

# BH BANK

## NOTES AUX ETATS FINANCIERS

### EXERCICE CLOS AU 31 DÉCEMBRE 2022

(LES CHIFFRES SONT EXPRIMÉS EN MILLE DINARS TUNISIENS)

#### 1- PRÉSENTATION DE LA BANQUE

La BH BANK est une société anonyme admise à la côte permanente de bourse de Tunis au capital de 238 000 millions de dinars, composé de 47 600 000 actions de 5 DT chacune et ayant son siège social sis à 18 Avenue Mohamed V 1080 Tunis.

Créée en 1974 sous la dénomination de la « Caisse nationale d'épargne logement » conformément à la loi n°24-1973 du 07/05/1973, puis convertie en banque conformément à la loi n° 18-1989 du 22/02/1989 sous la dénomination sociale de la « Banque de l'habitat » régie par la loi n° 2001-65 du 10 Juillet 2001 relative aux établissements de crédit telle qu'a été abrogée par la loi n°2016-48 du 11 Juillet 2016 relative aux banques et aux établissement financiers.

En date du 30/04/2019, la dénomination sociale a été encore une fois changée en « BH BANK » en vertu de la décision de l'assemblée générale extraordinaire du 30/04/2019.

La BH BANK dispose d'un réseau se composant de 7 directions régionales principales, 2 représentations régionales, 150 points de vente, une succursale (S.K.P) et un centre d'affaires (H.NOUIRA).

#### 2- RÉFÉRENCIEL D'ÉLABORATION ET DE PRÉSENTATION DES ÉTATS FINANCIERS

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

#### 3- BASES DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUÉS :

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

##### 3.1- Règles de prise en compte des engagements

Les engagements de la banque sont constatés en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des débloques de fonds pour leur valeur nominale, intérêts précomptés compris pour les crédits à court terme.

Les engagements irrécouvrables ayant fait l'objet d'un jugement suivi par un PV de carence ainsi que les engagements ayant fait l'objet d'abandon sont passés en pertes

##### 3.2- Règles d'évaluation des engagements

##### Provisions individuelles

Pour l'arrêté des états financiers au 31/12/2022, il a été procédé à l'évaluation des engagements et la détermination des provisions y afférentes conformément à la Circulaire de la BCT n° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les circulaires subséquentes.

##### Classification des créances

Les classes de risque sont définies de la manière suivante :

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

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

Classe 2 « Actifs incertains » : Font partie de la classe 2, tous les actifs dont la réalisation ou le

recouvrement intégral dans les délais est incertain. Ces actifs se caractérisent notamment par l'existence de retards de paiement (des intérêts ou du principal) supérieurs à 90 jours sans excéder 180 jours.

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

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

### **Calcul des provisions individuelles**

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

Ces taux se présentent comme suit :

<b>Classe de risque</b>	<b>Taux de provision</b>
Classe 0 et 1	0%
Classe 2	20%
Classe 3	50%
Classe 4	100%

Les taux de provisionnement par classe de risque sont appliqués au risque net non couvert, soit le montant de l'engagement déduction faite des agios réservés et de la valeur des garanties obtenues sous forme d'actifs financiers, d'immeubles hypothéqués, de garanties de l'Etat et des garanties des banques et assurances.

Les engagements de faible montant (Inférieurs à 50 KDT) sont classés selon la classe de risque automatique. Les provisions requises sur ces engagements sont déterminées par application des taux de provisionnement calculés sur les risques supérieurs à 50 KDT.

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

### **Provisions collectives**

En application des dispositions de la circulaire aux établissements de crédits n°2023-02 du 24 février 2023, abrogeant et remplaçant les dispositions de l'article 10 Bis de la Circulaire n°91-24.

La banque a procédé à la comptabilisation par prélèvement sur le résultat de l'exercice 2022, d'un complément de provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour un montant de 24 286 KDT.

Ces provisions sont constituées en couverture des risques latents sur les engagements courants (Classe 0) et des engagements nécessitant un suivi particulier (Classe 1) au sens de l'article 8 de la circulaire n°91-24 et ont été déterminées par recours à la méthodologie annexée à la circulaire 2012-20.

### **Les provisions additionnelles**

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

40% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 3 à 5 ans.

70% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 6 et 7 ans.

100% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 8 ans.

L'ancienneté dans la classe 4 est déterminée selon la formule suivante :  $A=N-M+1$

A : ancienneté dans la classe 4

N : année d'arrêté des comptes

M : année de la dernière migration vers la classe 4

L'application de cette circulaire a fait dégager une dotation additionnelle de 90 569 KDT et une reprise de 45 847 KDT (Dont 33 381 KDT provient de la cession et la radiation des créances) au titre de l'exercice 2022.

### 3.3. Règles de prise en compte des intérêts et commissions sur les engagements

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

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

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

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

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

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

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

### 3.4. Comptabilisation du portefeuille titres et revenus y afférents

La banque classe ses titres en 4 catégories :

- Les titres de transaction qui se distinguent par les deux critères suivants :

Leur courte durée de détention qui doit être limitée à trois mois.

La liquidité de leur marché

Ces titres incluent notamment les bons du trésor destinés à la clientèle.

- Les titres de placement qui sont les titres acquis avec l'intention de les détenir à court terme durant une période supérieure à trois mois, à l'exception des titres à revenu fixe que l'établissement a l'intention de conserver jusqu'à l'échéance et qui satisfont à la définition de titres d'investissement.

- Les titres d'investissement qui sont les titres pour lesquels la banque a l'intention ferme de les détenir, en principe, jusqu'à leur échéance et doit pouvoir disposer de moyens suffisants pour concrétiser cette intention. Ces titres incluent les fonds constitués en exonération d'impôt et confiés aux SICAR pour gestion en vertu d'une convention de gestion.

- Les titres de participation qui englobent les actions dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la banque, permettant ou non d'exercer une influence notable, un contrôle conjoint ou un contrôle exclusif sur la société émettrice.

Les titres sont comptabilisés au prix d'acquisition, frais et charges exclus. La cession des titres de participation est constatée à la date de transfert de propriété des titres.

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

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

Les titres cotés sont réévalués par référence au cours boursier.

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

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

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

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

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

Les plus-values sur les titres rétrocédés dans le

cadre des fonds donnés en gestion sont prises en compte en résultat du moment qu'elles sont courues et dans la mesure où une assurance raisonnable quant à leur encaissement existe.

### **3.5. Comptabilisation des ressources et charges y afférentes**

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

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

### **3.6. Portefeuille encaissement et compte valeurs exigibles après encaissement**

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

### **3.7. Opérations en devises**

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

### **3.8. Autres**

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

Le résultat de change de la banque est constitué

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

#### 4- LES RETRAITEMENTS COMPTABLES SUR L'EXERCICE 2021

	31/12/2021 publié	(1)	(2)	(3)	31/12/2021 retraité
PR07	8 614	-1 125			7 489
CH06	-150 302	1 125			-149 177
HB01	665 117		120 000		785 117
HB07	3 517 154			120 000	3 637 154

- (1) Reclassement des avances sur TFP en charges de personnel  
 (2) Garantie donnée à un établissement financier  
 (3) Garantie reçue d'un établissement financier

#### 5- NOTES EXPLICATIVES (Les chiffres sont exprimés en mille dinars tunisiens)

##### 5.1-Actifs

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

Au 31/12/2022, la caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et trésorerie générale de Tunisie totalisent 184 903 mille dinars contre 232 307 mille dinars au 31/12/2021 et se détaillent comme suit :

	31/12/2022	31/12/2021
Caisse en dinars	36 918	36 248
Caisse en devises	2 896	3 144
Change manuel	4 545	2 815
Avoirs chez la BCT en dinars	32 832	39 014
Avoirs chez la BCT en devises	55 143	70 374
Prêts à la BCT	53 328	80 460
Créances rattachées	11	-
Comptes de Chèques Postaux	286	286
Trésorerie Générale de Tunisie	675	675
Provisions pour dépréciation	(1 731)	(709)
<b>Total</b>	<b>184 903</b>	<b>232 307</b>

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2021	Dotation	Reprise	31/12/2022
Provisions pour dépréciation	(709)	(1 022)	-	(1 731)
<b>Total des provisions</b>	<b>(709)</b>	<b>(1 022)</b>	<b>-</b>	<b>(1 731)</b>

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

Au 31/12/2022, les créances sur les établissements bancaires et financiers totalisent 198 081 mille dinars contre 268 234 mille dinars au 31/12/2021 et se détaillent comme suit :

	31/12/2022	31/12/2021
Prêts interbancaires	44 077	105 805
<b>Organismes financiers spécialisés</b>	<b>154 487</b>	<b>162 912</b>
Provisions sur comptes Nostri en devises	(483)	(483)
<b>Total</b>	<b>198 081</b>	<b>268 234</b>

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

	31/12/2022	Organisme	Refin BCT	Matérialisé
Prêts interbancaires non matérialisés par des titres en devises	43 925	Banque	Non	Non
<b>Créances rattachées aux prêts interbancaires</b>	<b>152</b>			
Prêts aux établissements financiers	153 969	Leasing	Non	Non
<b>Créances rattachées aux prêts aux établissements financiers</b>	<b>518</b>			
Provisions	(483)			
<b>Total</b>	<b>198 081</b>			

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

	<3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	>5ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Créances/Etab bancaire& financiers	60 274	42 491	91 666	4 133	198 564	(483)	198 081

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2021	Dotation	Reprise	31/12/2022
Provisions sur comptes Nostri en devises	(483)	-	-	(483)
<b>Total des provisions</b>	<b>(483)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(483)</b>

## Note 3- Créances sur la clientèle

	31/12/2022	31/12/2021
Encours à la clientèle	10 348 768	9 581 709
Arrangement, rééchelonnement et consolidation	312 620	315 934
Créances contentieuses	866 620	789 464
Échéances à recouvrer en principal	747 786	657 155
Échéances à recouvrer en intérêt	(5)	-
Créances rattachés	70 713	65 045
Intérêts perçus d'avance	(65 383)	(47 262)
<b>Créances à la clientèle brutes</b>	<b>12 281 119</b>	<b>11 362 045</b>
Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle	(802 288)	(841 006)
Provisions écart de rapprochement	(11 137)	(11 137)
Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle	(292 029)	(247 307)
Provisions collectives sur créances courantes	(132 746)	(108 459)
Intérêts et autres produits réservés	(355 974)	(336 247)
<b>Total Net</b>	<b>10 686 945</b>	<b>9 817 889</b>

Au 31/12/2022, les créances brutes sur la clientèle totalisent 12 281 119 mille dinars contre 11 362 045 mille dinars au 31/12/2021 et se détaillent comme suit :

	31/12/2022	31/12/2021	Variation
<b>Compte courant débiteur</b>	<b>981 195</b>	<b>814 689</b>	<b>166 506</b>
<b>Autres concours à la clientèle</b>	<b>9 821 554</b>	<b>9 169 624</b>	<b>651 930</b>
Crédits commerciaux et industriels	7 343 793	6 431 040	912 753
Immobilier promoteur	953 555	1 230 814	(277 259)
Immobilier acquéreur contractuel	328 255	300 107	28 148
Immobilier acquéreur ressources propres	1 060 943	1 087 372	(26 429)
Autres concours à la clientèle	135 008	120 291	14 717
<b>Créances contentieuses</b>	<b>866 617</b>	<b>789 464</b>	<b>77 153</b>
<b>Crédits sur ressources spéciales</b>	<b>611 753</b>	<b>588 268</b>	<b>23 485</b>
<b>Total des créances brutes</b>	<b>12 281 119</b>	<b>11 362 045</b>	<b>919 074</b>

	<3 mois	à 1 an	1 an à 5 ans	>5ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Créances nettes sur la clientèle	3 267 878	1 864 924	3 110 290	1 397 290	9 640 382	1 046 563	10 686 945
Les créances sur les parties liées	513 441	208 636	275 918	24 233	1 022 228	-	1 022 228

A la date du 31/12/2022, la ventilation par secteur d'activité de la totalité des engagements brut de la banque, y compris ceux en hors bilan, se présente comme suit :

Secteur d'activité	Créances à la clientèle		Engagements par signature		Actifs Normaux (*)		Actifs non performants (**)		Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Immobilier	1 540 176	1 663 503	38,31	2 092	1 043 973	1 232 111	496 241	433 484	1 540 214	1 665 594
Services	3 997 323	3 461 844	820 993,58	982 815	4 146 852	3 802 348	671 464	642 311	4 818 317	4 444 659
Industrie	2 781 381	2 275 488	219 575,12	242 688	2 576 569	2 148 874	424 387	369 302	3 000 956	2 518 176
Tourisme	348 764	410 651	7 952,26	4 834	149 412	151 946	207 304	263 539	356 716	415 485
Agriculture	99 855	102 416	935,25	5 523	86 017	93 844	14 773	14 096	100 790	107 940
Particuliers	3 451 977	3 424 117	6 051,15	6 051	3 181 334	3 154 012	276 694	276 157	3 458 029	3 430 168
Autres	61 643	24 025	1 519 909	1 465 255	1 581 552	1 489 280			1 581 552	1 489 280
<b>Total Brut</b>	<b>12 281 119</b>	<b>11 362 045</b>	<b>2 575 455</b>	<b>2 709 258</b>	<b>12 765 710</b>	<b>12 072 414</b>	<b>2 090 863</b>	<b>1 998 888</b>	<b>14 856 574</b>	<b>14 071 303</b>

(\*) Actifs classés 0 & 1

(\*\*) Actifs classés 2, 3 & 4

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

Désignation	Agios Réserves 31/12/2022	Agios Réserves 31/12/2021	Variation
Compte courant débiteur	(117 041)	(109 925)	(7 116)
Crédits commerciaux et industriels	(145 478)	(144 188)	(1 290)
Immobilier promoteur	(73 818)	(60 620)	(13 198)
Immobilier acquéreur contractuel	(2 041)	(2 053)	12
Immobilier acquéreur ressources propres	(17 596)	(19 461)	1 865
<b>Total Général</b>	<b>(355 974)</b>	<b>(336 247)</b>	<b>(19 727)</b>

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

	31/12/2021	Dotation	Reprise	Cession/ Radiation	Reclass	Autres	31/12/2022
Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle	(841 006)	(70 891)	36 101	73 508	-	-	(802 288)
Provisions écart de rapprochement	(11 137)	-	-	-	-	-	(11 137)
Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle	(247 307)	(90 569)	12 466	33 381	-	-	(292 029)
Provisions collectives sur créances courantes à la clientèle	(108 459)	(24 286)	-	-	-	-	(132 745)
Intérêts et autres produits réservés	(336 247)	(76 578)	56 850	-	-	-	(355 975)
<b>Total</b>	<b>(1 544 156)</b>	<b>(262 324)</b>	<b>105 417</b>	<b>106 889</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 594 174)</b>

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

	31/12/2022	31/12/2021	Variation
Classe 0 et 1	12 765 711	12 072 414	693 297
<b>Classe 2</b>	<b>170 974</b>	<b>130 393</b>	<b>40 581</b>
Classe 3	138 700	103 021	35 679
<b>Classe 4</b>	<b>862 194</b>	<b>912 222</b>	<b>(50 028)</b>
Classe 5	918 996	853 253	65 743
<b>Total des créances brutes</b>	<b>14 856 574</b>	<b>14 071 302</b>	<b>785 272</b>

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

	31/12/2022	31/12/2021
FONAPRA	12	44
<b>FOPRODI</b>	<b>26</b>	<b>26</b>
FOPROLOS	462 548	440 684
<b>PNRLR</b>	<b>105 805</b>	<b>105 811</b>
FNAH	104	136
<b>2EME PDU</b>	<b>1 896</b>	<b>1 898</b>
3 EME P.D. U	5 463	5 490
<b>4 EME P.D. U</b>	<b>7 188</b>	<b>7 234</b>
EL HAFSIA	406	406
<b>HG 00 4B</b>	<b>10 523</b>	<b>10 581</b>
PRLSI INONDATION	2 041	2 041
<b>AFD</b>	<b>2 733</b>	<b>3 345</b>
1er logement	13 008	10 572
<b>Total des créances brutes</b>	<b>611 753</b>	<b>588 268</b>

#### Note 4- Portefeuille titres commerciales

Au 31/12/2022, le portefeuille titre commercial totalise 547 232 mille dinars contre 115 588 mille dinars au 31/12/2021 détaillé dans le tableau ci-après.

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

	Cotation	31/12/2022	31/12/2021
Bons de Trésor Assimilables - BTCT	Coté	196 000	-
<b>Emprunt national</b>	<b>Non coté</b>	<b>305 000</b>	<b>70 000</b>
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	Coté	20 384	33 664
<b>Titres de placement émis par des établissements de crédit</b>	<b>Coté</b>	<b>18 019</b>	<b>6 605</b>
Autres titres de placement	Coté	1 000	1 000
<b>Total 1</b>		<b>540 403</b>	<b>111 269</b>
Créances et dettes rattachées aux titres de transaction		(8 624)	-
<b>Charges constatées d'avance sur titres de transaction</b>		<b>3 498</b>	<b>-</b>
Créances rattachées aux titres de placement		11 955	4 319
<b>Total 2</b>		<b>6 829</b>	<b>4 319</b>
<b>Total Net (1+2)</b>		<b>547 232</b>	<b>115 588</b>

	<3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	>5ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Bons de trésor Assimilables-BTA (Titres de placement)	-	20 384	-	-	20 384	-	20 384
<b>Dont parties liées</b>	-	<b>20 384</b>	-	-	<b>20 384</b>	-	<b>20 384</b>

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

	VB	(+V) Latente
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	196 000	-
<b>Emprunts nationaux</b>	<b>305 000</b>	-
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	20 384	-
<b>Titres de placement émis par des établissements de crédit</b>	<b>18 019</b>	-
Autres titres de placement	1 000	-
<b>Total</b>	<b>540 403</b>	-

Le mouvement du portefeuille titres commercial se présente comme suit :

	31/12/2021	Acquisition	Cession	Reclass	31/12/2022	Emetteur	Fixe	Variable
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	-	196 000	-	-	196 000	Trésor		196 000
<b>Emprunts nationaux</b>	<b>70 000</b>	<b>235 000</b>	-	-	<b>305 000</b>	Trésor	<b>305 000</b>	
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	33 664	-	(13 280)	-	20 384	Trésor	20 384	
<b>Titres de placement émis par des établissements de crédit</b>	<b>6 605</b>	<b>11 414</b>	-	-	<b>18 019</b>	Banque		<b>18 019</b>
Autres titres de placement	1 000	-	-	-	1 000	Société		1 000
<b>Total</b>	<b>111 269</b>	<b>442 414</b>	<b>(13 280)</b>	-	<b>540 403</b>		<b>325 384</b>	<b>215 019</b>

## Note 5 - Portefeuille titres d'investissement

Le poste Portefeuille titres d'investissement présente un solde débiteur net de 1 688 607 mille dinars au 31 décembre 2022 contre 1 689 435 mille dinars au 31 décembre 2021.

