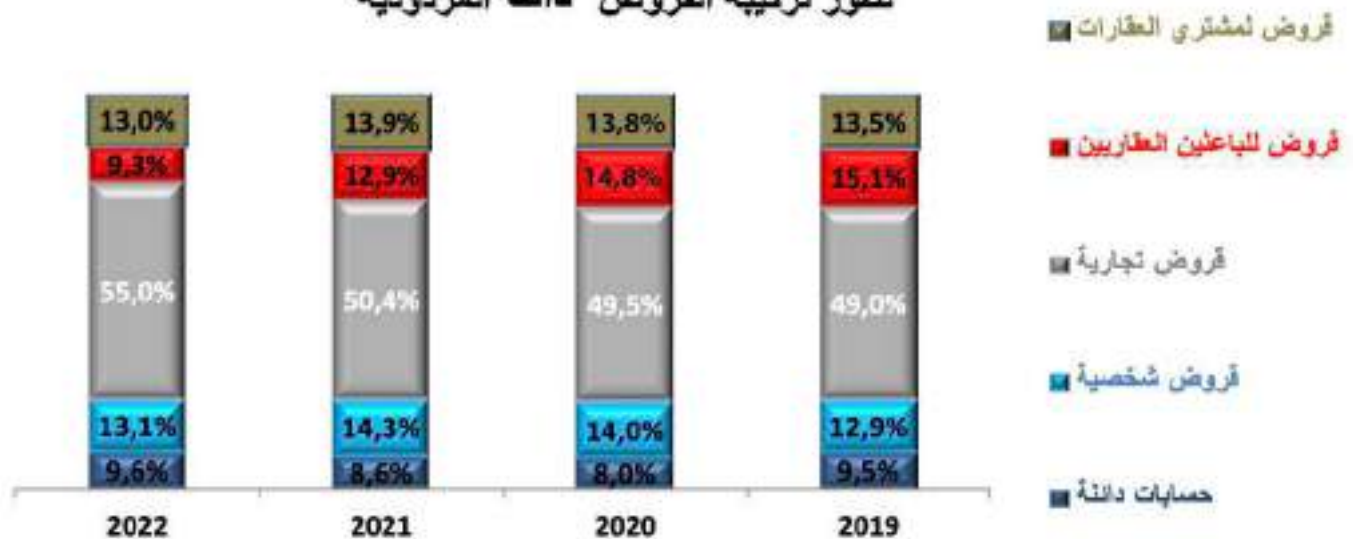
وقد تحقّر هذا النمو بفضل القروض التجارية التي ارتفعت بـ 17,6 %، أي بتدفقات إضافية قدرها 844,7 مليون دينار ليبلغ قائمها 5642 مليون دينار. وازدادت الحسابات المدينة بـ 166,5 مليون دينار لتقفّل سنة 2022 في مستوى 981,2 مليون دينار.

وارتفعت القروض لفائدة مشتري العقارات بـ 4,5 مليون دينار حيث أقفل قائمها السنة في مستوى 1328,8 مليون دينار.

بيد أن القروض الممنوحة للباعثين العقاريين وتلك لفائدة الأفراد دون اعتبار قروض السكن قد سجلت تدفقات سلبية قدرها 277,3 مليون دينار و9,6 مليون دينار على التوالي.

واستأثرت القروض التجارية والصناعية بـ 5642 مليون دينار أو 55 % من مجموع القروض ذات المردودية وقدرها 10253,6 مليون دينار، تليها القروض لفائدة الأفراد بمقدار 1348,1 مليون دينار (13,1 %) والقروض الممنوحة لمشتري العقارات بقائم يساوي 1328,8 مليون دينار (13 %).

تطور تركيبة القروض ذات المردودية



الاستثمارات

الديون غير المستخلصة و القروض في طور النزاع

اتسم نسق تطور الديون غير المستخلصة بعنوان سنة 2022 بتسارع حيث ارتفع من 0,8 % (+3,8) مليون دينار) في سنة 2021 إلى 19,5 % (+89,5) مليون دينار) في موفى سنة 2022 وهو ما جعل الحجم الجملي للديون الغير مستخلصة يصل إلى 549,2 مليون دينار.

وقد شمل التسارع على وجه الخصوص القروض غير المستخلصة المالية التي شهدت زيادة بـ 95,8 مليون دينار (+28 %). أما بالنسبة للديون غير المستخلصة التجارية، فقد انخفضت بـ 6,4 مليون دينار. وارتفعت الديون غير المستخلصة المتعلقة بالقروض الشخصية بـ 3 مليون دينار، في حين سجلت تلك على القروض العقارية لفائدة المشتريين انخفاضا بـ 2,8 مليون دينار.

وأقفل البنك سنة 2022 بتفاقم الديون محل نزاع بمقدار 77,2 مليون دينار وذلك باعتبار عملية التفويت في الديون وشطبها بحجم قدره 138,1 مليون دينار.

القروض على موارد خاصة

اواصلت القروض الممنوحة من موارد خاصة مسارها التصاعد مع تسجيل ارتفاع بـ 23,5 مليون دينار (+4 %).

وشمل هذا المسار التصاعدي، على حدّ السواء، القروض الممنوحة على صندوق النهوض بالمساكن لفائدة الأجراء أو القروض الأخرى بعنوان السكن الأول، والتي سجلت ارتفاعا بـ 21,9 مليون دينار و 2,4 مليون دينار، على التوالي. وفي جانب آخر، بلغ قائم القروض من موارد خاصة 611,8 مليون دينار في موفى سنة 2022.

الاستثمارات

تطور التعهدات

التغير		ديسمبر - 2022		ديسمبر - 2021		أرقام بملايين الدنانير
الحصة %	التعهد	الحصة %	التعهد	الحصة %	التعهد	
7,3%	665	74,0%	9 817	72,7%	9 152	المهنيين
10,3%	401	32,2%	4 280	30,8%	3 879	خدمات
19,2%	483	22,6%	3 001	20,0%	2 518	صناعة
7,5%	-125	11,6%	1 540	13,2%	1 666	بعث عقاري
4,8%	-27	4,1%	538	4,5%	566	المباني و الأشغال العامة
14,1%	-59	2,7%	357	3,3%	415	سياحة
6,6%	-7	0,8%	101	0,9%	108	فلاحة
0,8%	28	26,0%	3 458	27,3%	3 430	الأشخاص
1,3%	25	14,3%	1 896	14,9%	1 871	سكن
0,2%	3	11,8%	1 562	12,4%	1 559	إستهلاك
5,5%	693	100,0%	13 275	100,0%	12 582	المجموع

ارتفعت التعهدات بـ 5,5 % لتبلغ 13275 مليون دينار، مع زيادة القروض الممنوحة للشركات (7,3% +) والقروض الممنوحة للأفراد (0,8% +).

مثلت القروض المسندة للمهنيين 74% من التعهدات، حيث أنها موجهة بالأساس نحو قطاع الخدمات (32,2%) والصناعة (22,6%) والبعث العقاري (11,6%). أما التعهدات لفائدة القطاع السياحي، فلم تمثل سوى 2,7%.

مثلت القروض الممنوحة للأفراد 26 % من مجموع التعهدات.

الاستثمارات - نوعية الاصول

تطور الديون المصنفة في الفترة ما بين ديسمبر 2021 وديسمبر 2022

ديسمبر - 2022		ديسمبر - 2021		صنف الخطر
الحصة %	التعهد	الحصة %	التعهد	
84,2%	11 184	84,10%	10 583	ديون جارية
74,6%	9 906	78,20%	9 844	صنف 0
9,6%	1 278	5,90%	739	صنف 1
15,8%	2091	15,90%	1 999	ديون مصنفة
1,3%	171	1,00%	130	صنف 2
1,0%	139	0,80%	103	صنف 3
6,5%	862	7,30%	912	صنف 4
6,9%	919	6,80%	853	صنف 5
100,0%	13 275	100%	12 582	المجموع

بلغت حصة الديون المصنفة 15,8 % في موفى شهر ديسمبر 2022، مقابل 15,9 % في موفى شهر ديسمبر 2021.

الديون المصنفة حسب الأنواع وحسب قطاعات النشاط

التغير		ديسمبر - 2022		ديسمبر - 2021		
الحصة %	التعهد	الحصة %	الديون المصنفة	الحصة %	الديون المصنفة	
5,3%	91	18,5%	1 814	18,80%	1 723	المهنيين
21,3%-	-56	58,1%	207	63,40%	264	سياحة
14,5%	63	32,2%	496	26,00%	433	المباني و الأشغال العامة
9,0%	10	21,7%	117	19,00%	107	بعث عقاري
4,8%	1	14,7%	15	14,70%	369	فلاحة
14,9%	55	14,1%	424	13,80%	535	صناعة
3,6%	20	13,0%	554	13,10%	14	خدمات
0,2%	1	8,0%	277	8,10%	276	الأشخاص
6,2%	9	9,4%	147	8,90%	138	إستهلاك
5,8%-	-8	6,8%	130	7,40%	138	سكن
4,6%	92	15,8%	2 091	15,90%	1 999	المجموع

بلغت حصة الديون المصنفة من القروض الممنوحة للمهنيين 18,5 %، أي بإنخفاض بـ 0,3 نقطة مئوية بالمقارنة مع شهر ديسمبر 2021. وتجدر الإشارة إلى أن القطاع السياحي قد سجل أعلى نسبة من القروض المصنفة (58,1 %) وبدرجة أقل، البعث العقاري (32,2 %) وقطاع المباني والأشغال العامة (21,7 %).

وفيما يتعلق بحصة الديون المصنفة من القروض المسندة للأفراد، فقد بلغت 8,0 % أي بإنخفاض بـ 0,1 نقطة مئوية بالمقارنة مع شهر ديسمبر 2021.

تغطية الديون المصنفة في شهر ديسمبر 2022

مدفرات نهاية 2022	إسترداد 2022 على البيع	إسترداد 2022	مخصصات 2022	مدفرات نهاية 2021	
1227,0	106,9	48,6	185,7	1196,8	مدفرات على القروض المسندة
802,3	73,5	36,1	70,9	841	مدفرات الفصل 10
292,0	33,4	12,5	90,6	247,3	مدفرات إضافية
132,7	0,0	0,0	24,3	108,5	مدفرات جماعية
356,0	-	-	19,7	336,2	فوائد عالقة
69,4 %	-	-	-	71,3%	نسبة التغطية

بلغت نسبة تغطية الديون المصنفة 69,4 % مقابل 71,3 % في سنة 2021.

المدخرات الفردية

- بلغت المخصصات الخام للمدخرات الفردية 70,9 مليون دينار بعنوان سنة 2022،
- بلغت الاسترجاعات على المدخرات الفردية 106,9 مليون دينار، منها 73,5 مليون دينار تبعا للتفويت في جملة من الديون (27 مليون دينار) إلى شركة الاستخلاص و شطب ديون أخرى (111,1 مليون دينار).