Libellés	Titres D'investissement BTA	Titres D'investissement SICAR	Filiales	Entr. Associée (TFB)	Autres Titres de Participation	Total
Solde au 31/12/2021	1 248 553	278 702	59 994	41 000	80 631	1 708 880
Acquisitions 2022	-	6 552	-	-	1 996	8 548
Remboursements	(8 397)	-	-	-	-	(8 397)
<b>Total brut au 31/12/2022</b>	<b>1 240 156</b>	<b>285 254</b>	<b>59 994</b>	<b>41 000</b>	<b>82 627</b>	<b>1 709 031</b>
Créances rattachées au 31/12/2022	93 924	-	-	-	-	93 924
<b>Provision au 31/12/2021</b>	<b>-</b>	<b>(55 836)</b>	<b>(1 449)</b>	<b>(30 409)</b>	<b>(24 801)</b>	<b>(112 495)</b>
Dotation 2022	-	(2 140)	-	-	(810)	(2 950)
Reprise 2022	-	409	215	-	473	1 097
<b>Provision au 31/12/2022</b>	<b>-</b>	<b>(57 567)</b>	<b>(1 234)</b>	<b>(30 409)</b>	<b>(25 138)</b>	<b>(114 348)</b>
<b>Total net au 31/12/2022</b>	<b>1 334 080</b>	<b>227 687</b>	<b>58 760</b>	<b>10 591</b>	<b>57 489</b>	<b>1 688 607</b>

## Note 6 - Valeurs Immobilisées

Tableau de variation des immobilisations arrêté au 31/12/2021

Designation	Mouvements de la période					Amortissement et provision				
	Valeur début de période	Acquisi- tions	Sortie	Reclassement	Valeur fin de période	Cumul début de période	Dotation/ Reprise	Amort sorties	Cumul fin de période	VCN fin de période
Immeubles d'exploitation	53 142	-	-	-	53 142	(30 833)	(2 236)	-	(33 069)	20 073
Terrains d'exploitation	5 116	-	-	-	5 116	-	-	-	-	5 116
Agencements, aménagement et installations	70 770	5 394	-	-	76 164	(53 989)	(5 343)	-	(59 332)	16 832
Matériel et mobiliers de bureau	53 501	3 661	-	-	57 161	(38 403)	(6 557)	-	(44 960)	12 201
Matériel de transport	4 991	83	(270)	-	4 804	(3 066)	(551)	270	(3 347)	1 457
Avances et acomptes / com- mandes d'immobilisations corpo- relles	19 943	5 792	-	-	25 735	-	-	-	-	25 735
Immobilisations incorporelles en cours	45 185	7 242	-	-	52 427	-	-	-	-	52 427
Terrains hors exploitation	105	-	-	-	105	-	-	-	-	105
Immeubles hors exploitation	1 252	-	-	-	1 252	(1 135)	(18)	-	(1 153)	99
Logiciels informatiques	21 051	1 451	-	-	22 502	(15 411)	(2 977)	-	(18 388)	4 114
Fonds de commerce	2 802	-	-	-	2 802	(2 779)	(5)	-	(2 784)	18
Provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-	(5 00)	-	-	(500)	(500)
<b>Total</b>	<b>277 858</b>	<b>23 623</b>	<b>(270)</b>	<b>-</b>	<b>301 210</b>	<b>(146 116)</b>	<b>(17 687)</b>	<b>270</b>	<b>(163 533)</b>	<b>137 677</b>

Les taux d'amortissement pratiqués par catégorie d'immobilisation sont les suivants :

Immobilisations	Taux	Amortissement
Distributeurs automatiques de billets	15%	linéaire
Matériel de sécurité	15%	linéaire
Constructions	5%	linéaire
Matériel de transport	20%	linéaire
Outillage mobile	15%	linéaire
Mobilier de bureau	20%	linéaire
Matériel de bureau	20%	linéaire
Matériel informatique	33%	linéaire
Agencements et aménagements	20%	linéaire
Installations	5% et 10%	linéaire
Logiciels informatiques	33%	linéaire

#### Note 7 - Autres actifs

Ce poste présente au 31/12/2022 un solde de 182 840 mille dinars contre 149 989 mille dinars au 31/12/2021 se détaillant ainsi :

	31/12/2022	31/12/2021
<b>a - Comptes d'attente et de régularisation</b>	<b>61 209</b>	<b>62 337</b>
<b>b - Autres</b>	<b>121 631</b>	<b>87 652</b>
Avances au personnel	15 849	13 495
Prêts au personnel	33 900	25 728
Etat et collectivités locales	62 446	40 720
Débiteurs divers	22 281	19 176
Valeurs d'encaissements	-	-
Charges reportées	6 398	7 276
Provisions pour dépréciation des autres actifs	(19 243)	(18 743)
<b>Total Net</b>	<b>182 840</b>	<b>149 989</b>

Le mouvement des charges reportées se présente comme suit

	31/12/2021	Dotation	Augment	Diminut	Reclass	31/12/2022
Frais d'émission d'emprunts	6 790	(989)	487	-	-	6 288
Frais préliminaires	486	(375)	-	-	-	110
<b>Total des charges reportées</b>	<b>7 276</b>	<b>(1 364)</b>	<b>487</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 398</b>

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2021	Dotation	Reprise	31/12/2022
Provisions pour dépréciation des autres actifs	(18 743)	(500)	-	(19 243)
<b>Total des provisions</b>	<b>(18 743)</b>	<b>(500)</b>	<b>-</b>	<b>(19 243)</b>

## 5.2- PASSIFS

## Note 8 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Ce poste présente au 31/12/2022 un solde de 2 121 947 mille dinars contre 1 512 344 mille dinars au 31/12/2021 et se détaillé ainsi :

	31/12/2022	31/12/2021
Emprunt en dinars auprès des banques > 90j	1 013 000	906 000
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	909 800	352 000
Emprunt en devises auprès des banques > 90j	127 388	227 864
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires > 90j	4 027	2 198
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires < 90j	-	4
Dépôts à vue des organismes financiers spécialisés	67 732	24 278
<b>Total</b>	<b>2 121 947</b>	<b>1 512 344</b>

	31/12/2022	Refin BCT	Mat par titres
Emprunts en dinars auprès des banques	1 922 800	Non	Non
Emprunts en devises auprès des banques	127 388	Non	Non
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires	4 027		
Dépôts à vue des établissements financiers	67 732	Non	Non
<b>Total</b>	<b>2 121 947</b>		

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

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	2 117 920				2 117 920	2 202	2 121 947
dont dépôt des parties liées	-	-	-	-	-	-	-

## Note 9 - Dépôts et avoirs de la clientèle

Ce poste présente au 31/12/2022 un solde de 8 549 749 mille dinars contre 7 782 226 mille dinars au 31/12/2021 et se détaille ainsi :

	31/12/2022	31/12/2021
Comptes ordinaires	2 733 602	2 695 520
Comptes d'épargne	3 162 845	2 838 976
Dettes rattachées	-	-
Comptes à échéance	1 333 130	1 220 158
Bons à échéance et valeurs assimilées	1 110 976	844 166
Dettes rattachées	35 640	33 049
Charges constatées d'avance	(37 263)	(28 218)
Autres sommes dues	210 819	178 575
Valeurs non imputées	-	-
<b>Total</b>	<b>8 549 749</b>	<b>7 782 226</b>

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Dépôts a vue</b>	<b>2 733 602</b>	<b>2 695 520</b>
Comptes ordinaires en dinars (nets des comptes fusionnés)	1 840 768	1 944 127
Comptes ordinaires en dinars convertibles	50 463	45 669
Comptes ordinaires en devises	832 207	696 031
Dettes rattachées	10 164	9 693
<b>Dépôts d'épargne</b>	<b>3 162 845</b>	<b>2 838 976</b>
Comptes d'épargne logement	698 525	671 817
Comptes d'épargne logement EL JADID	321 922	315 147
Comptes spéciaux d'épargne	1 952 439	1 685 671
Comptes d'épargne études	40 174	35 946
Comptes d'épargne Capital +	149 712	130 337
Comptes d'épargne investissement	73	58
<b>Total Net</b>	<b>5 896 447</b>	<b>5 534 496</b>

Les dépôts à échéance se détaillent comme suit :

	31/12/2022	31/12/2021
Comptes à terme	1 142 786	1 006 265
Placements en devises	190 344	213 893
Certificat de dépôt	960 500	734 500
Bons de caisse	150 476	109 666
Dettes rattachées	35 640	33 049
Charges constatées d'avance sur comptes à terme et bons à échéance	(37 263)	(28 218)
<b>Total Net</b>	<b>2 442 483</b>	<b>2 069 155</b>

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

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Dépôts et avoirs de la clientèle	1 180 005	1 297 788	616 931	5 235 666	8 330 389	219 360	8 549 749
dont dépôt des parties liées	144 859	364 786	27 830	527 738	1 065 214		1 065 214

### Note 10 - Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente au 31/12/2022 un solde de 1 447 526 mille dinars contre 1 723 555 mille dinars au 31/12/2021 et se détaille comme suit :

	31/12/2022	31/12/2021
Emprunts obligataires	15 300	23 000
Ressources extérieures	497 891	565 669
Fonds budgétaires	683 188	651 984
Dettes rattachées aux autres emprunts matérialisés	5 311	4 922
Dettes rattachées aux ressources spéciales	13	13
Dettes rattachées aux emprunts obligataires	4 868	7 331
Autres emprunts matérialisés	-	-
Emprunts subordonnés	179 580	229 098
Autres fonds empruntés	59 671	236 186
Dettes rattachées aux autres fonds empruntés	1 704	5 352
<b>Total</b>	<b>1 447 526</b>	<b>1 723 555</b>

Les Ressources spéciales se détaillent comme suit :

	31/12/2022	31/12/2021
-FONDS FOPROLOS	432 874	421 710
-FONDS PNRLR	107 349	107 348
-FONDS 2EME PDU	2 931	2 928
-FONDS 3EME P.D.U	8 876	8 847
-FONDS 4EME P.D.U	21 075	21 024
-FONDS EI HAFSIA	2 787	2 787
-FONDS FNAH	24 222	21 356
-1ER LOGEMENT	24 801	19 077
- AUTRES FONDS	28 003	16 689
-FONDS FONAPRA	1 451	1 481
-FONDS FOPRODI	654	654
-FONDS HG004B	25 894	25 812
-FONDS PRLSI INONDATION	2 271	2 271
DETTES RATTACHEES	13	13
<b>TOTAL</b>	<b>683 201</b>	<b>651 997</b>

Les emprunts se détaillent comme suit :

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Emprunts matérialisés</b>	<b>702 950</b>	<b>830 019</b>
Emprunts obligataires	15 300	23 000
Emprunts subordonnés	179 580	229 098
<b>Dettes rattachées</b>	<b>4 867</b>	<b>7 330</b>
<b>Autres emprunts</b>	<b>503 203</b>	<b>570 591</b>
Emprunts Banque Mondiale	12 026	12 701
Emprunts B A D	164 179	164 934
Emprunts B E I	273 412	330 168
Emprunt BIRD	2 500	3 214
Emprunt FADES	12 900	15 797
Autres emprunts	162	-
AFD	32 713	38 855
Dettes rattachées	5 311	4 922
<b>utres fonds empruntés</b>	<b>61 375</b>	<b>241 539</b>
<b>Total</b>	<b>764 325</b>	<b>1 071 558</b>

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

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Emprunts et ressources spéciales	68 471	149 653	603 269	365 628	1 187 021	260 505	1 447 526
dont dépôt des parties liées	7 000	21 000	112 000	292 874	432 874	250 327	683 201

### Note 11 - Autres passifs

Ce poste présente au 31/12/2022 un solde de 271 540 mille dinars contre 225 651 mille dinars au 31/12/2021 se détaillant ainsi :

	31/12/2022	31/12/2021
Organismes sociaux	3 941	4 035
Personnel	(70)	(484)
Etat et collectivités locales	34 173	25 769
Fournisseurs	10 694	10 159
Commissions de garantie et de change	5 389	4 148
Exigibles après encaissement	61 218	29 869
Provisions pour passifs et charges	25 632	15 766
Impôts sur les sociétés	71 242	69 385
Comptes de régularisation passifs	58 465	62 927
Divers	856	4 077
<b>Total</b>	<b>271 540</b>	<b>225 651</b>

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2021	Dotation	Reprise	31/12/2022
Provisions pour passifs et charges	15 766	18 460	(8 594)	25 632
<b>Total des provisions pour passifs et charges</b>	<b>15 766</b>	<b>18 459</b>	<b>(8 594)</b>	<b>25 632</b>

### 5.3- CAPITAUX PROPRES

Note 12 - Capitaux propres :

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Capitaux propres</b>		
Capital souscrit	238 000	238 000
<b>Primes liées au capital</b>	<b>128 000</b>	<b>128 000</b>
Réserves légales	23 800	23 800
<b>Autres réserves</b>	<b>726 598</b>	<b>636 459</b>
Ecart de réévaluation	414	414
<b>Report à nouveau</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
Résultat de l'exercice	118 711	134 734
<b>Total</b>	<b>1 235 523</b>	<b>1 161 408</b>

A la date du 31-12-2022, le capital social s'élève à 238 000 000 dinars composé de 47 600 000 actions totalement libérées, de valeur nominale égale à 5 DT.

Le total des capitaux propres de la Banque, avant affectation du résultat de l'exercice 2022 s'élève au 31 Décembre 2022 à 1 235 523 mille dinars contre 1 161 408 mille dinars au 31 décembre 2021.

En application des dispositions de l'article 19 de la loi n° 2013-54 du 30 décembre 2013 portant loi de finances pour la gestion de l'année 2014, les fonds propres distribuables en franchise de retenues à la source totalisent, au 31 décembre 2022 la somme de 30 204 mD et se détaillent comme suit :

<b>Fonds d'aide sociale</b>	<b>4 323</b>
Réserves pour Réinvestissement exonéré	25 454
<b>Résultat reporter</b>	<b>13</b>
Réserve spéciale de réévaluation (Apport CNEL BH)	414
<b>Total</b>	<b>30 204</b>

Le résultat par action se présente comme suit :

	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Résultat de l'exercice (1)	118 710 653	134 734 312
Nombre des actions début de période	47 600 000	47 600 000
<b>Augmentation du capital</b>		-
Actions gratuite		-
<b>Actions en numéraire</b>		-
Date de l'augmentation du capital		
<b>Nombre des actions fin de période</b>	<b>47 600 000</b>	<b>47 600 000</b>
Nombre d'action moyen pondéré (2)	47 600 000	47 600 000
<b>Résultat par action en dinars (1) /(2)</b>	<b>2,494</b>	<b>2,831</b>

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

Libellés	Capital Social	Primes D'émission	Réserves légales	Réserves extra	Réserves pour exonéré	Reserves pour Reinv	Reserves pour risques Généraux	Modification comptable	Réserves F. Social	Réserves Réval Immob	Rép à nouveau	Résultat	Total
<b>Solde au 31/12/2020</b>	<b>238 000</b>	<b>128 000</b>	<b>23 800</b>	<b>338 773</b>	<b>188 253</b>	<b>23 073</b>	<b>23 073</b>	<b>-</b>	<b>41 296</b>	<b>414</b>	<b>-</b>	<b>72 943</b>	<b>1 054 552</b>
Affectation du résultat 2020	-	-	-	38 332	12 000	-	-	-	850	-	1	(51 183)	-
Reclassements et autres variations	-	-	-	-	(6 800)	-	-	-	-	-	6 800	-	-
Distributions de dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 800)	(21 760)	(28 560)
Augmentation du capital en numéraire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modifications comptables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres opérations sur fonds social (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	682	-	-	-	682
<b>Résultat au 31/12/2021</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>134 734</b>	<b>134 734</b>
<b>Solde au 31/12/2021</b>	<b>238 000</b>	<b>128 000</b>	<b>23 800</b>	<b>377 105</b>	<b>193 453</b>	<b>23 073</b>	<b>23 073</b>	<b>-</b>	<b>42 828</b>	<b>414</b>	<b>1</b>	<b>134 734</b>	<b>1 161 408</b>
Affectation du résultat 2021	-	-	-	87 665	12 000	-	-	-	850	-	(1)	(100 514)	-
Reclassements et autres variations	-	-	-	-	(11 000)	-	-	-	-	-	11 000	-	-
Distributions de dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11 000)	(34 220)	(45 220)
Augmentation du capital en numéraire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modifications comptables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres opérations sur fonds social (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	624	-	-	-	624
<b>Résultat au 31/12/2022</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>118 711</b>	<b>118 711</b>
<b>Solde au 31/12/2022</b>	<b>238 000</b>	<b>128 000</b>	<b>23 800</b>	<b>464 770</b>	<b>194 453</b>	<b>23 073</b>	<b>23 073</b>	<b>-</b>	<b>44 302</b>	<b>414</b>	<b>-</b>	<b>118 711</b>	<b>1 235 523</b>

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

#### 4.4- ENGAGEMENT HORS BILAN

##### Note 13 - Engagements donnés

##### Passifs éventuels

Cette rubrique se détaille au 31 Décembre 2022 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
<b>Passifs éventuels</b>	<b>136 363</b>	<b>2 261 058</b>	-
Cautions et aval	136 363	666 036	-
Crédit documentaire	-	396 511	-
<b>Actifs donnés en garantie</b>	-	<b>1 198 511</b>	-

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

	31/12/2022	31/12/2021
Bons de trésor affectés en garantie	340 000	340 000
<b>Garanties données sur refinancement crédit court terme</b>	<b>662 510</b>	<b>662 510</b>
Garanties données sur refinancement crédit moyen terme	196 002	196 002
<b>TOTAL</b>	<b>1 198 511</b>	<b>1 198 511</b>

##### Engagements de financement donnés

Cette rubrique se détaille au 31 Décembre 2022 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
<b>Engagements donnés</b>	-	<b>176 534</b>	<b>1 500</b>
de financement	-	176 534	-
<b>sur titres (*)</b>	-	-	<b>1 500</b>

(\*) La banque ne dispose pas de titres à livrer au 31/12/2022

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

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle</b>		
<b>Avals aux banques</b>	-	-
Crédits notifiés et non utilisés FAS, FOPRODI et FONAPRA	74 631	144 429
<b>Crédits notifiés non utilisés de préfinancement des immobilisations sur ressources ordinaires</b>	<b>97 529</b>	<b>89 320</b>
Crédits immobiliers non débloqués aux profit des acquéreurs sur ressources contractuelles	2 104	3 184
<b>Crédits immobiliers non débloqués aux profit des acquéreurs sur ressources ordinaires</b>	<b>813</b>	<b>2 360</b>
	r	1 457
ressources affectées		1 457
<b>Crédits à accorder sur comptes d'épargne</b>	-	-
<b>Total</b>	<b>176 534</b>	<b>240 750</b>

**Note 14 - Engagements de financement reçus**

Cette rubrique se détaille au 31 décembre 2022 par nature et par contrepartie comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements reçus	60 086	-	-
de financement	60 086	-	-

**Note 15 - Garanties reçues**

Cette rubrique se détaille au 31 Décembre 2022 par nature et par contrepartie comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements reçus	308 832	3 365 674	-
de garantie de la clientèle	308 832	3 365 674	-

**Note sur les engagements en devises**

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Opérations de change au comptant non dénouées au 31.12.2022</b>		
Devises vendues à livrer	71 434	85 953
Dinars achetés à recevoir	54 363	198 232
Devises achetées à recevoir	(33 325)	103 340
Dinars vendus à livrer	31 300	65 187
<b>Opérations de change à terme à des fins de couverture non dénouées au 31.12.2022</b>		
Devises vendues à livrer	348 118	103 168
Dinars achetés à recevoir	192 552	73 408
Devises achetées à recevoir	64 947	37 055
Dinars vendus à livrer	12 691	29 929

**5.5- ETAT DE RESULTAT****Note 16 – Intérêts et revenus assimilés**

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 899 144 mille dinars au 31/12/2022 contre 809 750 mille dinars au 31/12/2021 et se détaillent ainsi :

	31/12/2022	31/12/2021
Intérêts et revenus assimilés sur comptes de prêts interbancaires	4 693	5 925
Intérêts sur prêts aux organismes financiers	9 301	7 246
Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle	695 655	638 158
Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs	86 407	74 558
Intérêts de retard sur crédits	19 273	20 656
Intérêts et revenus assimilés sur créances douteuses ou litigieuses	57 386	34 865
Reports sur opérations de change à terme de couverture	4 485	4 222
Commissions sur engagements de garantie	11 753	10 858
Commissions sur lettres de garantie	344	400
Commissions de compte sur opérations de crédit	5 826	6 720
Commissions de découvert sur opérations de crédit	4 006	6 092
Commissions sur billets de trésorerie	15	50
<b>Total</b>	<b>899 144</b>	<b>809 750</b>

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

	31/12/2022	31/12/2021
Crédits commerciaux et industriels	527 681	461 618
<b>Immobilier promoteur</b>	<b>57 383</b>	<b>68 563</b>
Immobilier acquéreur contractuel	37 922	35 821
<b>Immobilier acquéreur ressources propres</b>	<b>63 820</b>	<b>63 762</b>
Autres concours à la clientèle	8 676	8 187
<b>Crédits sur ressources spéciales</b>	<b>173</b>	<b>207</b>
<b>Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle</b>	<b>695 655</b>	<b>638 158</b>

### Note 17 – Commissions

Les commissions totalisent 124 598 mille dinars au 31/12/2022 contre 113 727 mille dinars au 31/12/2021. Ces commissions se détaillent comme suit :

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Commissions sur effets chèques et opérations diverses</b>	<b>57 827</b>	<b>53 639</b>
Commissions sur effets à l'encaissement	95	94
<b>Commissions sur effets à l'escompte</b>	<b>396</b>	<b>350</b>
Commissions sur opérations diverses sur effets	3 747	1 990
<b>Commissions sur opérations par chèques en dinars ou en dinars convertibles</b>	<b>13 066</b>	<b>12 227</b>
Commissions sur opérations de virements	21 802	20 849
<b>Commissions sur opérations sur titres</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
Frais de tenue des comptes	18 718	18 126
<b>Commissions sur commerce extérieur et change</b>	<b>7 193</b>	<b>4 689</b>
Commissions sur domiciliation et modification de titres	221	228
<b>Commissions sur remises et accreditifs documentaires</b>	<b>6 798</b>	<b>4 211</b>
Commissions sur virements et chèques en devises	174	250
<b>Rémunérations sur gestion FOPROLOS et Projets spéciaux</b>	<b>2 029</b>	<b>2 202</b>
FOPROLOS	1 825	2 068
<b>FNAH</b>	<b>95</b>	<b>81</b>
4 EME P.D.U	19	20
<b>HG 00 4B</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
Autre	80	23
<b>Autres commissions</b>	<b>57 549</b>	<b>53 197</b>
Commissions sur opérations monétiques	11 505	11 148
<b>Commissions d'étude</b>	<b>24 178</b>	<b>24 062</b>
Commission de gestion	5 880	5 166
<b>Commissions sur autres produits d'exploitation bancaire</b>	<b>15 986</b>	<b>12 821</b>
<b>Total</b>	<b>124 598</b>	<b>113 727</b>

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

Au 31/12/2022, le revenu du portefeuille titres commerciaux s'élève à 60 938 mille dinars contre 42 171 mille dinars au 31/12/2021 détaillé ainsi :

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Gains nets sur titres de transaction</b>	<b>7 533</b>	<b>20</b>
Gains nets sur titres de placement	13 324	9 385
<b>Gains nets sur opérations de change</b>	<b>40 081</b>	<b>32 766</b>
<b>Total</b>	<b>60 938</b>	<b>42 171</b>

	31/12/2022	31/12/2021
Produits sur BTCT	7 533	20
<b>Dividendes et produits assimilés sur titres de placement</b>	<b>13 324</b>	<b>9 385</b>
Gains sur opérations de change	73 418	49 116
<b>Total des produits</b>	<b>94 275</b>	<b>58 521</b>
Pertes sur opérations de change	(33 337)	(16 350)
<b>Total des charges</b>	<b>(33 337)</b>	<b>(16 350)</b>
<b>Total</b>	<b>60 938</b>	<b>42 171</b>

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

Au 31/12/2022, le revenu du portefeuille d'investissement est de 104 654 mille dinars contre 98 866 mille dinars au 31/12/2021 détaillé ainsi :

	31/12/2022	31/12/2021
Dividendes et produits assimilés sur titres de participation	2 657	1 672
<b>Intérêts et revenus des titres d'investissements</b>	<b>101 994</b>	<b>97 194</b>
Jetons de présence perçus	3	-
<b>Total</b>	<b>104 654</b>	<b>98 866</b>

Les dividendes reçus se présentent comme suit :

Sociétés	Dividendes 2022	Dividendes 2021
SICAV BH-Obligataire	764	801
<b>BH ASSURANCES</b>	<b>699</b>	<b>636</b>
BH EQUITY	255	-
<b>Autres</b>	<b>939</b>	<b>235</b>
<b>Total</b>	<b>2 657</b>	<b>1 672</b>

## Note 20 - Intérêts encourus et charges assimilées

Au 31/12/2022, les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 554 674 mille dinars contre 485 463 mille dinars au 31/12/2021 détaillés comme suit :

	31/12/2022	31/12/2021
<b>OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS</b>	<b>(43 459)</b>	<b>(44 813)</b>
Intérêts et charges assimilées sur emprunts interbancaires	(43 459)	(44 813)
<b>OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE</b>	<b>(400 716)</b>	<b>(302 357)</b>
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle en TND	(54 759)	(51 377)
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle en TNC	(1 201)	(887)
Intérêts sur comptes d'épargne de la clientèle	(154 315)	(121 090)
Intérêts sur comptes d'échéance de la clientèle	(186 116)	(126 850)
Charges sur opérations avec la clientèle liées à une modification comptable	(4 325)	(2 153)
<b>EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES</b>	<b>(38 965)</b>	<b>(53 057)</b>
Intérêts sur ressources spéciales	(19 177)	(35 612)
Emprunts obligataires	(19 788)	(17 445)
<b>AUTRES INTERETS ET CHARGES</b>	<b>(71 534)</b>	<b>(85 235)</b>
Intérêts et charges assimilées sur comptes ordinaires BCT, CCP et TGT	(3 937)	(3 253)
Intérêts et charges assimilées sur comptes d'emprunts BCT	(62 910)	(66 478)
Autres charges d'exploitation bancaire assimilées à des intérêts	(1 503)	(1 916)
Dépôts sur opérations de change à terme de couverture	(3 184)	(13 588)
<b>Total</b>	<b>(554 674)</b>	<b>(485 463)</b>

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

Ce poste totalise un montant net de 177 850 mille dinars au 31 décembre 2022 contre 126 214 mille dinars au 31 décembre 2021 détaillé ainsi :

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Dotation aux prov et résultat des corrections de val / créances HB et passif</b>	<b>(334 434)</b>	<b>(258 695)</b>
Dotations aux provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	(70 891)	(149 389)
Dotations aux provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	(90 569)	(36 521)
Dotations aux provisions collectives sur opérations avec la clientèle	(24 286)	(9 971)
Dotations aux provisions pour risques et charges	(7 192)	(12 915)
Pertes sur créances couvertes par des provisions	(139 416)	(46 390)
Pertes sur créances non couvertes par des provisions	(2 080)	(3 509)
<b>Reprises de prov et résultat des corrections de val / créances HB et passifs</b>	<b>156 584</b>	<b>132 481</b>
Reprises de provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	109 610	95 574
Reprises de provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	45 847	14 546
Reprises de provisions collectives sur opérations avec la clientèle	-	9 925
Reprises sur provisions pour risques et charges	1 127	12 436
<b>Total</b>	<b>(177 850)</b>	<b>(126 214)</b>

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

Libellés	Provisions 2021	Dotations	Reprises	Cession/Radiation	Autres	Provisions 2022
Provisions art 10 de la circulaire BCT 91-24	(841 006)	(70 891)	36 101	73 508		(802 288)
<b>Provisions Additionnelle (91-24)</b>	<b>(247 307)</b>	<b>(90 569)</b>	<b>12 466</b>	<b>33 381</b>		<b>(292 029)</b>
Provisions collectives	(108 459)	(24 286)	-	-		(132 745)
<b>Ecart de rapprochement</b>	<b>(11 137)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>(11 137)</b>
<b>Total</b>	<b>(1 207 909)</b>	<b>(185 746)</b>	<b>48 567</b>	<b>106 889</b>	<b>-</b>	<b>(1 238 199)</b>

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

Ce poste totalise un montant net de - 1 854 dinars au 31 décembre 2022 contre 3 379 dinars au 31/12/2021 détaillé ainsi :

	31/12/2022	31/12/2021
Dotat aux prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement	(2 951)	(2 621)
<b>Dotations aux provisions sur titres d'investissement</b>	<b>(2 141)</b>	<b>(472)</b>
Dotations aux provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	(810)	(2 149)
<b>Reprise/ prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement</b>	<b>1 097</b>	<b>6 000</b>
Reprises sur provisions sur titres d'investissement	409	4 996
Reprises sur provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	688	1 004
<b>Total</b>	<b>(1 854)</b>	<b>3 379</b>

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

Au 31/12/2022, les autres produits d'exploitation totalisent 7 451 mille dinars contre 7 489 mille dinars au 31/12/2021. Cette rubrique se détaille comme suit :

	31/12/2022	31/12/2021 retraité	31/12/2021 publié
Autres produits accessoires	3 003	3 105	4 230
<b>Produits sur opérations d'assurance</b>	<b>4 147</b>	<b>4 057</b>	<b>4 057</b>
Récupération de frais postaux	211	215	215
<b>Revenus des immeubles non liés à l'exploitation</b>	<b>90</b>	<b>112</b>	<b>112</b>
<b>Total</b>	<b>7 451</b>	<b>7 489</b>	<b>8 614</b>

**Notes 24 – Frais de personnel**

Au 31/12/2022, les frais de personnel totalisent 167 835 mille dinars contre 149 177 mille dinars au 31/12/2021. Cette variation de 19 162 mille dinars provient essentiellement de l'augmentation salariale décidée au titre de 2022 au taux de 6,9%

	31/12/2022	31/12/2021 retraité	31/12/2021 publié
Salaires	(106 471)	(90 453)	(90 453)
<b>Charges sociales et fiscales</b>	<b>(33 837)</b>	<b>(28 126)</b>	<b>(29 251)</b>
Autres charges du personnel	(18 051)	(20 608)	(20 608)
<b>Charges sur assurance collectives et IDR</b>	<b>(6 527)</b>	<b>(6 605)</b>	<b>(6 605)</b>
Charges sur congés à payer	(2 949)	(3 385)	(3 385)
<b>Total</b>	<b>(167 835)</b>	<b>(149 177)</b>	<b>(150 302)</b>

### Notes 25 – Charge générale d'exploitation

Au 31/12/2022, les charges générales d'exploitation totalisent 64 993 mille dinars contre 57 558 mille dinars au 31/12/2021. Cette rubrique se détaille comme suit :

	31/12/2022	31/12/2021
Frais d'exploitations non bancaire	(2 669)	(2 073)
<b>Dons et cotisations</b>	<b>(2 669)</b>	<b>(2 073)</b>
<b>Autres charges générales d'exploitation</b>	<b>(62 324)</b>	<b>(55 485)</b>
<b>Loyers et charges locatives</b>	<b>(6 496)</b>	<b>(6 409)</b>
Fournitures et autres matières consommables	(1 683)	(1 596)
<b>Autres services extérieurs</b>	<b>(20 028)</b>	<b>(16 885)</b>
Autres charges diverses d'exploitation	(30 170)	(27 090)
<b>Impôts et taxes</b>	<b>(3 947)</b>	<b>(3 505)</b>
<b>Total</b>	<b>(64 993)</b>	<b>(57 558)</b>

Au 31/12/2022, les autres charges diverses d'exploitation comprennent 20 097 mille dinars représentant la cotisation au Fonds de garantie des dépôts bancaires contre 18 892 mille dinars au 31/12/2021.

### Notes 26 – Gains et pertes provenant des éléments ordinaires

Ce poste totalise un montant net de -1 034 mille dinars au 31 décembre 2022 contre -826 mille dinars au 31/12/2021 détaillé ainsi :

	31/12/2022	31/12/2021
Pertes provenant des activités ordinaires	(1 267)	(919)
<b>Pertes exceptionnelles</b>	<b>(1 267)</b>	<b>(919)</b>
<b>Gains provenant des activités ordinaires</b>	<b>233</b>	<b>93</b>
<b>Plus-values sur cessions d'immobilisations corporelles</b>	<b>194</b>	<b>-</b>
Profits exceptionnels	39	93
<b>Solde net (PR8/CH9)</b>	<b>(1 034)</b>	<b>(826)</b>

**Notes 27 – Impôt sur les bénéfices**

L'impôt sur les bénéfices au titre de l'exercice 2022 totalise 71 242 mille dinars contre 69 385 au 31/12/2021.

**Notes 28 – Gains et pertes provenant des éléments extraordinaires**

Ce poste totalise un montant net de - 8 142 mille dinars au 31 décembre 2022 détaillé ainsi :

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Contribution conjonctuelle</b>	<b>(8 142)</b>	<b>(5 948)</b>
Don national 2021		(17 929)
<b>Autres éléments extraordinaires</b>		<b>(2 966)</b>
<b>Total</b>	<b>(8 142)</b>	<b>(26 843)</b>

**4.6- ETAT DE FLUX DE TRESORERIE****Notes 29 - Variation des liquidités et équivalents de liquidités**

Les liquidités et équivalents de liquidités en fin de période 2022 ont atteint un montant de 526 160 mille dinars contre 46 660 mille dinars en fin de période 2021, soit une variation de - 479 500 mille dinars.