المدخرات الإضافية

- بلغت مخصصات المدخرات الإضافية (بعد خصم الضمانات) 90,6 مليون دينار.
- بلغت الاسترجاعات على المدخرات الإضافية 45,8 مليون دينار تبعا لإعادة تصنيف حرفاء وانخفاض التعهدات والتفويت في جملة من الديون.

المدخرات الجماعية

بلغت مخصصات المدخرات الجماعية 24,3 مليون دينار بعنوان سنة 2022 ليصل قائمها إلى مستوى 132,7 مليون دينار.

تطور النسب الاحترازية

2022	2021	2020	2019	2018	النسب القانونية
15,8%	15,90%	15,30%	12,50%	11,40%	نسبة الديون المصنفة
69,4%	71,30%	70,50%	76,40%	77,80%	مؤشر تغطية الديون المصنفة
14,3%	14,1%	11,80%	11,14%	10,66%	النسبة الجمالية لكفاية رأس المال
11,6%	10,8%	9,50%	8,49%	7,74%	مؤشر كفاية رأس المال (تيار 1)

عادت نسبة الملاءة منذ سنة 2015 إلى الامتثال للنسبة القانونية حيث بلغت 14,3 % .

الامتثال لمعايير توزيع المخاطر وتغطيتها

- المستفيدون الذين تتجاوز لديهم المخاطر الجارية 5 % من الأموال الذاتية : عدم تجاوز المعيار
- المستفيدون الذين تتجاوز لديهم المخاطر الجارية 15 % من الأموال الذاتية : عدم تجاوز المعيار
- المستفيدون الذين تتجاوز لديهم المخاطر الجارية 25 % من الأموال الذاتية : عدم تجاوز المعيار
- الأشخاص المرتبطون على معنى الفصل 23 من القانون عدد 65 لسنة 2001 : عدم تجاوز المعيار

تتوزع المخاطر الجارية على الأشخاص المرتبطين في موفى سنة 2021 كما يلي :

- المخاطر الجارية على المؤسسات العمومية : 243,9 مليون دينار ؛
- المخاطر الجارية على الشركات الفرعية والمساهمات : 71,0 مليون دينار ؛

- المخاطر الجارية على المسؤولين والمساهمين : 39,2 مليون دينار

محفظة السندات

اختتم البنك سنة 2022 بقيمة جمالية لمحفظة السندات قدرها 2235,8 مليون دينار، مسجلة زيادة بـ 430,8 مليون دينار (+23,9 %) بالمقارنة مع سنة 2021.

ويعود هذا الارتفاع إلى تدفقات استثمار قدرها 431,6 مليون دينار، متأية أساسا من القروض الوطنية (+235 مليون دينار).

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

12 - 2022 / 12 - 2021 Δ		2022	2021	أرقام بملايين الدنانير
%				
%0,0	-0,8	1688,6	1 689,4	محفظة سندات الاستثمار
%0,7-	-8,4	1240,2	1 248,6	منها رفاع الخزينة
%2,4	6,6	285,3	278,7	منها صناديق رأس المال الاستثماري
%373,4	431,6	547,2	115,6	محفظة السندات التجارية
%335,7	-235	305,0	70,0	منها رفاع الخزينة قصيرة المدى
%8,3	430,8	2 235,8	1 805,0	مجموع السندات

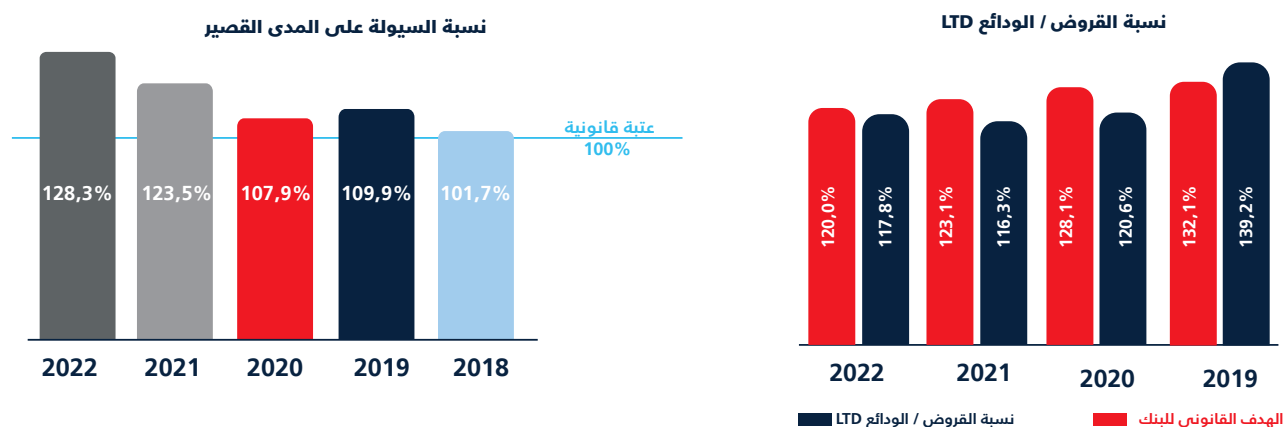
وضعية الخزينة والسيولة

العجز من السيولة



بلغ معدل العجز اليومي 1189 مليون دينار خلال سنة 2022 مقابل 1158 مليون دينار خلال سنة 2021.

نسبة السيولة القانونية



نتيجة البنك

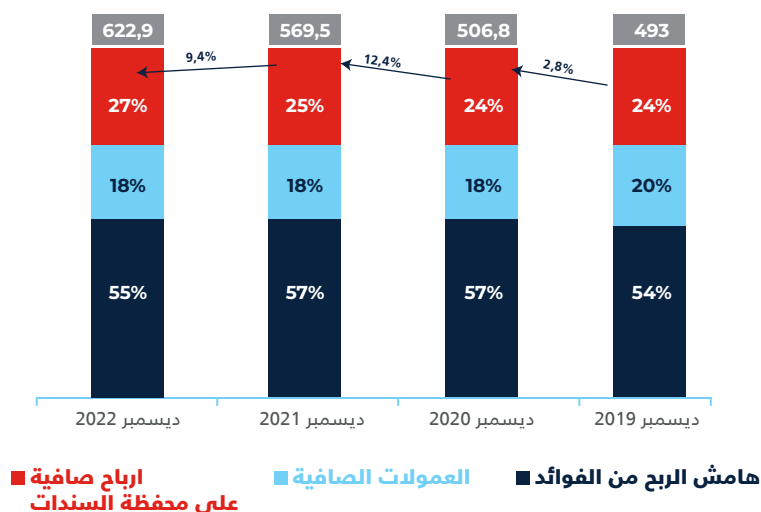
الناتج البنكي الصافي

أسفرت مجموعة أنشطة البنك، من حيث المداخل، عن ناتج بنكي صاف قدره 622,9 مليون دينار، أي بارتفاع بـ 9,4 % (+53,4 مليون دينار) بالمقارنة مع موفى سنة 2021. وبلغ مردود القروض 8,20 % مقابل 7,42 % في موفى سنة 2021. أما بالنسبة لتكلفة الودائع، فقد بلغت 4,88 % مقابل 4,28 % في سنة 2021.

وتحسنت هوامش نسب الفائدة لتبلغ 3,32 % بتاريخ 31 ديسمبر 2022 مقابل 3,14 % قبل سنة وذلك على الرغم من ارتفاع معدل نسبة الفائدة الشهرية في السوق النقدية بـ 0,51 نقطة مائوية. وفيما يتعلق بالتموقع في سوق البنوك المدرجة، استأثر BH بنك بحصة من السوق قدرها 10,2 % حيث احتل المركز الرابع من حيث القائم والمركز الثالث من حيث التطور المسجلة في هذا العام.

أرقام بملايين الدينار		2022	2021	Δ 12-2022 / 12-2021
هامش الربح من الفوائد		344.5	324,3	20.2
العمولات الصافية		112.8	104,2	8.6
أرباح صافية على محفظة السندات		165.6	141,0	24.6
الناتج البنكي الصافي		622.9	569,5	53.4
				%9.4
				%17.4
				%8.3
				%6.2

تطور تركيبة الناتج البنكي الصافي



المصاريف العامة

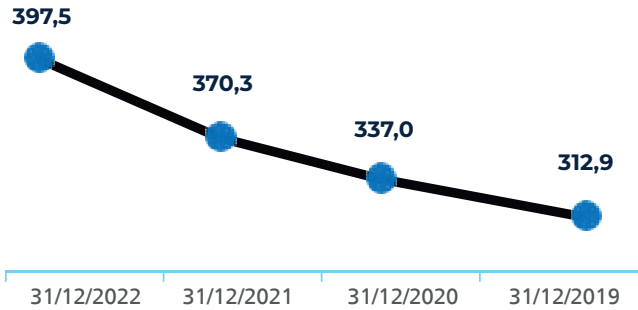
عرفت المصاريف العامة ارتفاعاً بـ 26,1 مليون دينار (أو +12,6 %) بالمقارنة نفس الفترة من سنة 2021 لتبلغ 232,8 مليون دينار في موفى شهر ديسمبر 2022. وفي الواقع، تأتى هذا الارتفاع عن ازدياد كتلة الأجور (+18,7 مليون دينار) تبعاً للترفيعات المتفق عليها في الأجور وعن الزيادة المسجلة على مستوى أعباء الاستغلال العامة وقدرها 7,4 مليون دينار.

الناتج الخام للاستغلال

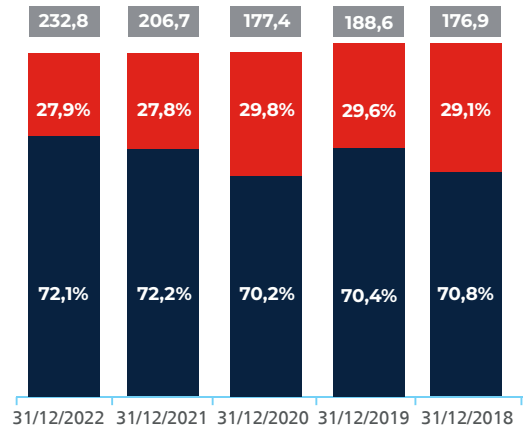
بالنظر إلى تطور الناتج البنكي الصافي، ارتفع الناتج الخام للاستغلال بـ 27,2 مليون دينار أو 7,4 % ليبلغ 397,5 مليون دينار.