	2022	2021	Var
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	(284 131)	100 452	(392 731)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement</b>	<b>80 077</b>	<b>(23 209)</b>	<b>103 735</b>
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financements	(315 527)	(40 579)	(267 248)
<b>Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités</b>	<b>40 081</b>	<b>32 765</b>	<b>7 315</b>
<b>Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités</b>	<b>(479 500)</b>	<b>69 429</b>	<b>(548 929)</b>
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période	(46 660)	(116 089)	69 429
<b>Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période</b>	<b>(526 160)</b>	<b>(46 660)</b>	<b>(479 500)</b>

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

	2022	2021
Caisse en dinars	36 918	36 247
Caisse en devises	2 896	3 144
Change manuel	4 545	2 815
Avoirs chez la BCT en dinars	(7 597)	16 312
Comptes IBS	40 429	22 702
Avoirs chez la BCT en devises	55 143	70 374
Prêts à la BCT en devises < 90 j	53 327	80 460
Comptes de chèques postaux-CCP	287	287
Comptes ordinaires TGT en dinars	675	675
Prêts interbancaires non matérialisés par des titres en dinars < 90J	-	70 000
Prêts aux établissements financiers < 90J	1 017	2 324
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	196 000	-
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	(909 800)	(352 000)
<b>Total</b>	<b>(526 160)</b>	<b>(46 660)</b>

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

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

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

- Les dépôts de la clientèle ont enregistré une augmentation de 773 506 dinars.
- Les crédits à la clientèle ont enregistré une diminution de 1 091 628 mille dinars.
- Les décaissements nets effectués pour le compte aussi bien du personnel que des crédi-teurs divers s'élèvent pour la période séparant le 31/12/2022 et le 31/12/2021 à 209 724 mille dinars.
- L'excédent des produits encaissés par rap-port aux charges décaissées au titre de la même période s'élève à 477 491 mille dinars ce qui donne un flux de trésorerie positif.

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

L'acquisition d'immobilisations corporelles et incorporelles et des participations compensées en partie par la perception des dividendes est à l'origine du flux de trésorerie positif de 80077 mille dinars.

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

Ce flux de trésorerie négatif net de -315 527 mille dinars provient principalement de l'augmentation du total des ressources spéciales et par l'émission et remboursement d'emprunts.

#### **(4) Incidences des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités.**

L'évolution des cours de change des devises cotées par la BCT qui ont été utilisés pour la conversion en dinars de nos dépôts et avoirs en devises tels qu'ils figurent sur les états financiers arrêtés au 31/12/2022 ont engendré une incidence sur les liquidités et équivalents de liquidités d'un montant de 40 081 mille dinars.

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

**1)** La Banque a conclu avec la société « BH Assurance », dont elle détient 23,89% de son capital, un contrat d'assurance vie capitalisation plan d'assainissement social BH Bank, qui permet la couverture des prestations prises en charge par la BH Bank dans le cadre du plan d'assainissement moyennant le versement des montants annuels convenus dans un fonds géré au profit de la BH Bank. Ce contrat prend effet le 1er janvier 2017 aux conditions ci-après :

- Le taux de rendement net est de : 3.5% par an
- Frais de gestions du contrat : 3% chaque prime annuelle
- Frais d'acquisition : 0% par année de contrat
- La participation aux bénéfices : égale à 75% des résultats financiers des placements de «BH Assurance» au titre de la catégorie capitalisation. La prime annuelle souscrite relative à l'exercice 2022 totalise un montant de 3 000 000 dinars.

**2)** La société «BH Assurance », dont la Banque détient 23,89% de son capital, a souscrit le 29 Mai 2015 à un emprunt obligataire subordonné de 6 600 000 dinars émis par la «BH Bank » pour une durée de 7ans et un taux de rendement de 7.5%. Les charges supportées à ce titre s'élèvent au cours de l'exercice 2022 à 40 142 dinars.

**3)** Un détachement du personnel auprès de la «BH Recouvrement », dont la BH Bank détient 60 % de son capital. Les salaires et avantages accordés à ce personnel au cours de l'exercice 2022 s'élèvent à 279 712 dinars.

**4)** La société «BH Assurance », dont la Banque détient 23,89% de son capital, a souscrit le 31

décembre 2009 à un emprunt obligataire de 7 500 000 DT émis par la «BH Bank » pour une durée de 15 ans et un taux de rendement égal TMM+0.8%. Les charges supportées à ce titre s'élèvent au cours de l'exercice 2022 à 129 401 dinars.

**5)** La Banque a souscrit, au cours de l'exercice 2022, à des polices d'assurance auprès de la société «BH Assurance », dont elle détient 23,89% de son capital, détaillées comme suit :

- Assurance groupe pour un montant de 13 426 396 dinars
- Assurance automobile pour un montant de 182 870 dinars
- Engineering pour un montant de 30 498 dinars
- Assurance Risques Divers pour un montant de 393 259 dinars
- Assurance Incendie 220 698 dinars
- Assurance vie IDR 6 527 045 dinars

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

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

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

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

Les charges supportées à ce titre par la Banque au cours de 2022 s'élèvent à 46 000 dinars hors taxes.

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

- L'hébergement des applications métiers et de gestion ainsi que les bases de données
- La mise à disposition d'une plateforme à même de supporter l'hébergement et l'exploitation de ces ressources en toute sécurité
- L'assurance de certains services (Adhésion aux serveurs, sauvegarde des données, etc)
- Le produit constaté en 2022 s'est élevé à 54 830 dinars.

**9)** La «BH Bank » a conclu une convention de dépositaire avec la société « SICAV BH CAPITALISATION » ex « SICAV BH PLACEMENT », dont la Banque détient 20,25 % de son capital. Les commissions facturées par la Banque s'élèvent à 28 688 dinars HTVA en 2022.

**10)** La «BH Bank » a conclu une convention de distribution avec la société « SICAV BH

CAPITALISATION » ex « SICAV BH PLACEMENT », dont la Banque détient 20,25 % de son capital. Les commissions facturées par la Banque s'élèvent à 19 125 dinars HTVA en 2022.

**11)** La «BH Bank » a conclu une convention de dépositaire avec la société « SICAV BH OBLIGATAIRE », dont la Banque détient 14,57 % de son capital. Les commissions facturées par la Banque s'élèvent à 1 000 dinars HTVA en 2022.

**12)** Plusieurs conventions ont été conclues par la Banque depuis 1998 portant mise à la disposition de la société «BH Equity », dont la Banque détient 41,59 % de son capital, des fonds à capital risque. Ces conventions, encore en vigueur, prévoient une rémunération de 1,5 % du montant des fonds gérés au profit de la BH Equity. Le montant de la commission payée, au cours de l'exercice 2022, s'élève à 950 000 dinars hors taxes.

**13)** La «BH Bank » a conclu une convention de location auprès de la société «BH Assurance », dont la Banque détient 23,89% de son capital, de l'immeuble K du complexe immobilier « Espace Tunis » à partir du 1er Juillet 2005. Le loyer, au titre de l'exercice 2022, s'élève à 453 893 dinars hors taxes.

**14)** La «BH Bank » a conclu une convention de location auprès la société «BH Assurance », dont la Banque détient 23,89% de son capital, d'un local à usage administratif et commercial sis au Centre Urbain Nord à partir du 1er Juillet 2010. Le loyer, au titre de l'exercice 2022, s'élève à 52 256 dinars hors taxes.

**15)** La Banque a comptabilisé en produits, au cours de l'exercice 2022, des commissions relatives au contrat DHAMEN pour un montant

de 10 273 022 dinars au titre des conventions de bancassurance conclues avec la société «BH Assurance », dont la Banque détient 23,89% de son capital.

**16)** La «BH Bank » a conclu une convention avec la société «BH Assurance », dont la Banque détient 23,89% de son capital, portant sur les commissions relatives aux contrats « tout risque chantier », « responsabilité civile décennale » et « incendie crédits commerciaux ». Le montant de ces commissions s'élève, au titre de l'exercice 2022, à 12 935 dinars.

**17)** La «BH Bank » a conclu une convention avec la société «BH Assurance », dont la Banque détient 23,89% de son capital, portant sur la participation bénéficiaire relative aux contrats « incendies crédits habitat ». Le montant de la participation bénéficiaire s'élève, au titre de l'exercice 2022, à 70 236 dinars hors taxes.

**18)** La «BH Bank » a conclu en mai 2006 un contrat de sous-location avec la « BH SICAF », dont la Banque détient 49,65 % de son capital, portant sur la location de bureaux couvrant une surface de 21 m<sup>2</sup>, pour une durée d'une année renouvelable par tacite reconduction, pour un loyer global annuel de 1 631 dinars toutes taxes comprises, avec une majoration annuelle cumulative de 5%. Le produit de la location au titre de l'exercice 2022 s'élève à 3 648 dinars.

**19)** La «BH Bank » a conclu en date du 16 Juin 2016 Une convention avec la société « BH Invest » (Ex SIFIB), dont la Banque détient 30 % de son capital, pour l'hébergement, la maintenance et l'assistance de la banque des applications métiers et de gestion ainsi que les bases de données y

afférentes contre une redevance annuelle de 54 830 dinars toutes taxes comprises payable trimestriellement.

**20)** La société « BH Assurance », dont la Banque détient 23,89% de son capital, a souscrit le 28 février 2017 à un emprunt obligataire subordonné de 3 500 000 dinars émis par la «BH Bank » pour une durée de 7ans dont 2 années de franchise et un taux de rendement de 7.5%.

- Les charges supportées à ce titre s'élèvent au cours de l'exercice 2022 à 113 342 dinars.

**21)** La société «BH Assurance », dont la Banque détient 23,89% de son capital, a souscrit le 20 Avril 2018 à un emprunt obligataire subordonné de 3 000 000 dinars émis par la «BH Bank » pour une durée de 7ans dont 2 années de franchise et un taux de rendement égal TMM+2.10%.

Les charges supportées à ce titre s'élèvent au cours de l'exercice 2022 à 172 121 dinars.

**22)** La «BH Bank » a conclu une convention avec la société «BH Invest » (Ex SIFIB), dont la Banque détient 30% de son capital, pour la gestion du « FCP BH CEA » en contrepartie d'une commission de gestion de 0.45% HTVA de l'actif net par an. Cette rémunération, décomptée jour par jour, est réglée trimestriellement à terme échu.

La charge constatée à ce titre en 2022 s'élève à 16 249 dinars HTVA.

**23)** Un détachement du personnel auprès de la « BH Immo », dont la Banque de l'Habitat détient 29,98 % de son capital. Les salaires et avantages accordés à ce personnel au cours de l'exercice 2022 s'élèvent à 196 979 dinars.

**24)** La société « BH LEASING » dont la Banque

détient 41,64% de son capital a conclu, en date du 20 décembre 2019, un contrat de location au profit de la «BH Bank ». Le financement porte sur un matériel de transport pour un montant de 176 551 Dinars. Ce contrat, est conclu au taux de 13% et sur une période de cinq années. L'encours du financement au 31/12/2022 s'élève à 49 976 dinars et les charges constatées s'élèvent à 7 727 dinars.

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

L'encours de ces emprunts s'élève au 31/12/2022 à 70 670 604 dinars.

Le montant des produits de 2022 sur ces crédits s'élève à 5 403 296 dinars.

**26)** Une convention de cession des créances conclue avec BH Recouvrement dont la Banque détient 60 % de son capital. Les créances cédées totalisent un montant de 27 024 779.878 dinars pour un prix de cession de 822 dinars.

**27)** Une convention de location d'un immeuble auprès de « la société immobilière HORCHANI » sis aux berges du lac à partir de 2019 pour un montant initial de 239 496 dinars hors taxes majoré de 4 % à partir de la deuxième année.

Le loyer, au titre de l'exercice 2022, s'élève à 257 810 DT hors taxes.

**28)** La rétrocession d'une partie des commissions de placement de l'emprunt national par la BH INVEST dont la banque détient 30% de son capital pour un montant de 650 000 DT.

**29)** La société «BH Assurance », dont la Banque

détient 23,89% de son capital, a souscrit le 23 Avril 2021 à un emprunt obligataire subordonné de 7 000 000 dinars émis par la «BH Bank » pour une durée de 5ans et un taux de rendement égal à 9.35%.

Les charges supportées à ce titre s'élèvent au cours de l'exercice 2022 à 654 500 dinars.

**30)** La «BH Bank » a conclu en 2014 un contrat de location avec la société « STIMEC », dont la Banque détient 30,00 % de son capital au titre duquel la «BH Bank » loue à la « STIMEC » un dépôt à Mghira. Le loyer, au titre de l'exercice 2022, s'élève à 2 874 DT hors taxes.

**31)** La «BH Bank » a conclu une convention avec la société «BH Invest » (Ex SIFIB), dont la Banque détient 30% de son capital, pour la tenue de registre en contrepartie d'une rémunération de gestion. La charge constatée à ce titre en 2022 s'élève à 50 000 dinars.



**نشاط الشركات  
المتفرعة في  
سنة 2022**

## تقرير حول مجمع BH بنك للسنة المالية 2022.

1 / تقديم الشركات التابعة لمجمع BH بنك

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

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

النتيجة الصافية (أد)		رقم المعاملات (أد)		الأموال الذاتية (أد)		مجموع الموازنة (أد)		الشركة
2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	
16 779	12 263	218 820	199 794	179 372	166 168	1 169 426	1 086 976	الشركات الخاضعة للتجميع
-782	- 3 618	8 950	7 512	7 752	8 524	45 379	44 345	شركة BH العقارية
302	221	641	415	15 902	15 607	16 105	15 793	شركة BH سيكاف
918	727	3 327	3 055	6 946	5 998	10 279	9 508	شركة BH للاستثمار
757	1 143	3 524	3 518	23 004	22 932	344 783	339 821	شركة BH تنمية
13 306	13 148	161 650	147 500	91 102	80 717	443 488	382 504	شركة BH تأمين
1 962	1 140	34 336	32 841	32 265	30 315	296 213	284 498	شركة BH إيجار
784	320	2 828	1 881	5 991	5 198	6 945	5 771	شركة BH إستخلاص
-439	-692	3 551	2 910	-3 197	-2 658	5 479	3 980	شركة التكنولوجيا و الطباعة و صنع دفاتر الصكوك «ستيماك»
-29	-26	0	0	-393	-364	755	755	الشركة العصرية للتسديد
غير متوفر	- 12 085	غير متوفر	10 245	غير متوفر	41 886	غير متوفر	564 095	بنك تونس الخارجي
6 986	6 396	7 657	7 208	125 723	119 503	126 630	120 481	الشركات التوظيف الجماعي
5 942	5 525	6 400	6 295	105 700	101 426	106 307	102 014	شركة BH سيكاف للرقاع
1 044	871	1 257	913	20 023	18 077	20 323	18 467	شركة BH سيكاف للراسمة
23 765	18 659	226 477	207 002	305 095	285 671	1 296 056	1 207 457	المجموع العام

\* نظرا لعدم توفر القوائم المالية لشركة TFB المغلقة بتاريخ 2022-12-31 و لأسباب تعلق بإمكانية المقارنة ، فان مجموع المؤشرات المالية للشركات المجمعة تم تحديده دون اخذ الاعتبار لأرقام . TFB

### 3/ نشاط شركات مجمع BH بنك أ - الشركات الخاضعة للتجميع :

تميز نشاط شركات مجمع BH بنك بعنوان سنة 2022 بالمؤشرات المالية التالية:

\* ارتفاع رقم المعاملات التي حققتها جميع الشركات التابعة للمجمع دون احتساب شركات التوظيف الجماعي، من 199 794 ألف دينار سنة 2021 إلى 218 820 ألف دينار نهاية سنة 2022، أي بنسبة نمو 9,52% .

\*تحسن في الاموال الذاتية بنسبة 8 % لتبلغ مستوى 179 372 ألف دينار مع نهاية سنة 2022

مقابل 166 168 ألف دينار في 2021.

\* ارتفاع للنتائج الصافية بنسبة 37 % التي مرت من 12 263 الف دينار سنة 2021 الى 16 779 ألف دينار سنة 2022.

ويرجع هذا النمو بالأساس الى تحسن نتائج جل شركات مجمع BH بنك.

### ب - شركات التوظيف الجماعي :

على الرغم من الارتفاع في نسبة التوظيف النقدي الى جانب تراجع اصدار القروض الرقاعية للشركات التي تطرح سندات للتداول العام فقد تمكنت مجموعة الشركات ذات رأس المال المتغير (BH سيكاف للرقاع و BH سيكاف للأسئلة ) من تحقيق النتائج التالية:

- نمو صافي الأصول بنسبة 5,2 % . ليستقر في حدود 125723 الف دينار سنة 2022 مقابل 119503 ألف دينار سنة 2021.

- تحسن رقم المعاملات ليبلغ 7657 الف دينار عند اقفال سنة 2022 مقابل 7208 ألف دينار مع نهاية سنة 2021، أي بنسبة نمو قدرها 6 %.

شركة BH تأمين

**BH | ASSURANCE** 

**BH | تأمين** 

رئيس مجلس الإدارة : السيد احمد الطرابلسي

المديرة العامة : السيدة دليلة بدر

الغرض الاجتماعي : كل أصناف التأمين وإعادة التأمين

المقر الاجتماعي : تقسيم الوكالة العقارية للسكنى (BC5) المركز العمراني الشمالي 1003 تونس

الهاتف : 71184200 (216)

الفاكس : 71948457 (216)

رأس المال الحالي: (محرر بالكامل)

عدد الأسهم	2.660.000 سهم
القيمة الاسمية	5 د
رأس المال	13 300 000 د

## المساهمة الحالية لـ BH بنك في رأس مال الشركة :

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

على الرغم من الظروف الصعبة والوضع الاقتصادي المتدهور، استمرت شركة BH تأمين في تحقيق تطور أرباحها وحققت معدل نمو عام بنسبة 9.5%، وقدر رقم المعاملات لهذه السنة بنحو 161.6 مليون دينار مقابل 147.5 مليون دينار في عام 2021. تعكس هذه الإنجازات، قدرة شركة BH تأمين على التغلب على التحديات على الرغم من تداعيات الأزمة الاقتصادية والاجتماعية الثقيلة.

وكونها الرائدة في التأمين الرقمي، استمرت BH تأمين في تحقيق تطورات في إطار استراتيجية التحول الرقمي وخلق نشاط رقمي على الصعيد الداخلي والخارجي للقطاع.