12-2022 / 12-2021 Δ		2022	2021	أرقام بملايين الدنانير
9.4	53.4	622.9	569.5	الناتج البنكي الصافي
%12.6	26.1	232.8	206.7	النفقات العامة
%12.5	18.7	167.8	149.2	مصاريف الأعوان
%12.9	7.4	65.0	57,6	أعباء الإستغلال العامة
%0.6-	0.0	7.4	7,5	إيرادات إستغلال أخرى
%7.4	27.2	397.5	370,3	الناتج الخام للإستغلال

تطور الناتج الخام للإستغلال



تطور تركيبة النفقات العامة

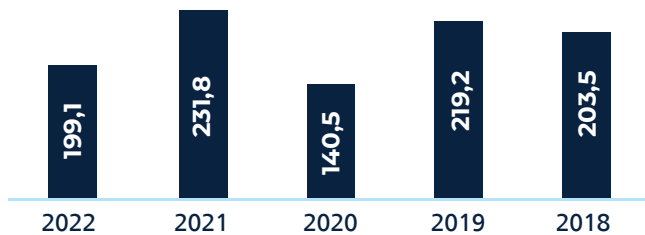


■ مصاريف الأعران 70,8% ■ أعباء الإستغلال العامة

مخصصات المدخرات

أرقام بملايين الديناري	2021	2022	Δ 12-2022 / 12-2021	
مخصصات للمدخرات على المستحقات , خارج الموازنة و الخصوم	126,2	177,9	51,7	%40,97
مخصصات للمدخرات على محفظة الإستثمار	-3,4	1,9	5,3	
مجموع المخصصات للمدخرات للسنة	122,8	179,8	57	%46,42

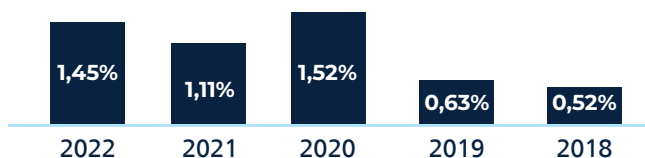
ناتج الإستغلال



نتيجة الاستغلال

أثر الارتفاع المسجل على صعيد المخصصات للمدخرات بعنوان سنة 2022 بالمقارنة مع العام السابق، بشكل سلبي على نتيجة الاستغلال التي بلغت مستوى قدره 199,1 مليون دينار.

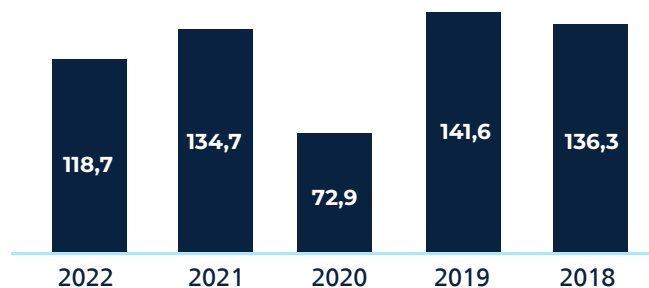
الكلفة الصافية للمخاطر



الكلفة الصافية للمخاطر

ارتفعت كلفة المخاطر للبنك (المحتسبة من خلال نسبة المخصصات الصافية للمدخرات من القروض الخام للحرفاء) ب 0,34 % لتبلغ 1,45 % في موفى سنة 2022.

ويعود هذا الارتفاع بالأساس إلى ازدياد مخصصات المدخرات على الحرفاء بنسبة 41 %.

الأرباح الصافية**النتيجة الصافية**

أقفل BH بنك سنة 2022 بنتيجة صافية قدرها 118,7 مليون دينار مقابل 134,7 مليون دينار في موفى سنة 2021 أي بانخفاض قدره 11,9 %.



الاتصال و المسؤولية المجتمعية للشركات

الذي توجّ بطلا لتونس في الموسم المنقضي وكذلك الجمعية الرياضية النسائية بالمهدية.

• المشاركة في الدورة الثالثة لـ "WENERCON 2022":
"الخدمات المصرفية المستدامة والنفاز إلى التمويل الأخضر بالنسبة للمؤسسات الصغرى والمتوسطة والبنوك والمؤسسات المالية"، وذلك في إطار عمل بقيادة الجمعية المهنية التونسية للبنوك والمؤسسات المالية (المجلس البنكي والمالي).

• المشاركة في فعاليات أيام البناء الإيكولوجي والابتكار (يهدف هذا العمل إلى إعادة التفكير في التأثير البيئي والاجتماعي والتشجيع على الاستثمار في البناء الإيكولوجي).

• المشاركة في اليوم العالمي للمرأة تحت شعار "دور المرأة العربية في تحقيق أهداف التنمية المستدامة" (يهدف هذا الحدث إلى تحديد الوسائل التي من شأنها إتاحة التمكين الاقتصادي والاجتماعي للمرأة العربية)، والذي تم تنظيمه من قبل اتحاد المصارف العربية والجمعية المهنية التونسية للبنوك والمؤسسات المالية.



الاتصال على مستوى BH بنك

اتسمت سنة 2022 بجملة من الإجراءات ذات الصلة باستراتيجية البنك في مجال المسؤولية المجتمعية والاتصال.

1 إجراءات المسؤولية الاجتماعية للشركات

• المساهمة في عملية تزويد المستشفيات الخاضعة لإشراف وزارة الصحة بمعدات طبية للكشف عن أمراض سرطان الثدي (تصوير الثدي بالأشعة) (عمل مشترك بين BH بنك والبنك الوطني الفلاحي وجمعية "نوران" بصفتها شريكا تقنيا).



• دعم الرياضة من خلال رعاية التظاهرات الرياضية والجمعيات الرياضية وخاصة النسائية وتلك ذات الموارد المحدودة.



• تشجيع الرياضة النسائية على غرار فريق السيدات للجمعية الرياضية لـ BH بنك لكرة القدم

• المشاركة في مختلف التظاهرات المتعلقة بالبيئة والتنمية المستدامة.

• اعتماد الشراء المسؤول في مجال المنتجات الترويجية لموفى السنة والمنتجات الخاصة بالتظاهرات مع إعطاء الأولوية للمنتجات التونسية ذات المكونات الطبيعية والإيكولوجية.

2 إجراءات الاتصال الداخلي

• إجراء تحسيسي موجه لموظفي BH بنك قصد التقليل من استهلاك الورق وفي مجال حماية البيئة.

• تنظيم تظاهرة "اتفاقية السوق". ويهدف هذا الإجراء إلى تقييم أداء البنك وتحفيز مديري نقاط البيع ومسؤولي الأسواق فيما يتعلق بأهداف سنة 2022.

• إجراءات اتصالية مختلفة على مستوى الشبكة البنكية المعلوماتية الداخلية للبنك ("BH IN-NOVE"، الاحتفال بمناسبة الإحالة على التقاعد، شارة الانطلاق لمشروع قيادة رأس المال البشري للشبكة مؤتمر، تمويل الاستثمار والتجارة في إفريقيا FITA، ومؤتمر طوكيو الدولي للتنمية في إفريقيا، قمة الفرنكوفونية، الصالون الدولي لتكنولوجيا المعلومات والاتصال بإفريقيا SITIC AFRICA، المنتدى الدولي للصحة الرقمية، منتدى البناء الإيكولوجي...).

• إجراءات مختلفة للاتصال الداخلي (عن طريق شبكات التواصل الاجتماعي) : برنامج الادخار الدراسي، البطاقات البنكية لـ BH بنك، قرض لاقتناء سيارة، التجارة الالكترونية، حزمة PACK GROW، برنامج الادخار السكني، الدفع عبر الهاتف الجوال BH INNOVE، BH-MPAY، لوحة



• مضاعفة الإجراءات التحسيسية حول حماية البيئة من خلال بوابة "لنحافظ على البيئة" على الشبكة المعلوماتية الداخلية للبنك.

• إطلاق مختبر الإبداع والابتكار : "BH INNOVE" ؛ عرض تقديمي للشركات الناشئة العاملة في ميدان تكنولوجيا المعلومات مع مجالات تطوير مرتبطة بالأنشطة البنكية. وسيقوم BH بنك، باعتباره حاضنة لمثل هذه المشاريع، بدعم تطوير هذه الشركات الناشئة بما سيحقق مكاسب مؤكدة للبنك (على مستوى المنتجات المتداولة في البورصة والأتمتة والآجال).

• تهيئة مساحة خضراء تتضمن لوحة موضوعها حماية البيئة والتي تم تركيزها في الحديقة أمام المقر الرئيسي للبنك.



• أعمال خيرية لفائدة العائلات المعوزة، تم إنجازها عن طريق ولاية تونس.

• رعاية تظاهرة "المناظرة الكبرى" للجريدة الإلكترونية "Univers News".

• رعاية الجريدة الإلكترونية "Tunisie Telegraph".

• رعاية الدور النهائي لكأس تونس لكرة السلة.

• رعاية النسخة السادسة للملتقى الدولي للصحة الرقمية.

• رعاية الذكرى الأربعين لتأسيس معهد تمويل التنمية للمغرب العربي.

• رعاية النسخة الخامسة للمؤتمر الدولي "تمويل الاستثمار والتجارة في إفريقيا 2022 FITA".

• مشاركة BH بنك في الدورة 14 لأيام البناء الإلكتروني.

• رعاية النسخة 32 للملتقى الدولي لمجلة "L'Economiste Maghrébin" والمتعلق بالتنمية المستدامة.

• مشاركة BH بنك في تنظيم الندوة الافتتاحية حول الحوكمة والاستدامة من قبل المعهد العالي للأعمال بتونس TBS.

• مشاركة BH بنك في الدورة الثامنة لمؤتمر طوكيو الدولي للتنمية في إفريقيا 8 TICAD.

• مشاركة BH بنك في قمة الفرنكوفونية والمنتدى الاقتصادي للفرنكوفونية، جربة 2022.

• مشاركة BH بنك في تنظيم ملتقى التمويل المصرفي والتأمين من قبل المعهد العالي للأعمال بتونس TBS.

LED تم تركيزها بشارع الحبيب بورقيبة).

• حملات تهنئة موجهة لموظفي البنك بمناسبة الاحتفالات : التهنئة بنهاية العام والعيد وعيد المرأة....).

3 الإجراءات بعنوان رعاية التظاهرات

• رعاية الأنشطة الرياضية للجامعة التونسية للدراجات.

• رعاية البرامج الإذاعية (الإذاعة الوطنية، راديو موزاييك....).

• رعاية الدورة الثانية لسباق الجائزة الكبرى للدراجات بمدينة المهدية.

• رعاية العدد الخاص للمجلة الإلكترونية Web Manager Center و موضوعه "الادخار".

• مشاركة BH بنك في النسخة السادسة للصالون الدولي لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات SITIC AFRICA، أبيدجان 2022 (تركيز جناح بأبيدجان وحملة دعائية إذاعية على IFM وحملة عبر الوسائل الرقمية).



• رعاية المنتدى الدولي الثالث لمجلة "حقائق" حول صناعة الأدوية.

4 بث الإعلانات الدعائية وظهرها على نطاق واسع

• بث الإعلان المرئي الدعائي المؤسسي "Tous Unis pour la Tunisie" في مجلة "LEADERS".

• بث إعلان مرئي دعائي لبرنامج الادخار السكني في مختلف الصحف الورقية والإلكترونية وخاصة على مستوى "دليل التونسيين بالخارج".

• بث إعلان مرئي دعائي لبطاقات BH بنك / برنامج الادخار السكني في مجلة "LEADERS".



• حملة إطلاق حل الدفع عبر الهاتف الجوال BH-MPAY من خلال إنتاج وسائط اتصالية من زجاج البلكسي (رفوف عرض)، تم توزيعها على مستوى الفروع.

• ومضات إشهارية مختلفة (انتقال فرع، افتتاح فرع، طلبات العروض، إشعار بيع، إشعار دعوة إلى الجلسة العامة العادية....).

• بث إعلان مرئي دعائي حول التجارة الإلكترونية E-trade قى عدد خاص بـ TICAD 8.

• بث إعلان مرئي دعائي لبرنامج الادخار السكني على مستوى إمساكية رمضان.

• بث إعلان مرئي دعائي لبرنامج الادخار السكني على مستوى الملحق الخاص بكأس إفريقيا للأمم لسنة 2021.

• بث إعلان مرئي دعائي لبرنامج الادخار السكني E-trade / BH-MPAY على مستوى مجلة "عليسة".

• تنزيل لافتة دعائية مؤسسية في الجريدة الالكترونية Tunisie Telegrah.

• تنزيل لافتة دعائية حول برنامج الادخار السكني بالجريدة الالكترونية "الشروق".



• بث إعلان مرئي دعائي في مجلة "L'Econo-miste Maghrébin"، العدد الخاص المتعلقة بالمالية.

• بث إعلان مرئي دعائي مؤسسي في مجلة "حقائق".

• بث إعلان مرئي دعائي في مجلة "آخر خبر الاقتصادية" وتنزيل لافتة دعائية على مستوى موقع "آخر خبر أون لاين".

• التغطية الإعلامية على الصعيدين الداخلي والخارجي لمشاركة BH بنك في النسخة الخامسة لمؤتمر تمويل الاستثمار والتجارة في إفريقيا 2022 .FITA

• التغطية الإعلامية على الصعيدين الداخلي والخارجي لمشاركة BH بنك في الصالون الدولي لتكنولوجيا المعلومات والاتصال بإفريقيا لسنة 2022، بأبيدجان.

• التغطية الإعلامية على الصعيدين الداخلي والخارجي لإطلاق حل الدفع عبر الهاتف الجوال BH-MPAY.

• التغطية الإعلامية على الصعيدين الداخلي والخارجي لمشاركة BH بنك في النسخة الثامنة من مؤتمر طوكيو الدولي للتنمية في إفريقيا 8 .TICAD

6 المنح

• إجراءات بعنوان المنح الموجهة والهادفة إلى دعم البعد الاجتماعي للبنك وكذلك مساندة الأنشطة الرياضية وتشجيع التعليم والبحث العلمي.

• تكفل BH بنك بتكاليف اقتناء آلة التصوير بالأشعة للثدي لفائدة المستشفى الجهوي بجزيرة في إطار الاتفاقية بين BH بنك وجمعية نوران بصفتها شريكا فنيا.

• منحة لفائدة الجمعية الرياضية للكهرباء والغاز في إطار تمويل أنشطتها الرياضية (إجراء لتدعيم العلاقات التجارية مع الشركة التونسية للكهرباء

• إجراءات اتصالية مختلفة على المستوى المالي : القوائم المالية قبل الجلسة العامة العادية، الموازنة بعد توزيع الأرباح، مؤشرات النشاط ربع السنوية...



5 إجراءات العلاقات العامة

• التغطية الإعلامية على الصعيدين الداخلي والخارجي تبعا للتوقيع على مذكرة تفاهم بين BH بنك والبنك الوطني الفلاحي وجمعية نوران حول عملية تجهيز المستشفيات الراجعة بالنظر إلى إشراف وزارة الصحة وذلك بالمعدات الطبية الخاصة بالكشف عن أمراض سرطان الثدي.

• إجراءات مختلفة للاتصال المالي : القوائم المالية، مؤشرات النشاط، بيانات حول نتائج البنك، الجلسة العامة العادية.

• التغطية الإعلامية على الصعيدين الداخلي والخارجي لحفل التكريم على شرف الفريق النسائي لكرة القدم المتوجّ ببطولة تونس.

• التغطية الإعلامية على الصعيدين الداخلي والخارجي تبعا لإطلاق "BH INNOVE".

• التغطية الإعلامية على الصعيدين الداخلي والخارجي لحل دفع رسوم التسجيل المدرسي عبر الهاتف الجوال.

والغاز).

- منحة لفائدة العائلات المعوزة (تم إسنادها في شكل قسائم شراء تمنح للعائلات المعوزة عن طريق ولاية تونس بمناسبة العودة المدرسية).

- مساهمة مالية لفائدة النادي الرياضي بمقرين للكرة الحديدية وذلك في إطار تمويل أنشطته الرياضية.

7 الحملات الإعلانية

- حملة التجارة الإلكترونية E-trade في الإذاعة والصحافة.

- حملة الكترونية/ لوحات إشهارية / رسائل الكترونية / إشهار عبر لوحة LED بفرع الحبيب بورقيبة.

- حملة برنامج الادخار السكني (الإذاعة / الصحافة المكتوبة / الصحافة الالكترونية / لوحات إشهارية / الرسائل الالكترونية).

- حملة دفع رسوم التسجيل المدرسي عبر الهاتف الجوال (عبر الوسائل الرقمية والمواقع الالكترونية).

- حملة الدفع عبر الهاتف الجوال BH-MPAY.



- حملات مختلفة عبر الوسائل الرقمية (برنامج الادخار السكني / Pack Grow / الادخار الدراسي / E-trade / بطاقات BH بنك / قروض BH بنك لاقتناء سيارة....).

- مساهمة مالية لفائدة النادي الرياضي لشرطة المرور.

- منحة لفائدة الجمعية الرياضية للشرطة الوطنية في إطار تمويل أنشطتها الرياضية.

- مساهمة مالية لفائدة جمعية المرجان الرياضي بطبرقة وذلك في إطار تمويل أنشطتها الرياضية.

- مساهمة BH بنك في يوم العلم لسنة 2022 (عمل بقيادة وزارة التعليم العالي والبحث العلمي).

- منحة لفائدة الجمعية الرياضية النسائية بالمهدية في إطار دعم الرياضة النسائية.

- منحة لفائدة الجامعة التونسية للبريدج في إطار تمويل أنشطتها.

- منحة لفائدة الجامعة التونسية لرياضات الفروسية تبعا لمشاركة الفريق الوطني أكابر في اختصاص القفز على الحواجز في الألعاب المتوسطة.

- مشاركة BH بنك في يوم العلم للمعهد العالي للعلوم الإنسانية بتونس.

- مشاركة BH بنك في يوم العلم للأطفال فاقد السند أو من المعوزين، بمقدار 3.000 دينار (عمل بقيادة وزارة الأسرة والمرأة والطفولة وكبار السن).

- مساهمة مالية لفائدة جمعية نادي كرة القدم بالعوينة، في إطار تمويل أنشطتها الرياضية.



• حملة إيكولوجية عبر الوسائل الرقمية تبعا لتهيئة مساحة خضراء (لوحة موضوعها حماية البيئة، تم تركيزها في الحديقة أمام المقر الرئيسي للبنك).

• حملة رقمية تبعا لتركيز لوحة LED على مستوى فرع الحبيب بورقيبة.

8 المنتجات الترويجية والمنتجات الخاصة بالتظاهرات



• في إطار تدعيم صورة BH بنك لدى حلفائه (من الأفراد والمهنيين) وبهدف تعزيز العلاقات التجارية معهم، قام البنك باقتناء مجموعة من المنتجات الترويجية لموفى السنة ومن المنتجات الخاصة بالتظاهرات.

وفي هذا الصدد، كان توجه BH بنك قائما حول الشراء المسؤول، من خلال إعطاء الأولوية للمنتجات التونسية ومنها بالخصوص منتجات الصناعات التقليدية وتلك ذات المكونات الطبيعية والإيكولوجية.

وعلاوة عن طابع المسؤولية المجتمعية للشركات الذي يكتسيه هذا العمل، فإن BH بنك يهدف من خلال هذا النهج إلى تنشيط الاقتصاد التونسي الذي تضرر بفعل الظروف الصحية والاقتصادية على الصعيد الدولي.



The background features a blurred bar chart with vertical bars of varying heights. The chart is overlaid with a grid and some faint, illegible text. The image is divided into several geometric sections: a dark blue triangle in the top left, a red triangle in the top right, a white triangle in the bottom left, and a dark blue triangle in the bottom right.

المشاريع الاستراتيجية

1

مشروع معايير الإفصاح المالي الدولي IFRS9\ IFRS

- مواصلة أعمال التنفيذ من خلال تشخيص الوضع القائم
- تصنيف وتقييم الأدوات المالية وفقا لمعيار IFRS9
- احتساب الخسائر المتوقعة من القروض (منهجية موحدة) لـ BH بنك والشركات التابعة له

2

مشروع النقدييات

- استكمال المرحلة الأولى من المشروع : وحدات مكتب الإسناد والتراخيص
- انطلاق أشغال المرحلة الثانية : وحدات إدارة التجار والمقاصة والمصالحة ورد المبالغ المدفوعة على الصعيدين الوطني والدولي

3

مشروع نظام المعلومات الخاص بالموارد البشرية

- دخول هذا الحل طور الاستغلال على مستوى الإدارة المركزية لرأس المال البشري
- الأعمال التحضيرية لطرح بوابة " الخدمة الذاتي "

4

مشروع BH بنك للصحة

- تفعيل حل BH بنك للصحة : تنظيم دورات تكوينية لمسديي الخدمات بالإضافة إلى الندوات عبر الأنترنت لفائدة المنخرطين.

5

مشروع الدفع عبر الهاتف الجوال BH-MPAY

- إرساء خدمات المحافظ الإلكترونية لفائدة الأفراد والمهنيين

6

برنامج تخطيط موارد المؤسسات

- اختبارات الوحدات المسلمة : الإطارات المرجعية - التسعير - الفروع - القروض / الاستخلاص.
- تأطير وحدة Digital-infinity
- اقتناء وإرساء حل متعلق بالنشر
- اقتناء معدات معلوماتية
- تركيب وتهيئة الخوادم
- إعادة تصميم الشبكة المحلية LAN : تركيبية التجهيزات الجديدة - اختبارات التجهيزات - التشغيل (الانتقال نحو الشبكة الجديدة)
- إعادة تصميم نظام الإدارة الالكترونية للوثائق GED

7

مشروع ثقافة المؤسسة

- تفعيل خطة الاتصال المتعلقة بـ BH بنك : إرساليات قصيرة لكافة موظفي مجمع BH - حملة عن طريق البريد الإلكتروني - إعلانات مرئية وتزيق المقرات - صندوق مشاركة الصور - توزيع الهدايا وتزويق رفوف العرض.
- تجسيد الإجراءات في إطار برنامج الموارد البشرية لتبني القيم صلب المجمع : تنظيم أيام تكوينية وأيام مفتوحة - إرساء خلية إصغاء - تبادل الأفكار وتدريب المسؤولين - صياغة محتوى دليل الموظف .
- تدريب المسؤولين ذوي خطط وظيفية صلب BH بنك والشركات التابعة له : تبني قيم مجمع BH بنك (تم استكمالها).