وبالتوازي مع ذلك، وللحفاظ على معدل النمو ومواجهة فقدان علاقات تجارية مهمة، ركزت BH تأمين على قطاعات واعدة مثل التأمين على الحياة والبنك والتأمين الصغير مما أدى إلى استعادة الهيكل المستهدف للشركة وتأكيد التأمين على الحياة كنشاط أساسي بنسبة 42% مقابل 37% في عام 2021. أما نمو رقم معاملات التأمين على غير الحياة، فقد كان على نفس مستوى العام 2021.

وفيما يتعلق بالعبء الإجمالي للتعويضات، فقد بلغ في 31 ديسمبر 2022، 89.3 مليون دينار مقابل 86.7 مليون دينار في عام 2021، بزيادة قدرها 3%.

وفي 31 ديسمبر 2022، بلغ معدل المؤشر المزدوج 81% مقابل 86% في عام 2021. ويعود ذلك أساساً إلى تطور رقم المعاملات بنسبة أكبر مقارنة بأعباء التعويضات. بلغ إجمالي المدخرات الفنية، في نهاية عام 2022، 266.6 مليون دينار مقابل 227.7 مليون دينار في 2021 بزيادة قدرها 17%.

## النتائج:

في 31 ديسمبر 2022، بلغ صافي النتائج الفنية في صنف التأمين على غير الحياة 5.5 مليون دينار مقابل 8.5 مليون دينار في 2021، بانخفاض قدره 35%. يرجع هذا التراجع إلى تطور أعباء التعويضات في مجال التأمين على المخاطر المتنوعة وبالترتيبات الجديدة المتعلقة بإعادة التأمين. بلغ صافي النتائج الفنية في صنف التأمين على حياة 8.4 مليون دينار مقابل 5.3 مليون دينار في عام 2021، بزيادة قدرها 59%. يجب الإشارة إلى أن هذا الأداء يرجع إلى تطوير الإيرادات بالإضافة إلى السيطرة على تطور أعباء التعويضات.

نتيجة لكل ما سبق، بلغت النتيجة الإجمالية الخام 18.3 مليون دينار مقابل 17.1 مليون دينار في 2021، بزيادة قدرها 7%.

النتيجة الصافية، المتضررة بزيادة المساهمة الاجتماعية للتضامن من 1 إلى 4% من جهة، وتطبيق إجراءات الضريبة على الاستثمارات المختلفة بالمقارنة مع عام 2021 من جهة أخرى، سجلت تطوراً بنسبة

1 % لتصل إلى 13.3 مليون دينار مقابل 13.1 مليون دينار في عام 2021.  
شركة BH إيجار:



رئيس مجلس الإدارة : السيد هيكل الخضراوي

المديرة العامة : السيدة نجا شيبشوب

النشاط: القيام بعمليات الإيجار المالي للمنقولات والعقارات في إطار الأنشطة المهنية التجارية، الصناعية، الخدمات ...

المقر الاجتماعي : مبنى تأمينات سليم - نهج زهرة فايز المركز العمراني الشمالي 1082 تونس المهرجان  
الهاتف : 71189700 الفاكس : 71949335

رأس المال الحالي للشركة (المجموع المحرر)

عدد الأسهم	7 000 000 سهم
القيمة الاسمية بالدينار	5 د
رأس المال	35 000 000 د

المساهمة الحالية لـ BH بنك :

عدد الأسهم	2 014 915 سهم
المبلغ	14 575 070 دينار
النسبة المئوية	41,64 %

في نهاية 2022 وافقت شركة BH إيجار على 1758 طلب تمويل لمبلغ جملي قدر ب 150 مليون دينار شمل جميع المجالات الاقتصادية مقابل 1866 طلب في 2021 لمبلغ جملي قدره 154 مليون دينار وبالتالي سجلت انخفاض 3 %

في 2022 حققت شركة BH إيجار إفراج عقود ل 1474 ملف قدر مبلغه ب 121 مليون دينار تشمل جميع المجالات الاقتصادية لتوقعات ب 118 مليون دينار مقابل 114 مليون دينار في 2021 وبالتالي حققت تطور بنسبة 6 % ونسبة 103 % تحقيق توقعات

- بلغت نسبة معدل الفائض في 2022 ب 14,65 بالمائة مقارنة بمعدل 14,49 بالمائة في 2022 وذلك بتطور بنسبة 16,0 بالمائة خاصة وان معدل نسبة القطاع 14,79 بالمائة مقابل 14,83 بالمائة لسنة 2021.

-المبالغ الصافية غير خالصة سنة 2017 خلال العرض الأول للخلاص وصل إلى 50,2 مليون دينار مقارنة ب 58,1 مليون دينار في 2021 أي بارتفاع بنسبة 13,7 بالمائة  
نسبة رجوع الكمبيالات غير الخالصة بلغت 33,6 بالمائة لسنة 2022 وحققت انخفاض ب 4 بالمائة مقارنة بسنة 2021

تمظهرات النشاط خلال 2022

شهد نشاط شركة BH إيجار المعطيات التالية :

- تطور في عقود الإفراج : بلغت قيمة عقود الإفراج لمبلغ جملي 120.7 مليون دينار مقارنة ب 113.5 مليون دينار في 2021 وتم تحقيق تطور بنسبة 6 بالمائة.
- تطور فوائض قروض الإيجار : المبلغ الجملي لفوائض قروض الإيجار تطور الى 31.6 مليون دينار مقارنة 30.4 مليون دينار في 2021 ليسجل نسبة تطور ب 4 بالمائة.
- تطور عائدات أخرى للاستغلال : بلغت قيمة العائدات الأخرى للاستغلال 2.7 مليون دينار مقابل 2.4 مليون دينار لسنة 2021 وحققت نسبة تطور ب 13 بالمائة
- انخفاض الأعباء المالية : بلغت قيمة الأعباء المالية 19.7 مليون دينار مقابل 20.6 مليون دينار سنة بانخفاض 4 بالمائة
- تطور الناتج الخام للإيجار : تطور الناتج الخام للإيجار ليشهد ارتفاع ب 14 بالمائة ويصل إلى مبلغ 15.6 مليون دينار مقارنة ب 13.7 مليون دينار في 2021.
- ارتفاع أعباء الموظفين : بلغ قيمة الأعباء 5.7 مليون دينار مقابل 5.2 مليون دينار في سنة 2021 بارتفاع 9 بالمائة
- استقرار تعهدات الحرفاء : حافظت الشركة على تعهدات الحرفاء بتسجيل نفس المبلغ 307.1 مليون دينار وهو نفس المبلغ لسنة 2021
- انخفاض في مجمل معينات الكراء غير المستخلصة : انخفض المبلغ الجملي لمعينات الكراء غير الخالصة من 32.1 مليون دينار سنة 2021 الى 30.5 مليون دينار سنة 2022 وذلك بنسبة 5 بالمائة
- تشطيب الديون غير قابلة للاستخلاص : بلغ قيمة الديون التي تم شطبها 4.7 مليون دينار تطبيقا لأحكام قانون المالية التعديلي لسنة 2020
- الديون المصنفة : بلغ حجم الديون المصنفة 30.3 مليون دينار مقابل 30.2 مليون دينار سنة 2021 بارتفاع بسيط ب 0.3 بالمائة
- انخفاض الأعباء الأخرى للاستغلال : بلغت الأعباء الأخرى لاستغلال 2.6 مليون دينار مقابل 2.9 مليون دينار سنة 2021 وذلك بانخفاض يقدر ب 9 بالمائة
- تطور النتائج الصافية : تم غلق نتائج التصرف لسنة 2022 لمبلغ 1.962 مليون دينار كنتائج صافية مقابل 1.140 مليون دينار لسنة 2021

شركة BH سيكاف

**BH | SICAF**

**BH | سيكاف**

رئيسة مجلس الإدارة : السيدة سنية بن فرج

المدير العام : السيد محمد مبروك

الغرض الاجتماعي: التصرف في محفظة أوراق مالية عبر استعمال مواردها الذاتية وتوظيفها في الشركات ذات القيمة المضافة العالية.

خلفية الانشاء الأولي :

أنشئت شركة BH سيكاف سنة 1994 لمعاودة جهود الحكومة عبر بعث آلية جديدة لتعبئة المدخرات وتطوير السوق المالية وتشجيع الاستثمار.

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

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

**الهاتف :** 71126000 (216) **الفاكس :** 71903160 (216)

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

**رأس المال الحالي (محرر كلياً)**

عدد الأسهم	1.500.000 سهم
القيمة الاسمية	10 د
رأس المال	15.000.000 د

**المساهمة الحالية لـ BH بنك في رأس مال الشركة :**

عدد الأسهم	744.799 سهم
المبلغ	7.447.990 د
النسبة المئوية	49,65 %

تميزت السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 بالأحداث التالية:

- بلغت مداخيل الاستغلال في سنة 2022 مبلغاً قدره 641 352 ديناراً مقابل 565 195 ديناراً للسنة الفارطة أي بتطور قدره ب 13,5 %

- حققت الشركة رقم معاملات في موفى سنة 2022 قدره بـ 546 864 ديناراً مقابل 414 843 ديناراً للسنة الفارطة.

- تم استرداد مخصصات محفظة الأوراق المالية في عام 2022 بمبلغ 114932 دينار (BH LEASING).

- مخصصات إضافية في عام 2022، بمبلغ 4365 ديناراً (SOTACIB).

- بلغت أعباء الاستغلال في موفى سنة 2022 مبلغاً قدره 334619 ديناراً مقابل 337699 ديناراً للسنة الفارطة.

**نتيجة 2022 :**

بلغت النتيجة الصافية لسنة 2022 مبلغاً قدره 301799 ديناراً مقابل 221091 ديناراً السنة الفارطة أي بنسبة تطور إيجابي 36,5 %.



رئيس مجلس الإدارة : السيد وجدي قوبعة

المدير العام : السيد الفاضل القيزاني

المدير العام المساعد : السيدة فريدة عفيف بن سالم

الغرض الاجتماعي: تعزيز البنية المالية للشركات، وإدارة موارد ذات رأس المال مخاطر، وعلى وجه الخصوص لفائدة BH بنك وفروعها طبقا للقانون واللوائح الجاري بها العمل .

الغاية من تأسيس الشركة :

أنشأ BH بنك خلال سنة 1997 شركة BH تنمية في نطاق توسيع المجمع وتنويع أنشطته من جهة وإدارة و استثمار الفائض المتأتي من شركات مجمع BH بنك في استثمار رأس المال المخاطر .

المقر الاجتماعي: 67، شارع آلان سافاري حي الحدايق2-عمارة "ب" - الطابق الثالث - بلفيدير1002 تونس  
الهاتف : 71780422 / 71780140 (216) الفاكس : 71846675  
قيمة رأس المال الحالي (محرر بالكامل)

عدد الأسهم	3.600.000 سهم
القيمة الاسمية للسهم	5 د
رأس المال	18 000 000 د

المساهمة الحالية لـ BH بنك في رأس مال الشركة :

عدد الأسهم	1497092 سهم
المبلغ	7485460 د
النسبة المئوية	41,58 %

المساهمة الحالية للشركات المتفرعة عن BH بنك في رأس مال الشركة :

عدد الأسهم	894 127 سهم
المبلغ	4470635 د
النسبة المئوية	24,837 %

## أبرز أحداث السنة المالية 2022 مقارنة بسنة 2021:

بالرغم من استمرارية الظروف الاقتصادية الصعبة والمناخ الاستثماري الذي يتسم بعدم التأكد والاستقرار وتوخي الحذر من طرف المستثمرين ، تمكنت شركة BH تنمية من تحسين أغلبية المؤشرات مقارنة بسنة 2021 وذلك على مستوى الموافقات ، والمساهمات المحررة و المداخيل.

✓ تميزت سنة 2022 بدعم موارد شركة BH تنمية من خلال توظيف صندوقان جديان ذاتي رأس مال تنمية بمبلغ جملي قدره 15 000 ألف دينار.

✓ بلغ مستوى الموافقات 26040 ألف دينار مقابل 25220 ألف دينار سنة 2021 وذلك بنسبة زيادة تساوي 3,3% ، مع العلم أن شركة BH تنمية اضطرت إلى مراجعة تقديراتها على مستوى الموافقات من 35000 ألف دينار إلى 25000 ألف دينار وذلك لتوظيف صندوق جديد BH بنك بمبلغ قدره 12000 ألف دينار عوضا عن مبلغ 20000 ألف دينار .

✓ بلغ مستوى المساهمات المحررة 21060 ألف دينار سنة 2022 مقابل 19 938 ألف دينار سنة 2021 أي بزيادة تقدر بـ 5,6% وذلك رغم الصعوبات التي تم التعرض إليها على مستوى رفع الإحتراوات بالنسبة لبعض المشاريع وخاصة فيما يتعلق بإقفال خطة التمويل .

✓ بلغ مستوى الإحالات ( جميع الصناديق مجتمعة) 7745 ألف دينار أي بنسبة تراجع تقديري 14,8% مقارنة مع سنة 2021 ويرجع ذلك بالأساس إلى تراجع المبلغ المستخلص لفائدة صندوق التطوير واللامركزية الصناعية بنسبة 67% .

✓ شهد مستوى الإحالات بصفة عامة تطور بالنسبة للصناديق التي تديرها شركة BH تنمية لفائدة الشركات التابعة لـ BH بنك مع تسجيل ارتفاع طفيف بالنسبة للصناديق التي تديرها لفائدة البنك.

✓ عرف مستوى موارد الاستغلال ارتفاع قليل مقارنة بسنة 2021. أما بالنسبة للأعباء فقد ارتفعت بنسبة 8,9% .

✓ انتهت السنة المالية 2022 بانخفاض في نتيجة الاستغلال وفي نتيجة الأنشطة العادية قبل الضريبة مقارنة مع سنة 2021.

✓ بلغت النتيجة الصافية إلى غاية 2022/12/31 مبلغ 757 ألف دينار أي بنسبة انخفاض 33,7% مقارنة بسنة 2021 .

✓ سجلت المساهمات الجارية الممولة على رأس مال الشركة و على الموارد التي تديرها زيادة بنسبة 5,6% لتبلغ 300325 ألف دينار إلى غاية 2022/12/31 مقابل 284320 ألف دينار إلى غاية 2021/12/31 مع العلم أن القطاع الصناعي يحتكر 82% من المبلغ الجملي للمساهمات الجارية.

تجدر الإشارة أنه على المستوى التنظيمي تم تطوير عدة مجالات مثل اليقظة الجبائية ، و تم إرساء تطبيق في إطار الامتثال لقوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار أسلحة الدمار الشامل، مع صياغة ميثاق في الغرض .

كما تم تقييم وتصنيف المحفظة حسب المراحل وفئة المخاطر مع إنشاء دليل متعلق بصياغة خطة العمل للمحفظة و استراتيجية المخصصات ...إلخ .  
تعتزم شركة BH تنمية مواصلة بذل الجهود اللازمة لمواجهة تحدي التحسين المستمر الذي من شأنه أن يحسن مؤشرات الأداء الرئيسية وذلك بصفة مستمرة مع تكثيف تعزيز التآزر بين شركات مجمع BH بنك بهدف تدعيم الكفاءة .

شركة BH للإستثمار



رئيس مجلس الإدارة :السيد أنور قلص

المديرة العامة: السيدة سنية بن فرج

المدير العام المساعد: السيد شهاب شاكر

الغرض الاجتماعي: الوساطة بالبورصة

المقر الاجتماعي: نهج الصغير اولاد أحمد، BH تأمين، الطابق الثالث، المركز العمراني الشمالي 1003 تونس

الفاكس : 71 948 512

الهاتف : 31 389 800

رأس مال الشركة الحالي (محرر بالكامل)

عدد الأسهم	30 000 سهم
القيمة الاسمية	100 د
رأس المال	3 000 000 د

المساهمة الحالية لـ BH بنك :

عدد الأسهم	9 000 سهم
القيمة	900 000 د
النسبة في رأس المال	30 %

خلال سنة 2022 حققت الشركة إنجازات مهمة نذكر منها بالخصوص:  
سجلت الشركة سنة 2022 قيمة تداول بالبورصة تساوي 48,664 مليون دينار محققة بذلك نسبة نمو بـ 4,36% .

بلغ أصول صناديق التوظيف الجماعي نهاية 2022 مبلغ 348,270 مليون دينار مقابل 286,801 مليون دينار نهاية 2021 أي نسبة نمو بـ 20% مما حسن ترتيب المؤسسة من الرتبة 7 سنة 2021 إلى الرتبة 6 سنة 2022.

قامت الشركة بتوظيف قرض رقاعي مشروط بدون طلب عمومي للإدخار لحساب BH إيجار بمبلغ جملي يبلغ 12 مليون دينار وساهمت أيضا في القرض الوطني الرقاعي لسنة 2022 بنسبة 11,03% إذ تمكنت من توظيف مبلغ يساوي 328,229 مليون دينار.

على الصعيد المالي حققت الشركة ما يلي :

ميزانية تساوي بـ 10,279 مليون دينار  
أموال ذاتية قبل التخصيص تساوي 6,945 مليون دينار  
إيرادات الاستغلال بـ 3,327 مليون دينار  
أعباء الاستغلال بـ 2,419 مليون دينار

و باعتبار ما تم ذكره سابقا، سجلت الشركة نتيجة صافية تساوي 917 966 دينار

**BH العقارية**



رئيسة مجلس الإدارة :السيدة دليلة بدر

المدير العام : السيد حبيب بن يوسف

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

المقر : 67، نهج آلان سافاري، طريق x2 -إقامة الحدائق 2 عمارة أ الطابق السادس -1002تونس البلفيدير.