8

- مشروع تأهيل عمليات الترخيص للسحب على المكشوف والخصم

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

9

مشروع ضبط عمليات المراقبة الدائمة من المستوى الثاني

- إثراء خزينة عمليات المراقبة بما في ذلك سجلات المراقبة من المستوى الثاني
- تحيين سجلات المراقبة من المستوى الأول في مجال المخاطر المرتفعة والرئيسية وإعداد سجلات المراقبة الإدارية والمراقبة من المستوى الثاني
- انطلاق أشغال إضفاء الصبغة الرسمية لعمليات المراقبة والتكوين وتحسيس الأطراف المعنية (تم استكماله).

10

برنامج ضمان سلامة نظام المعلومات

- التحضير لصفقات اقتناء وإرساء حلول : SIEM (إدارة معلومات الأمن والأحداث).
- مضادات الفيروسات
- XDR (الحماية من التهديدات)
- جدار حماية مركز البيانات (استكماله)

11

مشروع إدارة شكاوى الحرفاء

- إرساء حل "Averoes"
- الانتهاء من اختبارات الحل (الوظيفية والفنية والسلامة).
- تشغيل الحل في إطار موقع نموذجي.
- التحضير لنشر حل "Averoes"

12

مشروع قيادة رأس المال البشري للشبكة

- انطلاق أشغال تنفيذ المشروع : إجراء استعراض لكفاءات موظفي الشبكة وإعداد بطاقات الوصف الوظيفي والتحضير لوضع خطة للمسار الوظيفي بالنسبة لكل وظيفة وكذلك برنامج للدورات التكوينية.

13

مشروع اعتماد سياسة تعزيز ديناميكية شبكة الفروع

- التقدم المحرز على مستوى أعمال تطوير قدرات الأعوان التجاريين في مجال تقنيات البيع والمهارات الشخصية، تقسيم محافظ الحرفاء بين مندوبي الحرفاء، إرساء وسائل التنشيط التجاري والتوجيه ومرافقة الفروع في عملية توزيع الأهداف ومتابعة الإنجازات لكل مندوب حرفاء (استكمال الفروع التابعة للإدارات الجهوية بتونس الجنوبية وتونس الشمالية و صفاقس والشمال) (تم استكماله).

14

مشروع إعادة صياغة أنظمة التقييم والترقية

- تحديد النظام الجديد والمصادقة عليه وذلك في مجال تقييم الأداء والكفاءات والوظائف / التوصيفات والمنتدبين الجدد فضلا عن السياسة الجديدة للتأجير.
- تنظيم دورات تدريبية وتكوينية لكافة المسؤولين بالبنك، استعدادا لمرحلة اختبار النظام الجديد.

15

مشروع مسار اختيار المزودين وتقييمهم

- الانتهاء من مرحلة الصفقة واختيار مكتب متخصص لمرافقة البنك في إرساء مسار لإدارة المزودين واقتناء حل لإدارة العلاقات معهم (تم استكماله).

16

مشروع العلامة التجارية لصاحب العمل

- استكشاف السوق وإعداد الإطار المرجعي لاختيار مكتب متخصص بهدف مرافقة البنك في تنظيم استراتيجية العلامة التجارية لصاحب العمل وإضفاء الطابع الرسمي عليها ووضع خارطة طريق لتجسيد هذه الاستراتيجية (في طور الإنجاز).

21

مشروع كشف الحساب الإلكتروني وجدول نسب الفائدة الإلكتروني
اختيار مزود وانطلاق أعمال إرساء حل لإرسال كشوف الحسابات وجدول نسب الفائدة إلى الحرفاء بشكل إلكتروني .

17

مشروع حذف الصبغة المادية لتراخيص النفقات
وضع الصيغة النهائية لأعمال التنفيذ وبدء الأعمال التحضيرية لاستغلال الحل المتضمن للتوقيع الإلكتروني لإدارة تراخيص النفقات (تم استكماله).

18

مشروع ذكاء الأعمال QlikSense
الانتهاء من أشغال تفعيل حل ذكاء الأعمال QlikSense : تحديد النطاق وتحديد مؤشرات الأداء الرئيسية والتطوير والاندماج والاختبارات. الأعمال التحضيرية للمشروع في استغلال الحل.

19

مشروع رقمنة عمليات المهن
• تعزيز البوابة الإلكترونية التشاركية للإدارة المركزية لرأس المال البشري بخدمات أخرى : الاكتتاب في القرض الرقاعي الوطني لسنة 2022، المساهمة في صندوق كوفيد، التسجيل في يوم التبرع بالدم....
• إحداث بوابة إلكترونية لإدارة وتبادل المعلومات حول المساهمات المباشرة للبنك.
• إحداث بوابة لإدارة أنشطة الخدمات المصرفية للاستثمار الخاص (PIB) والمعاملات المصرفية العالمية (GTB) (تم استكماله).

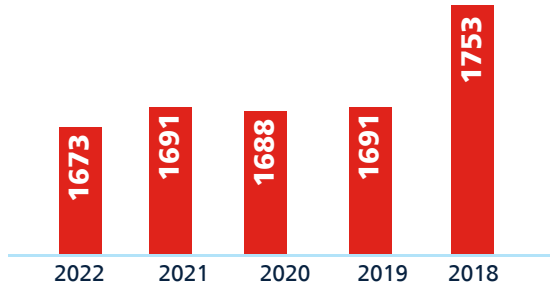
20

مشروع شاشة LED الإعلانية
• اختيار مزود وانطلاق أشغال تركيب شاشة عرض فيديو جدارية عملاقة (3م / 6م) بفرع شارع الحبيب بورقيبة
• الأعمال التحضيرية لتصميم وإنجاز فيديو افتتاحي (تم استكماله).

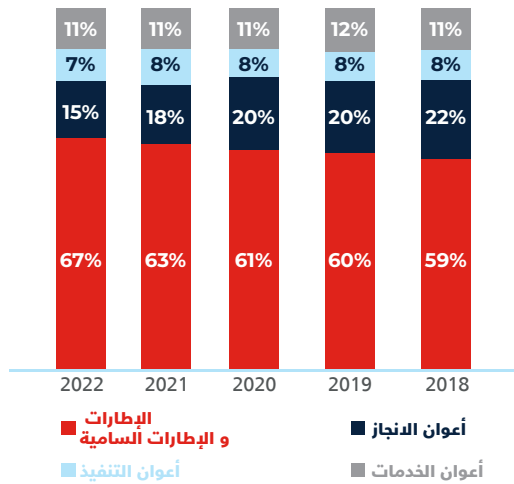


رأس المال البشري وتنمية المهارات

تطور الرصيد البشري



توزيع الرصيد البشري حسب الصنف



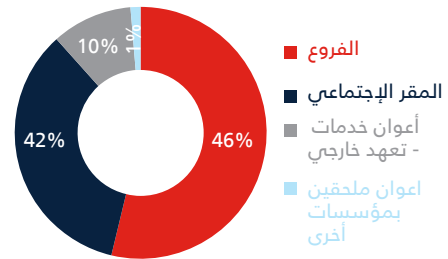
رأس المال البشري و تنمية المهارات

توزيع مجموع الموظفين

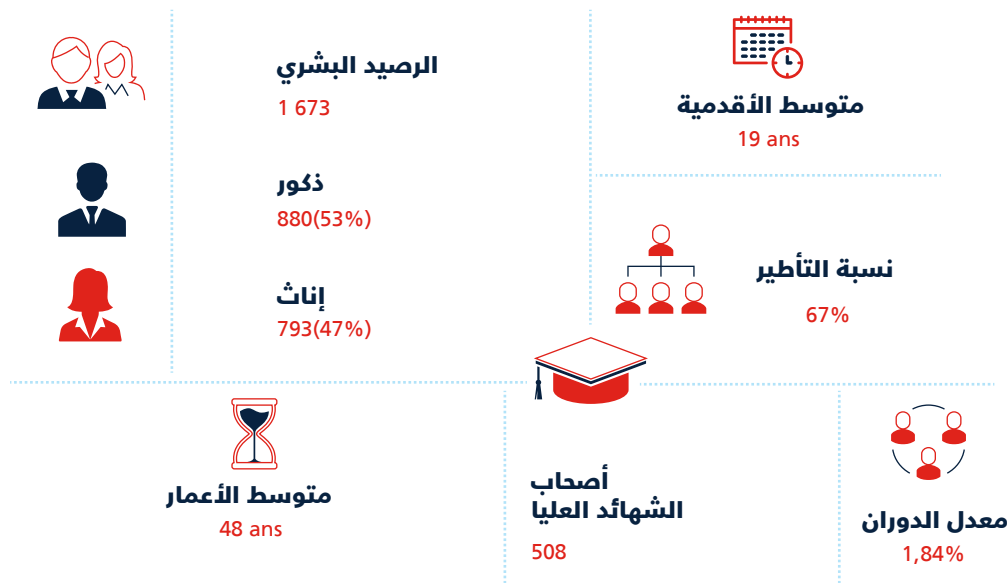
انخفض رأس المال البشري للبنك خلال سنة 2022 ب 40 موظفا (مغادرون بسبب التقاعد والوفاء والاستقالة وإنهاء الخدمة والعطلة دون أجر) وازداد ب 22 انتداب جديد ليبلغ عددهم 1673 موظفا.

بلغ متوسط عدد الموظفين لكل وكالة 9.82 في نهاية عام 2022 مقارنة ب 10 في 2021-12-31

توزيع الرصيد البشري حسب مكان العمل



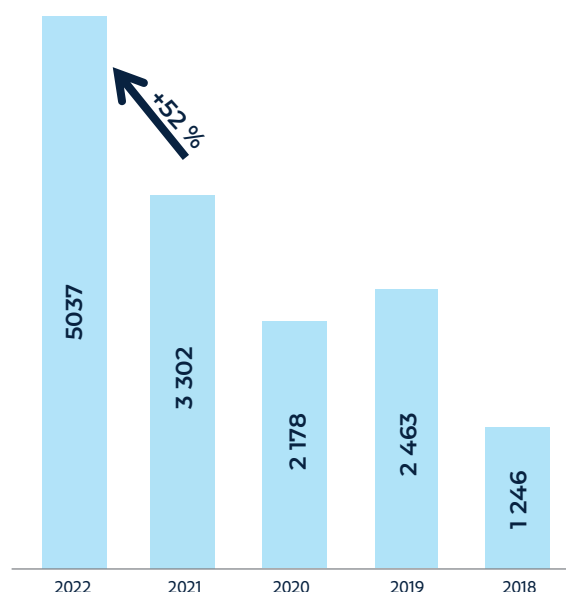
المؤشرات الرئيسية



تنمية المهارات

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

وشملت هذه الإجراءات 5037 مشاركا مقابل 3302 في سنة 2021، أي بارتفاع قدره 52 %. ويتوزع عدد المشاركين حسب نوعية التكوين مثلما يبينه الجدول أدناه :



نوعية الدورة التكوينية	العدد	ب. %
التكوين داخل المؤسسة (عن بعد)	4114	81,7%
التكون داخل المؤسسة (حضورى)	684	13,6%
ندوات ما بين المؤسسات	197	3,9%
دروس مسائية	42	0,8%
المجموع	5037	100%

توزيع الدورات التكوينية



- التكوين داخل المؤسسة (عن بعد)
- التكون داخل المؤسسة (حضورى)
- ندوات ما بين المؤسسات
- دروس مسائية

تنمية المهارات

دورات التكوين داخل المؤسسة

بلغت دورات التكوين داخل المؤسسة 19 دورة شملت عديد المواضيع و المجالات

توزيع دورات التكوين داخل المؤسسة

طريقة التكوين	عدد الدورات	عدد المشاركين
حضورى	11	684
عن بعد	8	4114
المجموع	19	4798

دورات التكوين عبر الدروس المسائية

عدد الموظفين حسب الاختصاص		مختلف المناهج التعليمية بالنسبة للموظفين
السنة الدراسية 2023-2022	السنة الدراسية 2022-2021	
26	16	ديبلوم الدراسات العليا للبنك
7	7	ماجستير في الخدمات المالية
-	1	ماجستير في القانون
1	1	ماجستير في أمن تكنولوجيا المعلومات
-	1	مناظرة الدخول لأكاديمية البنوك والمالية
1	1	ديبلوم التكوين البنكي المتخصص
2	-	ماجستير هندسة مالية
1	-	ماجستير في الإدارة الرقمية ونظم المعلومات
1	-	BTS للصيانة الصناعية
2	-	الاجازة في الادارة
1	-	شهادة في القانون الخاص

BH | ACADEMY منصة دورات التكوين عبر منصة

يمثل التعلم الإلكتروني وسيلة هامة لتكوين الموظفين. وفي هذا الإطار، بلغ عدد المشاركين في منصة التكوين عبر الأنترنت "BH Academy.tn" 1142 مشاركا في سنة 2022.