الهاتف: 71847031 - 71845561 فاكس: 71840912

موقع الويب : [www.sopivelimmobilier.com](http://www.sopivelimmobilier.com)

رأس المال الحالي للشركة : 15000000 د ت

عدد الأسهم	150000 سهم
القيمة الاسمية للسهم	100 د
رأس المال	15000000 د

## المساهمة الحالية لـ BH بنك :

عدد الأسهم	44975 سهم
المبلغ	4497500 د
النسبة المئوية	29,984 %

## نتائج السنة المالية 2022:

بتاريخ 31 ديسمبر 2022 ، بلغت مداخيل الشركة مبلغ 7.971.762 دينار دون احتساب الأداء على القيمة المضافة مقارنة بـ 7.512.416 دينار دون احتساب الأداء على القيمة المضافة مسجلة في 31 ديسمبر 2021.

على الرغم من التفويت في قطعة أرض البحيرة ، لم يشهد رقم معاملات المبيعات لـ BH IMMO إلا ارتفاعا في حدود نسبة 6 ٪ بتاريخ 31 ديسمبر 2022 مقارنة بالسنة الماضية ويرجع ذلك أساسا إلى الانتهاء من تسويق مشروع سكرة.

بلغت المشتريات المستهلكة بتاريخ 31 ديسمبر 2022 مبلغ 1.447.736 دينار، مقابل 87.732 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2021 ، أي بزيادة قدرها 1.360.004 دينار والتي ترجع أساسا إلى تقدم أشغال مشروع سوسة سهلول وإنجاز دراسات المشاريع المستقبلية.

و بلغت الأعباء المالية ماقيمته 2.953.887 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2022 مقابل 3.207.887 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2021 مسجلة بذلك إنخفاض قدره 254.000 دينار. ويعزى هذا التراجع إلى خلاص الكامل للرصيد الدائن من القرض المستحق بعنوان مشروع سكرة، وإلى انخفاض فوائد السحب على المكشوف وفوائد مشروع منوبة.

بتاريخ 31 ديسمبر 2022 ، بلغت قيمة خلاص المبلغ الرئيسي للقروض والفوائد الموظفة على القروض مبلغ 2.150.057 دينار مفصل كالتالي :

- مشروع منوبة: 1.341.662 دينار،
- تعبئة السحب على المكشوف: 323.956 دينار،
- رصيد التوحيد: 484.440 دينار ،

بتاريخ 31 ديسمبر 2022، بلغت نتائج الإستغلال 8.949.812 دينار، بينما بلغت التكاليف الاستغلال حوالي 6.777.886 دينار، وبالتالي تحقيق أرباح في حدود 2.171.926 دينار .

و بذلك تكون النتائج الصافية للشركة بعد خصم الضرائب قد سجلت خسارة بقيمة 782.231 دينار مقابل عجز قدره 3.617.644 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2022 و يرجع هذا الانخفاض إلى عملية التفويت في قطعة أرض البحيرة.

BH إستخلاص

## BH | RECOUVREMENT

## BH | استخلاص

رئيس مجلس الإدارة : السيد منصف التليلي

المدير العام : السيد نذير الرباعي

المقر الإجتماعي : 67 نهج آلان سافاري ، إقامة الحدائق 2 عمارة ب الطابق الثاني – تونس 1002.

الهاتف : 71791191 الفاكس : 71782575

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

رأس المال الحالي (محرر بالكامل)

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

المساهمة الحالية لـ BH بنك في راس مال الشركة :

عدد الأسهم	120.000 سهم
قيمة المساهمة	1.200.000 د
النسبة	60 %

1) إحالة الديون

تمت إحالة حزمة ديون من طرف BH بنك بتاريخ 28 ديسمبر 2022 بقيمة إسمية قدرها 27.024.780 دت (منها 5 ملفات بقيمة 17.470.553 دت تمثل 65% من جملة الإحالة) تتوزع جملة الديون المحالة حسب القطاع كما يلي :

القطاع	%
البعث العقاري	27,21 %
الصناعة	18,54 %
التجارة	17,77 %
البناء والأشغال العامة	12,14 %
أنشطة مختلفة	9,38 %
السياحة	7,07 %
الخدمات	5,47 %
المقاطع	1,62 %
الفلاحة	0,67 %
الجمعيات الرياضية	0,12 %
<b>المجموع</b>	<b>100 %</b>

2) تحليل محفظة الديون:

في ما يلي تحليل محفظة الديون المحالة إلى شركة BH إستخلاص حسب نوعيتها بتاريخ 31 ديسمبر 2022 :

الديون المحالة	%
في طور النزاعات	50 %
فلسة أو تصفية أو إحالة	41 %
تسوية قضائية	5,2 %
عجز	3,4 %
مؤسسات غير موجودة	0,4 %
<b>المجموع</b>	<b>100 %</b>

من مجموع الديون المحالة يوجد 25 ملفا تمثل نسبة 54% من محفظة الديون.

### 3) إستخلاص الديون :

تميزت سنة 2022 بتحسن نشاط شركة BH إستخلاص ونتائجها مقارنة بسنة 2021. حيث تم استخلاص ما قيمته 3.015.457 دت موفى 2022 مقابل 2.002.718 دت في 31 ديسمبر 2021 بنسبة ارتفاع قدرها %50.

العنوان	2022	2021	مجموع 2022	مجموع 2021	%
الديون المستخلصة	2.810.447	1.755.871	24.800.161	21.989.714	%13
فوائض على الإستخلاص	17.905	124.813	2.408.403	2.390.498	%0,7
المجموع	2.828.352	1.880.684	27.208.564	24.380.212	%11,5
إسترجاع مصاريف	187.105	122.034	1.254.924	1.067.819	%17,5
مجموع الإستخلاص	3.015.457	2.002.718	28.463.489	25.448.031	%12

رغم الصعوبات التي واجهتها الشركة خلال سنة 2022، خاصة في ما يخص إستخلاص ديون الشركات السياحية و توابعها، فقد تم استخلاص 3.015.457 دت ، مما رفع القيمة الجمالية للديون المستخلصة إلى حدود 28.463.489 دت محققة نسبة ارتفاع قدرها %12.

### 4) نتائج الشركة :

فيما يخص نتيجة الإستغلال لسنة 2022 كانت في حدود 1.249.615 دت مقابل 506.721 دت لسنة 2021. كما سجلت النتيجة المحاسبية الصافية أرباحا قدرت بـ 784.142 دت بعنوان سنة 2022 مقابل 319.995 دت أواخر سنة 2021:

العنوان	2022/12/31	2021/12/31
رقم المعاملات	2.828.652	1.889.724
نتيجة الإستغلال	1.249.615	506.727
النتيجة الصافية	784.142	319.995

هذا ما جعل قيمة السهم الواحد ترتفع إلى حدود 30 دت مقابل قيمة إسمية مقدرة بـ 10 دت.

تمت إحالة 1.180 ملف من طرف BH بنك بتاريخ 29 ديسمبر 2021 بقيمة إسمية للديون قدرها 49.864 أ.د، من بينها 5 ملفات تمثل %65 من الإحالة.

و أما في ما يخص استخلاص الديون، فقد تمكنت الشركة في سنة 2021 من استخلاص ما قيمته 2.003 أ.د مقابل 1.401 أ.د في سنة 2020 ، مما رفع القيمة الجمالية للديون المستخلصة من 23.445 أ.د في أواخر سنة 2020 إلى 25.448 أ.د بتاريخ 31 ديسمبر 2021.

في ما يلي تحليل محفظة الديون المحالة إلى شركة BH استخلاص:

النسبة من المبلغ الجمالي المحال	عدد الملفات	محفظة الديون
% 51,2	3.726	في طور النزاعات
% 10	66	في طور التسوية القضائية
% 33,6	171	في طور الفلسة او التصفية او الاحالة
% 1,6	163	محرر في شأنها محاضر عجز
% 0,42	22	مؤسسات غير موجودة
% 3,4	135	ملفات خالصة ومغلقة نهائيا
% 100	4.283	المجموع

شركة التكنولوجيا و الطباعة و صنع دفاتر الصكوك « ستيماك »



رئيس مجلس الإدارة: السيد محمد علي الأجدل

المدير العام : السيد فوزي الزواري

الغرض الاجتماعي : صنع دفاتر الشيكات وعمليات التصنيع والطباعة والنشر والاستهلاك وجميع الأدوات اللازمة للصيانة.

المقر الاجتماعي : 17 نهج المقاولين 2035 - الشرقية 2.

الهاتف : (216) 70836673 / 70836672 الفاكس : (216) 70836655

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 السنة المالية 2022 بـ :

- اخلالات في حلقة الإنتاج متأية من قلة السيولة مع الارتفاع المتواصل لكلفة التمويل الناتجة عن الخسائر المالية المتتالية منذ تكوين الشركة.

- المطالب التي وجهت للبنوك للترفيغ في الأسعار ارتباطا بالارتفاع المشط لأسعار الورق لم يتم تفعيلها آنيا وعلى سبيل الذكر المطلب الذي توجهنا به لـ BH بنك في شهر ماي 2022 لم يفعل إلا في شهر فيفري 2023.

- العقلة التوقيفية للديوان الوطني للبريد كلفت الشركة سيولة سلبية تفوق 500 ألف دينار كقيمة خدمات مسداة لهذا الأخير دون خلاص.

خصوصيات القوائم المالية 2022 :

- ارتفاع اجمالي الأصول بـ 1580 مليون دينار بين سنتي 2021 و 2022 بنسبة 39,6 % إيجابية.

- سجلت الأصول الثابتة تراجع من 634 ألف دينار سنة 2021 الى 537 ألف دينار سنة 2022 بنسبة 15,3 % سلبي.

- ارتفاع الأصول الجارية من 3,345 مليون دينار سنة 2021 الى 4,951 مليون دينار سنة 2022 بنسبة 48% إيجابي.

- ارتفاع رقم المعاملات من 2,907 مليون دينار سنة 2021 الى 3,594 مليون دينار سنة 2022.

- تنخفض النتيجة الصافية من سلبي 792 ألف دينار الى سلبي 422 ألف دينار.

## آفاق السنة المالية 2023 :

- الانطلاق في برنامج إعادة تأهيل المؤسسة عبر الترفيع ي راس مالها ليلغ 6,400 مليون دينار.
- غلق ملف النزاعات مع الديوان الوطني للبريد
- اقتناء مجموعة من التجهيزات التي ستكون ضرورية لتوسيع نشاط الشركة.

## بنك تونس الخارجي (الاتحاد التونسي للبنوك سابقا)



رئيس مجلس الإدارة : السيد لسعد الجويني

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	2.618.915 سهم
القيمة الاسمية	15,24 أورو
رأس المال	39.912.264,600 أورو

تاريخ مساهمة BH بنك في راس مال TFB 31 ديسمبر 2009

المساهمة الحالية لـ BH بنك في راس مال الشركة :

عدد الأسهم	603.507 سهم
المبلغ	9.197.446,68 أورو
النسبة المئوية	23,044 %

**نشاط الشركة في سنة 2021 ( عدم توفر القوائم المالية لسنة 2022 )**

بعد مرور سنة 2020 التي تميزت بجائحة "كوفيد 2019" اتسمت سنة 2021 بابرز الاهدات التالية:

- تواصل تطور تجميع عائدات الحرفاء التي قاربت 87 مليون أورو في اخر السنة المالية 2021 مقابل 81 مليون أورو السنة الفارطة . مسجلة بذلك نسبة نمو فاقت 7 % .
- تراجع الناتج البنكي الصافي بـ 22.5 % مقارنة بالسنة المنقضية ليبلغ 3 مليون أورو مقابل 4 مليون أورو في سنة 2020. ويعود هذا التراجع الى تدهور محفظة الرقاع.
- انخفاض تكلفة المخاطر والتي أصبحت إيجابية بعد ان كانت سلبية لعدة سنوات حيث بلغت هذه التكلفة 2991 الف أورو مقابل الف 348 أورو خلال سنة 2020 .
- كالعادة حققت الشركة نتيجة سلبية الا ان هذه النتيجة تبقى تاريخيا الأقل انخفاضا منذ ما لا يقل عن 8 سنوات.

**ودائع الحرفاء:**

اتسمت ودائع الحرفاء بوتيرة ارتفاع قدرت بـ 7.5 % حيث بلغت 87 مليون أورو في نهاية سنة 2021 مقابل 81 مليون أورو عند اقبال السنة المالية 2020 .  
كما سجلت كل من الودائع تحت الطلب والودائع لأجل نسبة نمو قدرت ، تباعا بـ 14 % و 3.9 % اما فيما يتعلق بحساب الادخار فقد تراجع بنسبة 6.4 % .

**القروض المسندة للحرفاء:** سجلت القروض المسندة للحرفاء والغير مستخلصة استقرارا حيث بلغت 113 مليون أورو مقابل 112 مليون أورو في نهاية سنة 2020 مفصلة كالتالي:

- قروض مؤسسات القرض: عرفت هذه القروض ارتفاعا هاما فاق 100 % ليبلغ 29 مليون أورو مع نهاية سنة 2021 مقابل 14 مليون أورو سنة 2020 .

- قروض الحرفاء : تراجعت بنسبة 15 % لتقفل سنة 2021 بـ 83.3 مليون أورو مقابل 97.5 مليون أورو .

**توزيع القروض المسندة للحرفاء :** تتوزع جملة القروض المسندة للحرفاء والغير مستخلصة عند اقبال السنة المالية 2021 على النحو التالي:

- 26 % تعهدات لصالح مؤسسات القرض
  - 54 % قروض لصالح الحرفاء
  - 9 % السحب على المكشوف (découverts)
  - 8 % الديون المشكوك في تحصيلها بعد خصم الاحتياطات (créances douteuses nettes des provisions)
  - 2 % الديون التجارية
  - 1 % ديون غير مسددة (impayés)
- تغطية الديون المصنفة:** تحسنت نسبة تغطية الديون المصنفة عن طريق المدخرات بـ 2 % لتصل 79.3 % في سنة 2021 مقابل 77.3 % في سنة 2021 .

**الناتج البنكي الصافي:** تراجع الناتج البنكي الصافي بـ 22.5 % ليقفل سنة 2021 في حدود 3 مليون أورو مقابل 4 مليون أورو في نهاية سنة 2020 .

أعباء التصرف: أما أعباء التصرف فقد سجلت ارتفاعا طفيفا بـ 4 % لتكون في حدود 9.8 مليون أورو في نهاية سنة 2021 مقابل 9.4 مليون أورو في نهاية سنة 2020 موزعة كالتالي:

- مصاريف الاعوان : 5.8 مليون أورو
  - أعباء الاستغلال العامة: 4 مليون أورو.
- الشركة العصرية للتسييد:



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	500000 د

المساهمة الحالية لـ BH بنك في رأس مال الشركة :

عدد الأسهم	4.994 سهم
المبلغ	499400 د
النسبة المئوية	99,88 %

الوضعية القانونية للشركة : في حالة تصفية

نشاط الشركة لسنة 2022:

حققت الشركة خلال سنة 2022 نتائج صافية سلبية تقدر بـ 28.3 ألف دينار (خسائر) إضافة الى خسائر متراكمة إلى حدود 2022/12/31 بـ 863 ألف دينار.

دخلت الشركة مرحلة التصفية منذ شهر نوفمبر 2017 وهي تسعى دون جدوى لمحاولة بيع ثلاثة شقق على ملكها بجهة موندليزير بسعر معقول. إذ أن الأسعار التي اقترحت عليها بعيدة جدا على السعر المحدد من طرف الخبير العدلي. و تمثل الوضعية العقارية للشقق (غياب شهادة ملكية منفردة) عائقا كبيرا لتصفيتهم.

الشركات الخارجة محيط التجميع خلال سنة 2022.

رئيسة مجلس الإدارة: السيدة محمد المبروك

المدير العام : السيد لطفي بن حمودة

الغرض الاجتماعي : تصرف في محفظة أوراق مالية.

المقر الاجتماعي: نهج الصغير اولاد أحمد، BH تأمين، الطابق الثالث، المركز العمراني الشمالي 1003 تونس

الهاتف : 31389800

الفاكس : 71948512

رأس مال الشركة في 31 ديسمبر 2022 :

1.008.920	عدد الحصص
104,766	قيمة التصفية
د 100 033 061	رأس المال

المساهمة الحالية لـ BH بنك :

146.972 سهم	عدد الحصص
د 15 392 671	القيمة
% 14,56	النسبة في رأس المال

بلغت الأصول الصافية لسيكاف BH رفاع سنة 2022 قيمة 105,700 مليون دينار بزيادة تساوي 4,21% مقارنة بسنة 2021، كما سجلت نسبة مردودية تساوي 5,67%.

في 31 ديسمبر 2022 ومن الناحية المالية بلغ مجموع الأصول 106,307 مليون دينار مقابل 102,014 خلال سنة 2021 أي بنسبة تحسن فاقت 4 % .

بينما بلغت جملة الإيرادات 6,400 مليون دينار، وأعباء الإستغلال 749 ألف دينار.

في 31 ديسمبر 2022 بلغ الربح الصافي 5,941 مليون دينار.

اما المبالغ القابل للتوزيع فقد ارفعت في سنة 2022 لتصل الى 5,667 مليون دينار مقابل 5,066 مليون دينار في موفى سنة 2021. أي بنسبة تحسن ناهزت 12 % .

شركة BH بنك للأسئلة :



رئيس مجلس الإدارة :السيدة لمية التليلي

المدير العام : السيد لطفي بن حمودة

الغرض الاجتماعي : تصرف في محفظة أوراق مالية

المقر الاجتماعي: نهج الصغير اولاد أحمد، BH تأمين، الطابق الثالث، المركز العمراني الشمالي 1003 تونس

الهاتف : 31389800

الفاكس : 71948512

رأس مال الشركة في 31 ديسمبر 2022 :

543 795	عدد الحصص
د 36,822	قيمة التصفية
د 18 961 790	رأس المال

المساهمة الحالية لـ BH بنك :

110,110	عدد الحصص
د 4 053 149	القيمة
% 20,24	النسبة في رأس المال

شهدت الأصول الصافية لسيكاف BH رأسملة تطورا مهما من 18 مليون دينار في آخر 2021 إلى 20 مليون دينار في آخر 2022 أي بنسبة تساوي 10,76% . وقد تمكنت من تحقيق نسبة مردودية تساوي 5,60 % سنة 2022 مقابل 5,26 % سنة 2021 .