ويتوزع عدد المشاركين حسب وحدات التكوين كما يلي :

658 مشاركا في وحدة مفهوم الإقامة والحسابات المنظمة بنسبة مشاركة 72%

249 مشاركا في وحدة التجارة الخارجية بنسبة مشاركة 26%

235 مشاركا في وحدة ا لمخاطر التشغيل بنسبة مشاركة 14%

الأرقام الرئيسية



عدد المشاركين في دورات تكوينية 1142 مشاركا

الانخراط في منصة BH ACADEMY 95%

عدد الحسابات في منصة BH ACADEMY 1435 حسابا

بهدف مساعدة حرفائنا على تحقيق مشاريعهم الشخصية أو المهنية، يستثمر البنك باستمرار في تطوير رأس ماله البشري حتى يتمكن من الاستجابة لاحتياجات حرفائه. وتحقيقا لهذه الغاية ومن أجل ترسيخ ثقافة المؤسسة القادرة على التعلم، استثمر البنك في مجال التكوين عبر الانترنت من خلال إثراء عرضه للتكوين على منصة التعلم الإلكتروني وذلك عن طريق إحداث وحدات تكوين تتعلق بالامتحان وسلامة نظام المعلومات، علما وأنه يجري حاليا إعداد ست وحدات أخرى.

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



التطوير التجاري

تطوير الأعمال التجارية

في ظل سياق ما بعد الأزمة الصحية، حرص BH بنك طوال سنة 2022 على تأمين استمرارية نشاطه وخدماته المسداة إلى حرفائه وعلى تسريع نسق تنفيذ المشاريع الاستراتيجية.

كما انكب البنك على مواصلة تطوير أعماله التجارية من خلال الاعتماد على التزام موظفيه بهدف ضمان جودة الخدمات والنجاعة لاستحقاق رضا حرفائه.

وفي جانب آخر، استمر BH بنك في مساره في مجال الرقمنة من خلال توفير حلول فعالة ذات الصلة بالمنتجات الرقمية مما يتيح الارتقاء بعلاقة البنك بحرفائه.

وفيما يتعلق بعرض المنتجات، واصل البنك إثراء مجموعته الواسعة من المنتجات والخدمات وتحسين أدائها من أجل إسداء خدمة أفضل لفائدة الحرفاء.

وقد تمحورت أبرز إنجازات البنك خلال السنة المنقضية حول ترسيخ استراتيجية البنك وفقا للأسواق المعنية.

سوق الحرفاء من الأفراد

الأهداف

- تعزيز النشاط الموجه للأفراد لفروع الشبكة.
- مزيد تحفيز الادخار بهدف جذب موارد سليمة ومستقرة.
- إثراء العرض بالخدمات الرقمية.
- تثمين قطاعات الحرفاء من المستوى الرفيع وذلك بالخصوص من خلال :

- ✓ توفير متابعة ورعاية على أساس شخصي.
- ✓ التركيز على جودة خدمات أفضل مع هذه الشريحة من الحرفاء.
- ✓ تحسين مسار الحرفاء من المستوى الرفيع من خلال تخصيص عدد من المكلفين بالحرفاء على مستوى الفروع.

إنجازات سنة 2022

1 - إرساء تحديين اثنين :

- "تحدي الادخار" ، بهدف مزيد تعزيز ثقافة الادخار على مستوى سوق الحرفاء من الأفراد مع ترسيخ سلوك تلقائي متمثل في تجسيم الموارد المستقرة.
- "تحدي القروض" ، بهدف إضفاء ديناميكية على نشاط البنك.

2 - دورات تدريبية لفائدة موظفي المبيعات

3 - الانتهاء من مشروع "تنشيط شبكة الفروع والتوجيه والحركة التجارية" وإرساء نموذج تجاري جديد مهكل حسب السوق وحسب الفئة ومقترن بآليات وأدوات لمساعدة فريق المبيعات في الاضطلاع بدوره التجاري.

4 - تسويق منتجات الدفع عبر الهاتف الجوال : "BH M-PAY" و "BH M-PAY PRO" عبر محافظ الكترونية تضمن مزيدا من السلاسة في مجال المدفوعات وتسوية السلع والخدمات ما بين التجار والحرفاء.

5 - تدعيم الحركة التجارية من خلال مساعدة موظفي المبيعات في عملية الوصول إلى الحرفاء وخاصة من خلال تقديم عرض BH بنك للمؤسسات التي تمت زيارتها في إطار الأيام المفتوحة.

6 - ضمان السلامة السيبرانية لبطاقات BH بنك من خلال تعميم التأمين وذلك بهدف تحسين ضمانات التأمين للبطاقات التالية : ياسمين وBH الذهبية الوطنية والدولية وBH للدراسة. وفي جانب آخر، اختار البنك إدراج عرض تأمين على مستوى البطاقات غير المشمولة بمنتجات التأمين والمتمثلة في البطاقات ما بين البنوك (CIB) والتقليدية الوطنية وM-دينار والتقليدية الدولية وBH تكنولوجيا وCool وGo. كما تم توسيع نطاق التأمين ضد الاستخدام لأغراض الاحتيال ليشمل، على حد السواء، الخصم من الحساب المسجل تبعا لسرقة بطاقة أو ضياعها وذلك الناجم عن الاستخدام لأغراض الاحتيال لمعطيات البطاقة.

7 - تعزيز التعاون بين البنك ومجمع BH بنك.

سوق الشركات

الأهداف

1 - بناء علاقات قوية بين BH بنك وسوق الشركات والتركيز على إرساء المزيد من التقارب وتحسين جودة الخدمات.

2 - ترسيخ استخدام المنتجات والخدمات عن بعد لضمان نجاعة تشغيلية أفضل.

الإنجازات

- اكتساب خبرة أفضل في مجال مرافقة سوق الشركات.
- تحسين التحركات التجارية لسوق الشركات.
- ضمان استخلاص ناجع للمتخللات المتعلقة بسوق الشركات.
- تعزيز التعاون بين مختلف فروع النشاط بما يجعله ناقلا للربحية.
- تحسين تسويق الخدمة الرقمية E-Trade وتحفيز استعمالها الفعلي بهدف إتاحة رؤية أفضل

للحرفاء لمتابعة أنشطتهم في مجال التجارة الخارجية.

- تعزيز إجراءات قيادة ومتابعة أنشطة سوق الشركات (من حيث الودائع ورقم الأعمال والتعهدات وقاعة الصرف والتجارة الالكترونية

محفظة الحرفاء

بلغت محفظة الحرفاء للبنك مستوى 886 975 حريف في موفى شهر ديسمبر 2022، أي بارتفاع بنسبة 1,5 % بالمقارنة مع نهاية سنة 2021.

وتتكون هذه المحفظة من 820 584 حريف من العموم و 37 587 حريف من المستوى الرفيع و 4211 حريف من المهنيين 24 311 حريف من الشركات، منهم 22 048 من الشركات الصغرى جدا.

محفظة الحرفاء (من حيث العدد)

تطور عدد حسابات الحرفاء بنسبة 2 % ليبلغ 1048375 حساب في موفى سنة 2022 مقابل 1027848 حساب بتاريخ 31 ديسمبر 2021.

المنتوج	ديسمبر- 21	ديسمبر- 22	Δ 12-2021/ 12-2022	حسابات الحرفاء
حسابات تحت الطلب	395 365	400 284	4 919	
حسابات الادخار	627 917	643 577	15 660	
حسابات لأجل	4 566	4 514	-52	
مجموع الحسابات	1 027 848	1 048 375	20 527	

البطاقات

يمثل تعميم البطاقات البنكية على كافة الحسابات المؤهلة محور تطوير استراتيجي يهدف إلى تحويل المعاملات النقدية إلى عمليات الدفع الالكتروني.

وتستند البطاقات إلى جملة من الامتيازات والخدمات وفقا لخصائص الحرفاء واحتياجاتهم، مثل السحب على المكشوف المرخص به والتأمين في حالة فقدان البطاقة.

وعلى هذا الأساس، توزعت البطاقات الجديدة وعددها 56916 بطاقة بتاريخ 31 ديسمبر 2022 بين البطاقة الوطنية (55680) والبطاقة الدولية (1236).

المنتوج	ديسمبر- 21	ديسمبر- 22	Δ 12-2021/ 12-2022	البطاقات البنكية
البطاقات الوطنية	56 650	55 680	-970	
البطاقات الدولية	2 200	1 236	-964	
إنتاج السنة المعنية من حيث عدد البطاقات	58 850	56 916	-1 934	

الخدمات

تحسن عدد الخدمات بنسبة 10 % في سنة 2022 ليبلغ عددها 183467.

المنتوج	ديسمبر- 21	ديسمبر- 22	Δ 12-2021/ 12-2022	
حزمة Access	89 503	99 163	9 600	11%
حزمة Select	66 022	70 381	4 359	7%
حزمة Elite	4 643	4898	355	8%
حزمة Bledna	993	1235	242	24%
حزمة Senior	2 540	4081	1 541	61%
حزمة Smart	1 661	2068	407	25%
حزمة Grow	680	846	166	24%
حزمة AMAD	559	695	136	24%
مجموع الخدمات	166 601	183 467	16 866	10%

منتجات التأمين المصرفي

كان لتطوير التعاون بين BH بنك والشركة الفرعية BH تأمين، بصفته محورا استراتيجيا يهدف بالخصوص إلى توسيع قاعدة الحرفاء وتحسين عرض المنتجات، تأثير إيجابي على مبيعات المنتجات ومنها منتج "ضمان الحساب". وبالفعل، تحسن عدد الاشتراكات في منتجات التأمين المصرفي بنسبة 5 % ليبلغ المخزون مستوى 465915 اشتراك بتاريخ 31 ديسمبر 2022.