في 31 ديسمبر 2022 ومن الناحية المالية بلغ مجموع الأصول 20,322 مليون دينار ، بينما بلغت الإيرادات 1,257 مليون دينار، وأعباء الإستغلال 213 ألف دينار.

في 31 ديسمبر 2022 بلغ الربح الصاف 1,044 مليون دينار مقابل 0,871 مليون دينار سنة 2021 .



**التقرير العام و الخاص  
لمراقبي الحسابات حول  
القوائم المالية المجمعة  
المختومة في 31-12-2022**



F.M.B.Z KPMG TUNISIE  
6, Rue du Riyal - Immeuble KPMG  
Les Berges du Lac - 1053 Tunis  
Tél : +216 71 19 43 44  
Fax : +216 71 19 43 20  
RC : B14899002 - MF : 810683 T/A/M/000  
www.kpmg.com/tn



Consulting & Financial Firm

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

## تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2022

السيدات والسادة المساهمون - مجمع BH BANK

### 1-التقرير حول القوائم المالية المجمعة

#### 1.الرأي المتحفظ

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندت لنا من الجلسة العامة، قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لمجمع BH BANK والتي تتكون من الموازنة كما في 31 ديسمبر 2022 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.

ان القوائم المالية المجمعة لسنة 2022 تبرز مجموعا صافيا للموازنة بمبلغ 14 261 783 ألف دينار ورج بمبلغ 125 148 ألف دينار .

و في رأينا، وباستثناء انعكاسات التحفظات الواردة بالفقرة "أساس الرأي المتحفظ" فإن القوائم المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة حقيقية وعادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، عن المركز المالي لمجمع BH BANK كما في 31 ديسمبر 2022 ونتيجة نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية .

#### 2.أساس الرأي المتحفظ

قمنا بعملية التدقيق طبقا للمعايير الدولية للتدقيق والمعمول بها في تونس. ومسؤوليتنا بموجب تلكالمعايير تم توضيحها ضمن تقريرنا ،في فقرة "مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية المجمعة".

ونحن مستقلون عن مجمع BH BANK طبقا لقواعد السلوك الأخلاقي وآداب المهنة المعتمدة في البلاد التونسية ذات الصلة بمراجعتنا القوائم المالية. كما وفينا أيضا بمتطلبات قواعد السلوك

الأخلاقي وأداب المهنة الأخرى طبقا لتلك القواعد.

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

### 1.2. تم تقييد نطاق أعمالنا التي قمنا بها بالشركة الأم BH BANK بالنقاط التالية:

النقائص في النظام المعلوماتي للبنك والتي أثرت سلبا على عمليات التبوير والرقابة والإبلاغ عن المعلومات المحاسبية والمالية. هذه النقائص التي تعيق التحديد الآلي لإيرادات البنك لكل حريف، كانت سببا في فوارق بين المعطيات المحاسبية ومعطيات التصرف كما نتج عنها مبالغ معلقة هامة غير مبررة ولم يتم معالجتها في الإبان

2.2. لم يتم وضع إجراءات مناسبة تمكن من متابعة وتاريخ الأرصدة المحاسبية الموارد واستعمالات الصناديق الممولة من ميزانية الدولة التي يديرها البنك حيث ان الخصوم التي تم تسجيلها بهذا العنوان والتي لم تتمكن مصالح البنك من تبريرها كليا، لم يتم تأكيدها من قبل مصالح وزارة المالية.

ويرتبط التأثير المحتمل لهذه النقاط على القوائم المالية للبنك بنتائج أعمال التبوير والتوثيق والمقاربة المستوجب القيام بها.

### 3.2. بالإضافة إلى ذلك، حدث الصعوبة التالية من نطاق أعمال تدقيق القوائم المالية المجمعة التي قمنا بها

اعتمد المجمع لدى التقييم بالمعادلة لمساهمته في بنك تونس الخارجي TFBANK على قوائم مالية مدققة في 31 ديسمبر 2021، وهذا لا يمكننا من تقدير التأثير المحتمل على القوائم المالية المجمعة المجمع BH BANK لسنة 2022 إذا ما تم التقييم بالمعادلة اعتمادا على القوائم المالية المدققة لسنة 2022 لهذه المساهمة.

### 3. مسائل التدقيق الأساسية

إن مسائل التدقيق الأساسية هي تلك الأمور التي كانت بحسب حكمنا المهني لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل و عند تكوين رأينا فيها، ولا تقدم رأيا منفصلا في تلك المسائل وتمثل النقاط التالية، وفقا لحكمنا المهني.

مسائل للتدقيق الأساسية التي وجب الإبلاغ عنها في تقريرنا :

### 1.3. تقييم مخاطر القروض وتغطية التعهدات

#### مسألة التدقيق الأساسية

يتعرض بنك BH BANK في إطار أنشطته لمخاطر القروض ويتولى البنك تقييم المخاطر الثابتة بصفة فردية وفقا لمعايير تغطية المخاطر ومتابعة التعهدات موضوع منشور البنك المركزي عدد 24 لسنة 1991 كما تم إتمامه وتنقيحه بالنصوص اللاحقة في ذات الصدد. يتولى البنك تكوين مدخرات إضافية لتغطية المخاطر على التعهدات التي لها أقدمية في الصنف 4 تساوي أو تتجاوز 3 سنوات طبقا لمنشور البنك المركزي عدد 21 لسنة 2013.

من جهة أخرى، يقوم البنك بتكوين مدخرات جماعية لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية والتعهدات التي تتطلب متابعة خاصة (الأصناف 0 و 1) عملاً بمقتضيات المنشور عدد 02 لسنة 2023

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 بتحفظ" 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 10907418 ألف دينار صافية من المدخرات والفوائد المؤجلة البالغة تباعاً 1569581 ألف دينار 359941 ألف دينار.

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

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 ؛

- 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 2022 مبلغ قدره 1 219 518 ألف دينار ( ما يعادل 86 % من مجموع إيرادات الاستغلال البنكية) .

ويبرز الإيضاح حول القوائم الماليّة رقم 3.2 الطرق المعتمدة في احتساب إيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج. هذا وكما بيّنا ذلك بفقرة "أساس الرأي المتحفظ" فإنّ غياب بيانات تفصيليّة لإيرادات البنك حسب الحرفاء قد حدّت من نطاق الأعمال التي قمنا بها. ويمثل إدراج الفوائد والعمولات أم را رئيسيا للتدقيق بسبب أهمية هذا البند، وبالنظر لارتباط إيراداتالبنك بنسب الفائدة سارية المفعول وبالعمولات المعتمدة وجداول استخلاص القروض .

### الإجراءات المعتمدة

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

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

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

#### مسألة التدقيق الأساسيّة

يبرز الإيضاح حول القوائم الماليّة عدد 4.2، القواعد المتعلّقة بالاعتراف برقاغ الخزينة القابلة للتنظير (BTA) وطرق عرضها ضمن القوائم الماليّة للبنك. ويعتمد تصنيف رقاغ الخزينة القابلة للتنظيرضمن محفظة سندات الاستثمار أو ضمن محفظة السندات التجاريّة على سياسة السيولة المعتمدة من طرف البنك .

بلغت قيمة محفظة سندات الخزينة القابلة للتنظير 1 539 434 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2022. وقد أدّى تطبيق سياسة السيولة المذكورة أعلاه إلى عرض قيمة 1 240 156 ألف دينار منها ضمن محفظة سندات الاستثمار "AC05" وعرض جزء آخر بقيمة 299 278 ألف دينار ضمن محفظة السندات التجارية "AC04".

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

### الإجراءات المعتمدة

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

- الامتثال لأحكام المعيار المحاسبي رقم 25 المتعلق بمحظة الأسهم في المؤسسات البنكية؛
- تقييم سياسة السيولة بالبنك وتأييدها مع توجّهات البنك في تسجيل سندات الخزينة وتوظيفها

- خلال السنوات الماضية؛
- تقييم معايير تصنيف محفظة السندات وموثوقية نماذج التقييم المطبقة،
  - التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.

#### 4. فقرات ملاحظة

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

. كما هو مبين في المذكرة على البيانات المالية رقم 2.2 حساب المخصصات الجماعية " وعملا بالمادة 10 مكرر (جديدة) من منشور البنك المركزي التونسي عدد 24.91 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 المتعلق بالتقسيم وتغطية المخاطر ومراقبة التعهدات ، بصيغته المعدلة والمكملة بالنصوص اللاحقة وخاصة بالمنشور عدد 2021-01 المؤرخ في 11 جانفي 2021 المنشور عدد 2022-02 المؤرخ في 4 مارس 2022 والمنشور عدد 2023-02 المؤرخ في 24 فيفري 2023 . فقد قام البنك بتكوين مخصصات جماعية " تم طرحها من النتيجة المحاسبية لتغطية المخاطر على التعهدات الجارية و التعهدات التي تستوجب مراقبة خاصة بالمعنى المقصود في منشور البنك المركزي التونسي عدد 91- 24

تم تعديل منهجية احتساب هذه المخصصات بموجب منشور البنك المركزي التونسي عدد 2023-02 المؤرخ في 24 فيفري 2023. وقد تم التعامل مع هذا التغيير بطريقة غير رجعية وأدى ذلك إلى تكوين مخصصات جماعية إضافية بالنسبة للشركة اللام بقيمة 26341 ألف دينار بعنوان السنة المالية 2022.

وتبلغ المخصصات بالنسبة للمجمع بعنوان المدخرات الجماعية لسنة 2022 مبلغ 24320 ألف دينار وبذلك يبلغ مجموع المدخرات الجماعية 135816 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 111 142 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021.

- تم إعداد القوائم المالية المجمعة اعتمادا على بعض القوائم المالية الغير المدققة و على حزمات تجميع غير مراجعة من طرف مراقبي الحسابات

لا يحتوي رأينا حول القوائم المالية تحفظات بخصوص هاته الملاحظة

#### 5. تقرير مجلس الإدارة حول التصرف

إن تقرير التصرف هو من مسؤولية مجلس الإدارة. إن رأينا حول القوائم المالية المجمعة لا يشمل تقرير التصرف المعد من طرف مجلس الإدارة ونحن لا نبدي أي 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 و بين 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 2022 ومدى مطابقتها للقوائم المالية المجمعة، وليست لنا ملاحظات

في هذا الشأن.

## 6. مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة في إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة

إنّ الإدارة ومجلس الإدارة يتحملان مسؤولية إعداد القوائم المالية المجمعة وعرضها العادل، طبقاً 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.

و عند إعداد القوائم المالية المجمعة، فإن الإدارة ومجلس الإدارة لهما مسؤولية تقييم قدرة مجمع البنك على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لإيقاف عمليات المجمع، أو أنه ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك. ويرجع لأعضاء مجلس الإدارة الإشراف على مساقات الإفصاح المالي في مجمع البنك.

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

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية المجمعة ككل خالية من خطأ جوهري سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا . ويعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً كلياً أن المراجعة التي تم القيام بها طبقاً لمعايير المراجعة المعتمدة ستكشف دائماً عن كل خطأ جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ الأخطاء عن إحتيال أو خطأ. وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية المجمعة. وكجزء من المراجعة طبقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة بتونس، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني في جميع مراحل المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية المجمعة وتقديرها سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا .

و يعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية لمجمع لبنك .

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

- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذات علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة مجمع البنك على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يكون مطلوباً منا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في قوائم المالية المجمعة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف البنك عن البقاء كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية المجمعة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية المجمعة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

- لقد أبلغنا الإدارة والمكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها

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

## 1. التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

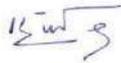
### 1. فعالية نظام الرقابة الداخلية

قمنا، طبقا لمقتضيات الفصل 3 من القانون عدد 94-117 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بالقانون عدد 2005-96 المؤرخ في 18 أكتوبر 2005، بفحص إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومة المحاسبية واعداد القوائم المالية المجمعة. في هذا الصدد، نذكر أن مسؤولية تصميم وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وكذلك المراقبة الدورية لفعاليتها وكفاءته تقع على عاتق الإدارة ومجلس الإدارة. واستنادًا إلى أعمالنا، وبخلاف المسائل التي تمت الإشارة إليها أعلاه، لم نتوقف على أوجه قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلية يمكن أن تؤثر على رأينا المتحفظ حول القوائم المالية المجمعة المضمن سابقا.

تونس في 17 أفريل 2023

## مراقبي الحسابات

عن / FMBZ KPMG Tunisie  
آمنة رشيكو



FMBZ KPMG TUNISIE  
IMMEUBLE KENZO  
9 Rue de Roy-les-Bergeres du Lte 11003  
NF: 610663T/AM/000 - RG: 0148752  
Tel: 71.184.344 / Fax: 71.184.344  
E-mail: tn.fmbz@kpmg.com

عن / Consulting and Financial Firm  
وليد بن عياد



Consulting & Financial Firm  
C.N.F.  
S.M.C/Trade Capital Stock (S.M.C.)  
S. P. de Tunisie - Monnaie - Tunisie  
Tel: 71.541.192 - Fax: 71.541.192

الموازنة المجمعة  
السنة المحاسبية المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2022  
(الوحدة : ألف دينار)

31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	الإفصاح	الأصول
232 511	184 908	1	الخزانة و أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية
183 581	113 815	2	مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية
10 037 911	10 907 418	3	مستحقات على الحرفاء
306 910	805 084	4	محفظة السندات التجارية
1 636 874	1 649 806	5	محفظة الاستثمار
13 278	11 696	5	الأوراق المالية المحتسبة بطريقة حقوق الملكية
166 528	174 757	6	الأصول الثابتة
337 368	383 980	7	أصول أخرى
325	-59	-	Ecart d'acquisition net (Goodwill)
26 336	30 378	-	الأصول الضريبية المؤجلة
<b>12 941 622</b>	<b>14 261 783</b>		<b>مجموع الأصول</b>
			الخصوم
-	-		البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية
1 512 841	2 123 110	8	ودائع و أموال المؤسسات البنكية و المالية
7 615 065	8 397 412	9	ودائع و أموال الحرفاء
1 859 441	1 593 711	10	إقتراضات و موارد خصوصية
571 246	669 967	11	خصوم أخرى
19 593	20 067	-	الالتزامات الضريبية المؤجلة
<b>11 578 186</b>	<b>12 804 267</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
<b>171 526</b>	<b>179 261</b>		<b>فوائد الأقلية</b>
			الأموال الذاتية
238 000	238 000		رأس المال
808 365	898 010		إحتياطيات
			أسهم ذاتية
-	-		أموال ذاتية أخرى
-	-		نتائج مؤجلة
137 810	125 148		نتيجة الفترة المحاسبية
-	-		نتيجة في انتظار التخصيص
<b>1 184 175</b>	<b>1 261 158</b>	<b>12</b>	<b>مجموع الأموال الذاتية</b>
<b>12 941 622</b>	<b>14 261 783</b>		<b>مجموع الخصوم و الأموال الذاتية</b>

جدول التعهّدات خارج الموازنة المجمعة  
السنة المحاسبية المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2022  
(الوحدة : ألف دينار)

31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	الإفصاح	
<b>الخصوم المحتملة</b>			
785 117	802 399	13	ضمانات و كفالات مقدّمة
142 884	136 363		- لفائدة المؤسسات البنكية والمالية
642 233	666 036		- لفائدة الحرفاء
603 381	396 511		إعتمادات مستنديّة
1 198 511	1 198 511		أصول أخرى مقدّمة كضمان
<b>2 587 009</b>	<b>2 397 421</b>		<b>مجموع الخصوم المحتملة</b>

<b>التعهّدات المقدّمة</b>			
240 749	176 534	13	تعهدات التمويل المقدّمة
0	0		- لفائدة المؤسسات البنكية والمالية
240 749	176 534		- لفائدة الحرفاء
11 705	14 901		تعهدات على السندات
11 705	14 901		- مساهمات غير محرّرة
0	0		- سندات للقبض
<b>252 454</b>	<b>191 435</b>		<b>مجموع التعهّدات المقدّمة</b>

<b>التعهّدات المقبولة</b>			
216 319	60 086	14	تعهدات التمويل المقبولة
3 637 154	3 674 506	15	ضمانات مقبولة
-	-		- ضمان الدولة
273 344	308 832		- من المؤسسات البنكية والمالية
3 363 810	3 365 674		- من الحرفاء
<b>3 853 473</b>	<b>3 734 592</b>		<b>مجموع التعهّدات المقبولة</b>

قائمة النتائج المجمعة  
سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2022  
(الوحدة : ألف دينار)