المنتوج	ديسمبر- 21	ديسمبر- 22	Δ 12-2021/ 12-2022	
ضمان الحساب	83 957	93 312	9 355	11%
تأمين على السفر	6 669	9 027	2 358	35%
ضمان تقاعد	586	676	90	15%
ضمان حياة	352 320	362 900	10 580	3%
مجموع منتجات التأمين المصرفي	443 532	465 915	22 383	5%

نسبة التجهيز 2021 - 2022

ديسمبر- 21	ديسمبر- 22	
2 248 527	2 325 411	عدد المنتجات في المخزون
873 341	886 975	عدد الحرفاء
2,6	2,6	النسبة الجمالية للتجهيز

التطوير الرقمي

شهدت القنوات الرقمية خلال سنة 2022 انخراطا تدريجيا ملحوظا. وبالفعل، قام 70 % من الحرفاء بالإطلاع على أرصدتهم عبر الانترنت، في حين أن 65% من حسابات الإيداع مرتبطة بخدمات الإخطار عبر الإرساليات القصيرة. وتجاوزت المعاملات المنجزة عبر الأنترنت، دون احتساب دفعات التجارة الالكترونية، 100 ألف عملية ليبلغ الحجم الجملي للتحركات 160 مليون دينار من التحويلات عبر الأنترنت.

ومن المؤكد أن سنة 2022 قد أتاحت للسنة الموالية هامش تحسن محتمل هام. وبالفعل، فإن القدرة على التطور لكل من التجهيز بالخدمات الرقمية وحجم تدفقات المعاملات عبر الأنترنت بالمقارنة مع ذلك المنجز على مستوى الفروع البنكية، تفتح المجال أمام فرص هامة للغاية للبنك لتثمين خدماته عن بعد وتحسين مسار الحريف وتعزيز قدراته الإنتاجية.

بيد أن البصمة الرقمية للبنك قد ميزت سنة 2022، حيث استأثر المجال الإعلامي عبر الأنترنت بالحصصة الأهم، مع ما يزيد عن 4,5 مليون زيارة خلال هذه السنة لمنصات الموقع الإلكتروني المؤسسي والخدمات البنكية الإلكترونية والخدمات البنكية عبر الهاتف الجوال. وعلاوة عن ذلك، شهد مجال المعاملات عبر الانترنت تطورا من حيث العدد بنحو 200% بالمقارنة مع سنة 2021. ويتمثل الهدف المرسوم في الترفيع في نسبة المعاملات عبر الأنترنت قياسا بتلك المنجزة في الفروع من 8% في سنة 2022 إلى 30% خلال سنة 2023.

ويهدف حذف الصبغة المادية لكشوفات الحساب وجداول الفوائد الموظفة، بصفتها مستندات رئيسية لعملية المطابقة البنكية والمحاسبية لعلاقتنا مع المهنيين والشركات، إلى ضمان تغطية كافة حسابات الإيداع والإيقاف النهائي للمراسلات الورقية. وفي الواقع، فإن هذه الخدمة التي تم الشروع فيها في موفى سنة 2022، تهدف خلال سنة 2023 إلى الاستجابة لمتطلبات التوافر وإمكانية التتبع والاستخراج الفوري للوثائق عبر الانترنت وخدمة 100% من حرفائنا.

وقد قام BH بنك، باعتباره مواكبا لعصره، بإثراء عرضه الرقمي من خلال الخدمة الجديدة للدفع بواسطة الهاتف الجوال "المحفظة الالكترونية M.Payment". وتم إطلاق هذه الخدمة التي تعدّ في قمة التكنولوجيا وذلك في سنة 2022 حيث أنها تتيح خيارات التحويل الفوري للأموال وخلاص التجار عن طريق مسح رمز الاستجابة السريعة (QR Code) ودفع الفواتير بنقرة واحدة. وتهدف هذه الخدمة التي تغطي حاليا 20 ألف حريف من الأفراد و80 تاجرا من المسجلين مسبقا، إلى الترفيع في عدد المنتفعين ليبلغ 300 ألف حريف من الأفراد مع انخراط ما يزيد عن 4000 تاجر وتساهم بالتالي في خلق بيئة تشجع على التقليل في التعامل نقدا وتوفر لحرفاء BH بنك رفاهية التمتع بتجربة مستخدم أفضل

القنوات الرقمية من حيث الحجم والتجهيزات والتدفقات

بلغ عدد المشتركين في خدمة BHnet 90 ألف مشترك من جملة 140 ألف حريف محتمل (اشتراك لكل حساب).

بلغ عدد المشتركين في خدمة BHsms 200 ألف مشترك من جملة 240 ألف حساب (اشتراك لكل حساب).

بلغ عدد الحسابات التي تم الإطلاع عليها عن طريق خدمة BHnet 235 ألف حساب من جملة 400 ألف حساب محتمل.

بلغ عدد التحويلات المنجزة عبر الانترنت 9000 تحويل لفائدة 106 آلاف منتفع ومبلغ جملي قدره 156 مليون دينار.

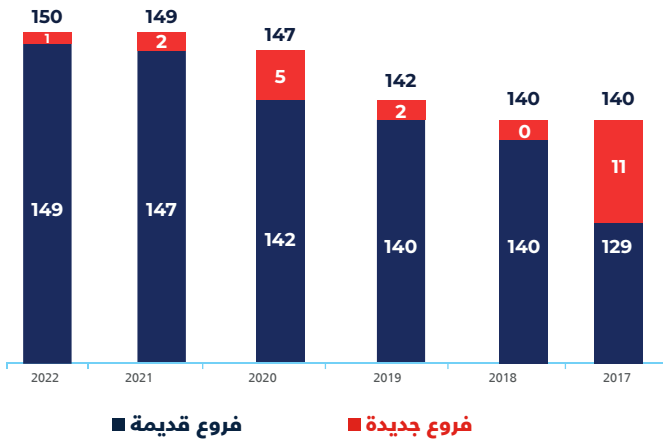
بلغ عدد الزيارات لمنصتي BHnet و BHnet mobiles 3,5 مليون زيارة خلال سنة 2022.
بلغ عدد الزيارات للموقع الإلكتروني لـ BH بنك 1,5 مليون زيارة خلال سنة 2022.

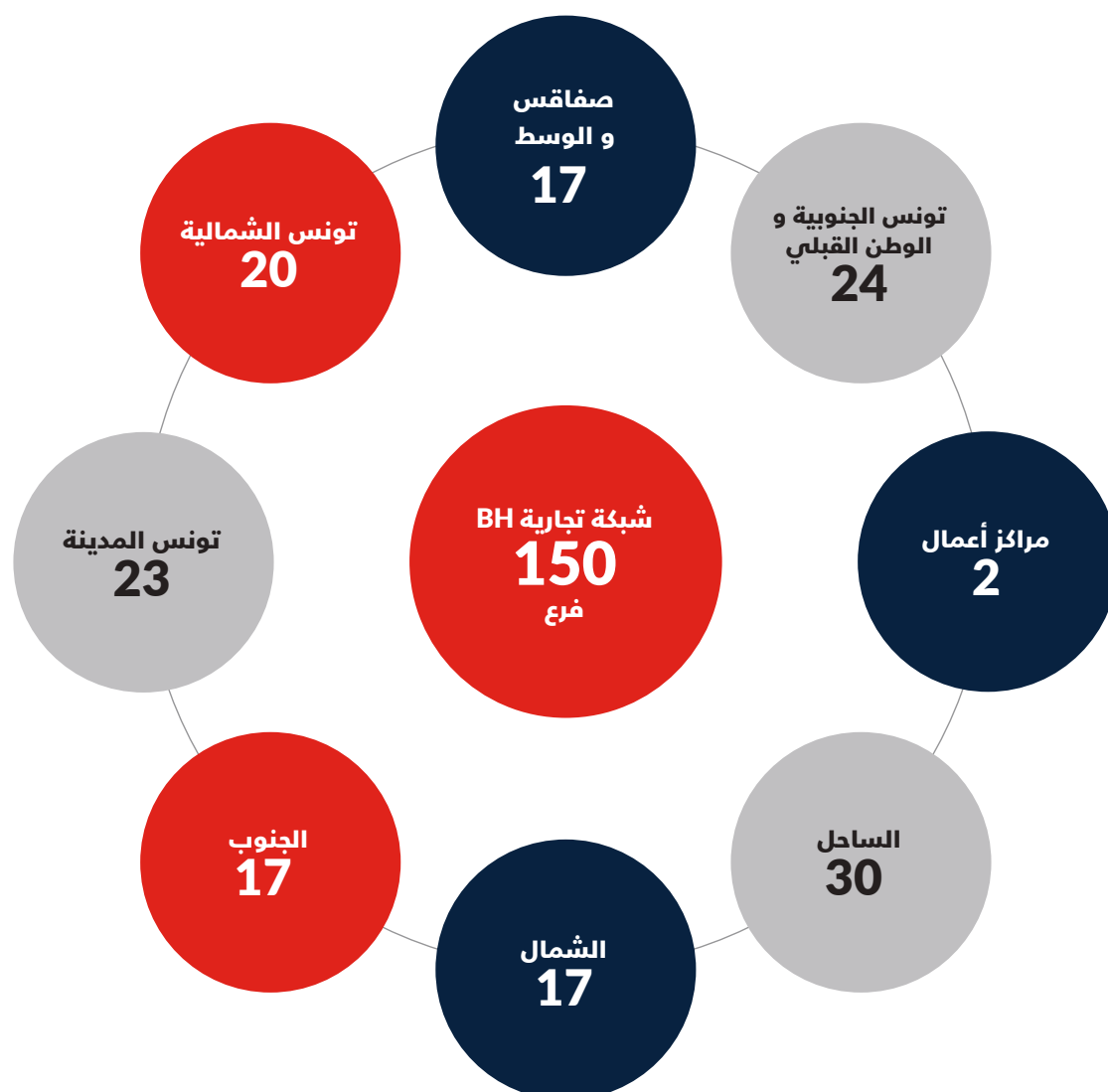
توسيع وتحديث شبكة الفروع

افتتاح فروع جديدة

استمر BH بنك خلال سنة 2022 في تعزيز شبكة فروعه من أجل إرساء علاقات تواصل وتقارب مع حرفائه الفعليين والمحتملين.

ولهذا الغرض، تم افتتاح فرع جديد خلال سنة 2022 فرع مساكن النور. كما بلغ عدد الفروع التي تم تجديدها 12 فرع مع إعادة تهيئتها كلياً بما يتماشى مع الميثاق الجديد لتهيئة نقاط البيع. وقد استوجبت عمليات التجديد نقل مقرات الفروع خلال مدة الأشغال بهدف ضمان استمرارية إسداء الخدمات للحرفاء.





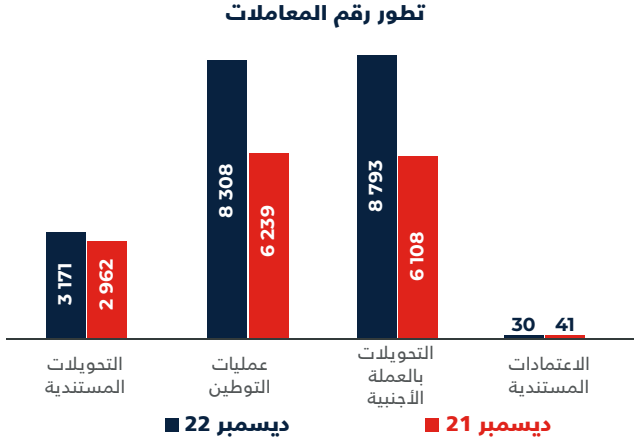


النشاط على الصعيد الدولي

العمليات الدولية

رقم المعاملات

بعد عام صعب اتسم بالانعكاسات السلبية الناجمة عن الأزمة الصحية، عرفت التجارة الدولية انتعاشة متواضعة خلال سنة 2022. وبالفعل، بلغت أرقام المعاملات المتعلقة بعمليات التوطين والاعتمادات المستندية والتحويلات المستندية وكذلك العمليات المتعلقة بالتحويلات بالعملة الأجنبية 8,3 مليون دينار و3,2 مليون دينار و8,8 مليون دينار، على التوالي، في سنة 2022 مع تسجيل نمو قدره 39 % بالمقارنة مع العام السابق

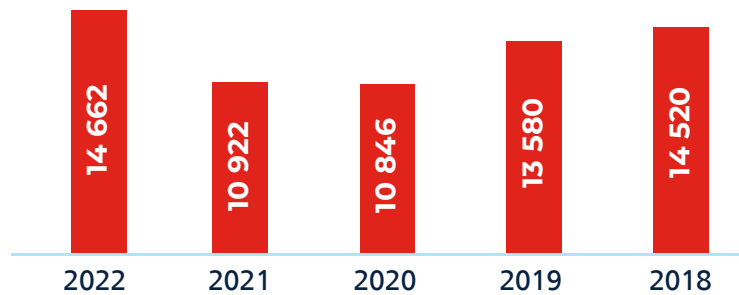


العمولات

انعكس نمو النشاط على الصعيد الدولي على مداخيل الخدمات البنكية مع الخارج. وبالفعل، ارتفع مجموع العمولات من 10,9 مليون دينار إلى 14,7 مليون دينار بتاريخ 2022-12-31 وتمثلت المنتجات الرئيسية التي ساهمت في هذا التطور في الاعتمادات المستندية لعمليات التصدير. وارتفعت حصة العمولات المحصلة على عمليات التجارة الدولية بـ 10 نقاط مائوية لتبلغ 55 % من العمولات على العمليات الدولية.

ديسمبر 22 -	ديسمبر 21 -	العمولات بملايين الدنانير
8 089	4 931	عمولات على التعهدات
221	228	عمولات على توطين سندات
5062	4 439	عمولات على تحويلات بالعملة الأجنبية
1290		عمولات أخرى
14 622	10 922	مجموع العمولات

التطور السنوي للعمولات





قاعة الصرف

قاعة الصرف

كانت السنوات الأخيرة في هذا المجال زاخرة بالأحداث (إصلاحات قانونية جوهرية، الترفيع في نسبة الفائدة الرئيسية بالدينار، جائحة كوفيد، التخلي عن أهم نسب الفائدة المرجعية على الصعيد الدولي وتعويضها بنسب جديدة، الحرب في أوكرانيا، إلخ...) وقد شكلت هذه الأحداث جملة من التحديات لفريق قاعة الصرف الذي تمكن من رفعها بكل اقتدار واستطاع التكيف مع جميع التغيرات والحفاظ على مستوى أداء جدير بالتنويه. فمن خلال ديناميكيته التجارية وإدارته للمخاطر وتحكمه في التكاليف، تمكن فريق قاعة الصرف من الحفاظ على مسار النمو لكافة أنشطة السوق ومن تعزيز أدائه المالي طوال سنة 2022

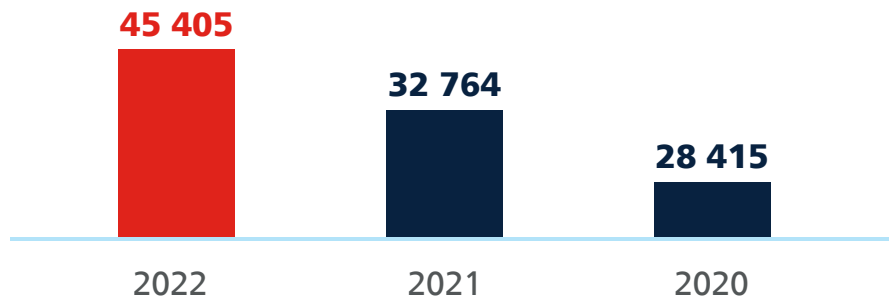
أبرز الأحداث

- تحقيق أرباح على عمليات الصرف بالحاضر قدرها 44 مليون دينار، وهو ما جعل قاعة الصرف تحافظ على تموقعها على الرغم من تقلبات وقيود الظرف الاستثنائي، على الصعيدين الوطني والدولي.
- التأثير على تكاليف الموارد، من خلال التناسق بين المنتجات ومكاتب التداول وكذلك عن طريق التكامل مع مختلف الهياكل الإنتاجية للبنك.
- إدارة المقابلات والتعهدات في السوق النقدية على النحو الأمثل بما يتيح القيادة السليمة للسيولة والنسب بالبنك.

نشاط الصرف

أسفر نشاط قاعة الصرف بعنوان سنة 2022 عن نتيجة صافية لعمليات الصرف قدرها 44 مليون دينار مقابل 32 مليون دينار في سنة 2021، أي بزيادة بـ 39 % ونسبة إنجاز لأهداف الصرف بـ 116 %، ليحافظ البنك بالتالي على تموقعه ضمن الأطراف الرائدة في السوق وذلك على الرغم من المنافسة الشرسة والظرف الاقتصادي والمالي الاستثنائي.

تطور النتيجة الصافية لعمليات الصرف



نشاط المختصين في أوراق الخزينة

استمرت أرباح محفظة السندات المتأقية أساسا من نشاط المختصين في أوراق الخزينة في اتباع مسار تصاعدي متدعم، لترتفع من 108 مليون دينار في سنة 2021 إلى 121 مليون دينار في سنة 2022، أي بازدياد قدره 11,4% ومساهمة بـ 19,3% في الناتج البنكي بالصافي للبنك.

واتسمت سنة 2022 بتغير تركيبة محفظة السندات مع اقتناء رفاع خزينة قصيرة الأجل وسندات القرض الوطني وهو مكن البنك، في الآن ذاته، من :

أن يتوفر لديه باستمرار المستوى المطلوب والمعياري من الأصول السائلة ذات الجودة العالية والذي يتيح الاحترام المتواصل لنسبة السيولة على المدى القصير LCR.

أن ينتج المساهمة المستوجبة من محفظة السندات في الناتج البنكي الصافي للبنك وذلك في إطار سياسته لتنويع المخاطر ومصادر المداخل.

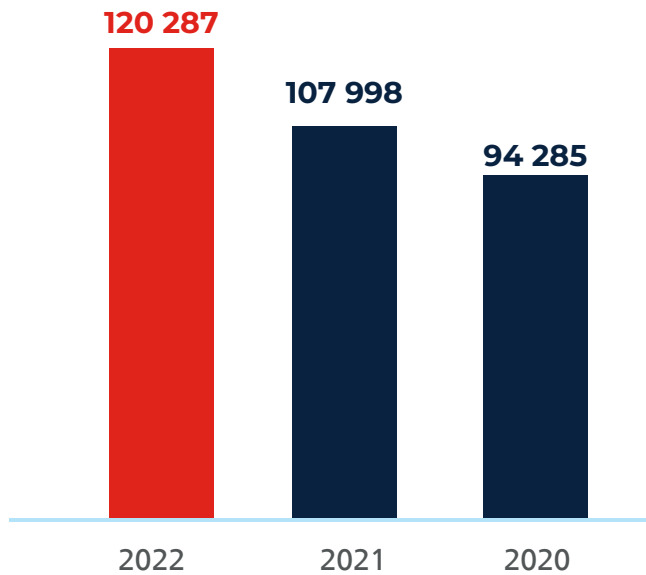
أن يستجيب للحاجيات التجارية لحرفائه الباحثين عن توظيفات في السندات العمومية، تكون ذات نسبة جيدة من المردود قياسا بالمخاطر.

نشاط السوق النقدية (بالعملة الأجنبية وبالدينار)

في ظل سياق متسم بالضغوط الشديدة المسلطة على السيولة بالعملة الأجنبية والترفيعات المتتالية لنسب الفائدة الرئيسية من قبل بنك الاحتياطي الفيدرالي والبنك المركزي الأوروبي، تمكن BH بنك من التأثير بشكل مريح على التكاليف وتنويع الموارد وذلك بفضل جهود التفاوض التي بذلها الفريق المكلف بالتداول وكذلك التعاون بين الأسواق. وعلى هذا الأساس، سجلت الأعباء الصافية للعمليات في السوق النقدية بالعملة الأجنبية تحسنا بـ 0,7 مليون دينار لتتراجع من 8,6- مليون دينار في سنة 2021 إلى 7,9- مليون دينار في سنة 2022.

يعود ارتفاع الأعباء المدفوعة في السوق النقدية بالدينار بـ 6,2 مليون دينار ما بين سنتي 2021 و2022 جزئيا إلى الترفيع في نسبة الفائدة الرئيسية من قبل البنك المركزي التونسي في شهري ماي وأكتوبر 2022. بيد أن هذه الزيادة على مستوى الأعباء قد تم تعويضها إلى حد كبير بفعل التحسن الملحوظ للمبالغ المقدمة / المؤخرة على عمليات الصرف لأجل والمقايضة، لتنتقل من 9,4- مليون دينار في سنة 2021 إلى 1,3 مليون دينار في سنة 2022.

تطور الربح على محفظة السندات



يعود تحسن المبالغ المقدمة / المؤخرة بـ 10,7 مليون دينار بالخصوص إلى انخفاض عمليات مقايضة العملات الأجنبية بالدينار التونسي وذلك لصالح عمليات إعادة التمويل والقروض البيضاء في السوق النقدية بالدينار.

2022 / 2021		2022	2021	أرقام بملايين الدينار
%114	10,7	1,3	-9,4	مبالغ مقدمة - مؤخرة للصرف لأجل & عقود مقايضة مالية
%8	0,7	-7,9	-8,6	فوائد على الإقراض و الاقتراض مع البنوك بالعملة الصعبة
%11,5-	-5,1	-49,4	-44,3	تكلفة إعادة التمويل من البنك المركزي
%3,3-	-1,1	-34,6	-33,5	فوائد على الإقراض و الاقتراض مع البنوك بالدينار
%16	7,7	-4,0	-11,7	Pension livrée