31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	الإفصاح	
1 247 880	1 399 906		<b>إيرادات الاستغلال البنكي</b>
843 186	941 520	16	إيرادات:1 فوائد دائنة و مداخل ماثلة
251 975	277 998	17	إيرادات:2: عمولات دائنة (في شكل إيرادات)
51 932	70 317	18	إيرادات:3: ارباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
100 787	110 071	19	إيرادات:4: مداخل محفظة الإستثمار
-627 038	-688 473		<b>أعباء الإستغلال البنكي</b>
-500 334	-568 436	20	عبء:1: فوائد مدينة و أعباء ماثلة
-116 754	-107 860	-	المطالبات المدفوعة على معاملات التأمين
-9 950	-12 177	-	عبء:2: عمولات مدينة
620 842	711 433		<b>الناتج البنكي الصافي</b>
-147 741	-215 135	21	عبء:4/إيرادات:5: مخصصات للمدخرات و نتيجة تصحيح القيمة على المستحقات، خارج الموازنة و الخصوم
6 595	-1 940	22	عبء:5/إيرادات:6: مخصصات للمدخرات و نتيجة تصحيح القيمة على محفظة الإستثمار
2 908	9 479	23	إيرادات:7: إيرادات إستغلال أخرى
-146 879	-177 347	24	عبء:6: مصاريف الأعوان
-63 471	-78 909	25	عبء:7: أعباء الاستغلال العامة
-19 069	-21 783		عبء:8: مخصصات الاستهلاكات و المدخرات على الأصول الثابتة
253 185	225 798		<b>ناتج الاستغلال</b>
-1 806	-3 523	-	الحصة في الارباح المتتالية من الشركات الخاضعة للمعادلة
-779	-839	26	عبء:9/إيرادات:8: رصيد ربح متأتي من عناصر أخرى عادية
-72 324	-73 413	27	عبء:11: آداءات على الأرباح
178 276	148 023		<b>ناتج العمليات العادية</b>
-27 021	-8 658	28	عبء 10 / إيرادات:9: رصيد ربح/خسارة متأتي من عناصر أخرى غير عادية
-13445	-14217	-	فوائد الأقلية في نتائج الشركات المدمجة كليا
137 810	125 148		<b>النتيجة الصافية للفترة المحاسبية</b>

جدول التدفقات النقدية المجمعة  
سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2022  
(الوحدة : ألف دينار)

سنة 2021	سنة 2022	الإفصاح	
<b>أنشطة الاستغلال</b>			
1 102 551	1 254 891	-	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة
-662 482	-693 225	-	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
512	-7 245	-	قروض للمؤسسات المالية والبنكية
-408 424	49 977	-	إيداعات أو مسحوبات المؤسسات المالية والبنكية
-57 405	-1 141 769	-	قروض وتسبيقات/سداد قروض وتسبيقات ممنوحة للحرصاء
556 433	788 329	-	ودائع أو مسحوبات للحرصاء
-57 076	-249 200	-	سندات التوظيفات
-272 194	-231 091	-	مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
-232 688	39 138	-	مبالغ مقبوضة من مدينين آخرين
-51 834	-96 780	-	الآداءات المدفوعة على الأرباح
<b>-82 607</b>	<b>-286 975</b>		<b>التدفقات النقدية الصافية المتأبئة من أنشطة الإستغلال</b>
<b>أنشطة الاستثمار</b>			
100 787	110 071	-	فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
198 308	-15 531	-	اقتناء/تفويت في محفظة الاستثمار
-36 146	-29 403	-	اقتناء/تفويت في أصول ثابتة
<b>262 949</b>	<b>65 137</b>		<b>التدفقات النقدية الصافية المتأبئة من أنشطة الإستثمار</b>
<b>أنشطة التمويل</b>			
0	0	-	إصدار الأسهم
-120 296	-293 897	-	تمويلات متأبئة من إصدار قروض
46 987	31 204	-	ارتفاع / انخفاض الموارد الخصوصية
-34 184	-47 102	-	حصص أرباح مدفوعة
-2 984	6 188	-	تدفقات التمويل الأخرى
<b>-110 477</b>	<b>-303 607</b>		<b>التدفقات النقدية الصافية المتأبئة من أنشطة التمويل</b>
32 763	40 079	-	إنعكاسات تقلبات أسعار الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة
<b>102 628</b>	<b>-485 366</b>		<b>التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة</b>
-101 316	1 312		السيولة و ما يعادل السيولة في بداية السنة المحاسبية
<b>1 312</b>	<b>-484 054</b>	<b>29</b>	<b>السيولة و ما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية</b>

## BH BANK

# NOTES AUX ETATS FINANCIERS CONSOLIDES

## EXERCICE CLOS AU 31 DÉCEMBRE 2022

(LES CHIFFRES SONT EXPRIMÉS EN MILLE DINARS TUNISIENS)

### 1- Référentiel d'élaboration et de présentation des états financiers

Les états financiers consolidés du groupe de la BH BANK sont préparés et présentés conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie notamment la norme comptable générale n° 01 du 30 décembre 1996 et les normes comptables bancaires (NCT 21 à 25) applicables à partir du 1er janvier 1999 ainsi que les normes (NCT 35 à 39) relatives à la consolidation et aux règles de la Banque Centrale de Tunisie édictées par la circulaire n° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les circulaires subséquents.

### 2- Bases de mesure et principes comptables pertinents appliqués :

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

#### 2.1- Règles de prise en compte des engagements

Les engagements de la banque sont constatés en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des déblocages de fonds pour leur valeur nominale, intérêts précomptés compris pour les crédits à court terme.

Les engagements irrécouvrables ayant fait l'objet d'un jugement suivi par un P.V de carence ainsi que les engagements ayant fait l'objet d'abandon sont passés en pertes

#### 2.2- Règles d'évaluation des engagements

##### Provisions individuelles

Pour l'arrêté des états financiers au 31/12/2022,

il a été procédé à l'évaluation des engagements et la détermination des provisions y afférentes conformément à la circulaire de la BCT n° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les circulaires subséquents.

##### Classification des créances

Les classes de risque sont définies de la manière suivante :

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

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

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

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

##### Calcul des provisions individuelles

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

Classe de risque	Taux de provision
Classe 0 et 1	0%
Classe 2	20%
Classe 3	50%
Classe 4	100%

Les taux de provisionnement par classe de risque sont appliqués au risque net non couvert, soit le montant de l'engagement déduction faite des agios réservés et de la valeur des garanties obtenues sous forme d'actifs financiers, d'immeubles hypothéqués, de garanties de l'Etat et des garanties des banques et assurances.

Les engagements de faible montant (Inférieurs à 50) sont classés selon la classe de risque automatique. Les provisions requises sur ces engagements sont déterminées par application des taux de provisionnement calculés sur les risques supérieurs à 50 KDT.

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

### **Provisions collectives**

En application des dispositions de la circulaire aux établissements de crédits n°2023-02 du 24 février 2023, abrogeant et remplaçant les dispositions de l'article 10 Bis de la circulaire n°2021-20 du 06 Décembre 2021,

La banque a procédé à la comptabilisation par prélèvement sur le résultat de l'exercice 2022, d'un complément de provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour un montant de 24 320 KDT.

Ces provisions sont constituées en couverture des risques latents sur les engagements courants (Classe 0) et des engagements nécessitant un suivi particulier (Classe 1) au sens de l'article 8 de

la circulaire n°91-24 et ont été déterminées par recours à la méthodologie annexée à la circulaire 2012-20.

### **Les provisions additionnelles**

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

40% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 3 à 5 ans.

70% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 6 et 7 ans.

100% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 8 ans.

L'ancienneté dans la classe 4 est déterminée selon la formule suivante :  $A=N-M+1$

A : ancienneté dans la classe 4

N : année d'arrêté des comptes

M : année de la dernière migration vers la classe 4

L'application de cette circulaire a fait dégager une dotation additionnelle de 90 549 KDT et une reprise de 45 847 KDT (Dont 33 381 KDT provient de la cession et la radiation des créances) au titre de l'exercice 2022.

### **2.3- Règles de prise en compte des intérêts et commissions sur les engagements**

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

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

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

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

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

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

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

#### **2.4. Comptabilisation du portefeuille titres et revenus y afférents**

La banque classe ses titres en 4 catégories :

- Les titres de transaction qui se distinguent par les deux critères suivants :
  - leur courte durée de détention qui doit être limitée à trois mois.
  - la liquidité de leur marché

Ces titres incluent notamment les bons du trésor destinés à la clientèle.

- Les titres de placement qui sont les titres acquis avec l'intention de les détenir à court terme durant une période supérieure à trois mois, à l'exception des titres à revenu fixe que l'établissement a l'intention de conserver jusqu'à l'échéance et qui satisfont à la définition de titres d'investissement.

- Les titres d'investissement qui sont les titres pour lesquels la banque a l'intention ferme de les détenir, en principe, jusqu'à leur échéance et doit pouvoir disposer de moyens suffisants pour concrétiser cette intention. Ces titres incluent les fonds constitués en exonération d'impôt et confiés aux SICAR pour gestion en vertu d'une convention de gestion.

- Les titres de participation qui englobent les actions dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la banque, permettant ou non d'exercer une influence notable, un contrôle conjoint ou un contrôle exclusif sur la société émettrice.

Les titres sont comptabilisés au prix d'acquisition, frais et charges exclus. La cession des titres de participation est constatée à la date de transfert de propriété des titres.

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

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

Les titres cotés sont réévalués par référence au cours boursier.

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

Pour les titres non cotés, l'évaluation est faite par référence à la valeur mathématique corrigée (en tenant compte de la valeur actualisée du

patrimoine de la société émettrice) à la date la plus récente.

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

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

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

## 2.5- Impôts sur le résultat

### ● Impôts courants

Les sociétés du groupe BH BANK sont soumises à l'impôt sur les sociétés selon les règles et les taux en vigueur dans chaque secteur d'activité.

### ● Impôts différés

Les impôts différés sont comptabilisés dès lors qu'une différence temporelle est identifiée entre valeurs comptables des actifs et passifs figurant au bilan et bases fiscales respectives lorsque ces différences ont une incidence sur les paiements futurs d'impôts. Les impôts différés sont calculés sur la base du taux d'impôt voté ou quasi-voté qui devrait être en vigueur au moment où la différence temporelle s'inversera. Lors d'un changement de taux d'imposition, l'effet correspondant est enregistré au compte de résultat dans la rubrique « Charge fiscale différée ». Les actifs d'impôt différé nets ne sont pris en compte que s'il est probable que la société consolidée a une perspective de récupération sur un horizon déterminé.

Les impôts différés sont déterminés au niveau de chaque entité fiscale et ne font l'objet d'aucune actualisation.

### ● Fiscalité différée

La fiscalité différée est, par ailleurs, traitée conformément à la norme internationale d'information financière IAS 12.

L'ensemble des filiales contrôlées exclusivement par la Banque de l'Habitat est désormais consolidé par intégration globale, quel que soit leur secteur d'activité.

L'entreprise associée sous l'influence notable de la Banque de l'Habitat est désormais mise en équivalence.

Les états financiers des entreprises consolidées sont retraités afin de les rendre conformes aux règles de comptabilisation, d'évaluation et de présentation du groupe BH. Les principes comptables et les règles d'évaluation propres aux activités non bancaires ont été maintenus dans les comptes consolidés du groupe BH.

## 2.6- Présentation des états financiers consolidés de synthèse

La présentation des états financiers consolidés du groupe BH se conforme aux dispositions de la norme NC 21 relative à la présentation des états financiers des établissements bancaires.

Les revenus générés par les filiales n'opérant pas dans le secteur des services financiers figurent parmi les éléments de la rubrique « Autres produits d'exploitation ».

Les actifs autres que les immobilisations corporelles et incorporelles ainsi que les passifs des filiales opérant dans le secteur non financier ne sont plus distingués en éléments courants et non courants et sont respectivement présentés sous l'intitulé « Autres actifs » et « Autres passifs ».

## 2.7- Périmètre, méthodes et règles de consolidation

### Périmètre de consolidation

Les comptes consolidés sont établis à partir des comptes individuels de la BH BANK, de toutes les filiales contrôlées par celle-ci et de l'entreprise associée.

Le périmètre de consolidation des états financiers consolidés a été déterminé conformément aux dispositions des normes comptables NC 35 à NC 37 et aux dispositions du code des sociétés commerciales régissant les groupes de sociétés.

Le périmètre des états financiers consolidés comprend, outre la société mère consolidante, 11 entités au 31/12/2022 :

- 10 filiales traitées par intégration globale ;
- Une entreprise associée traitée par mise en équivalence.

Les entreprises retenues dans le périmètre de consolidation, le pourcentage d'intérêt ainsi que les méthodes de leur consolidation, se présentent comme suit :

Désignation	Pourcentage d'intérêt		Méthode de consolidation	Pays
	2022	2021		
BH BANK	100,00	100,00	Intégration Globale	Tunisie
BH SICAF	53,18	53,18	Intégration Globale	Tunisie
TFB	18,79	27,86	Mise en équivalence	France
STIMEC (BH PRINT)	43,11	43,11	Intégration Globale	Tunisie
BH INVEST	62,31	62,31	Intégration Globale	Tunisie
SICAV BH-Obligataire	9,66	10,00	Intégration Globale	Tunisie
BH ASSURANCES	34,13	34,13	Intégration Globale	Tunisie
BH EQUITY	53,08	53,08	Intégration Globale	Tunisie
BH IMMO	58,52	58,52	Intégration Globale	Tunisie
BH RECOUVREMENT	77,84	77,84	Intégration Globale	Tunisie
BH LEASING	57,05	57,05	Intégration Globale	Tunisie
SICAV BH-Capitalisation	20,25	21,24	Intégration Globale	Tunisie

### • Méthodes de consolidation

#### Sociétés consolidées par intégration globale

Les entreprises sur lesquelles le groupe exerce un contrôle exclusif sont consolidées par intégration globale, y compris les entreprises à structure de comptes différente.

Le groupe possède le contrôle exclusif d'une filiale lorsqu'il est en mesure de diriger les politiques financière et opérationnelle de cette filiale afin de tirer avantage de ses activités. Ce contrôle résulte :

- soit de la détention directe ou indirecte de la majorité des droits de vote dans l'entreprise consolidée,
- soit de la désignation de la majorité des membres des organes d'administration, de direction ou de surveillance,
- soit du droit d'exercer une influence dominante sur une filiale en vertu d'un contrat ou de clauses statutaires

Le contrôle est en outre présumé exister ; dès lors qu'une entreprise détient directement ou indirectement 40% au moins des droits de vote dans une autre entreprise, et qu'aucun autre associé

n'y détienne une fraction supérieure à la sienne.

La méthode de l'intégration globale a été appliquée conformément à la démarche suivante :

- Les états financiers individuels de la mère et de ses filiales sont combinés ligne par ligne en additionnant les éléments semblables d'actifs, de passifs, de capitaux propres, de produits et de charges
- Les opérations réciproques entre sociétés du groupe sont éliminées d'une manière symétrique
- Les intérêts minoritaires dans le résultat net des filiales consolidées de l'exercice sont identifiés et soustraits du résultat du groupe afin d'obtenir le résultat net attribuable aux propriétaires de la mère ;
- La valeur comptable de la participation du Groupe dans chaque filiale et la quote-part du groupe dans les capitaux propres sont éliminées pour déterminer les réserves consolidées et la part des minoritaires dans les réserves.

Le traitement des créances vendues par la « BH BANK » à sa filiale la « BH RECOUVREMENT » se traduit uniquement par l'élimination des créances telles qu'elles figurent au niveau des comptes de la « BH RECOUVREMENT ».

### **Sociétés mises en équivalence**

Les entreprises sous influence notable sont mises en équivalence. L'influence notable résulte du pouvoir de participer aux politiques financière et opérationnelle d'une entreprise sans en détenir le contrôle. L'influence notable peut notamment résulter d'une représentation dans les organes de direction ou de surveillance, de la participation aux décisions stratégiques, de l'existence d'opérations interentreprises importantes, de l'échange

de personnel de direction, de liens de dépendance technique.

L'influence notable sur les politiques financière et opérationnelle d'une entreprise est présumée lorsque le groupe dispose, directement ou indirectement, d'une fraction au moins égale à 20% des droits de vote de cette entreprise.

La méthode de la mise en équivalence consiste dans les étapes successives suivantes :

- Retraiter les capitaux propres de la société mise en équivalence par élimination des opérations réciproques ayant un impact sur ses résultats ou sur ses réserves ;
- Constater la quote-part du groupe dans les capitaux propres de la société mise en équivalence par un poste d'actif sous l'intitulé "Titres mis en équivalence"
- Eliminer la participation du groupe dans la société mise en équivalence par la quote-part du groupe dans les capitaux propres et constater la différence dans le résultat consolidé sous l'intitulé "Quote-part dans les résultats des entreprises mises en équivalence" en tenant compte des effets sur les réserves consolidées.

Si, selon la méthode de la mise en équivalence, la quote-part de la banque, société consolidante, dans les résultats déficitaires d'une entreprise associée, est égale ou supérieure à la valeur comptable de la participation, la Banque cesse habituellement de prendre en compte sa quote-part dans les pertes à venir. La participation est alors présentée pour une valeur nulle. Les pertes supplémentaires sont provisionnées dans la mesure où la banque a assumé des obligations ou a effectué des paiements pour le compte de l'entreprise mise en équivalence afin de remplir les obligations de cette dernière que la banque a garanties ou pour lesquelles elle s'est engagée par quelque moyen que ce soit.

### Règles de consolidation :

- **Coût d'acquisition des titres, écart d'acquisition et écart d'évaluation**

#### Coût d'acquisition des titres

Le coût d'acquisition des titres est égal au montant de la rémunération remise au vendeur par l'acquéreur majoré des coûts considérés comme significatifs directement imputables à l'acquisition, nets de l'économie d'impôts correspondante.

#### Ecart d'acquisition

Les écarts d'acquisition correspondant à la différence entre le coût d'acquisition des titres et l'évaluation des actifs et passifs de l'entreprise acquise, sont amortis linéairement sur une période qui ne peut excéder vingt ans, spécifiquement définie en fonction des conditions particulières à chaque acquisition.

Chaque fois que des informations ont été disponibles, les écarts d'acquisition ont été identifiés et constatés en actif selon le cas, soit en immobilisations incorporelles pour les filiales intégrés globalement, soit en titres mis en équivalence pour les autres entreprises.

### Ecart d'évaluation

Les écarts d'évaluation correspondant aux différences entre la valeur d'entrée ré estimée dans le bilan consolidé des actifs, passifs de l'entreprise acquise et la valeur comptable de ces éléments sont comptabilisés selon les règles communes applicables aux éléments correspondants.

- **Variation du pourcentage d'intérêt dans une société consolidée**

L'augmentation du pourcentage d'intérêt détenu dans une entreprise comprise dans le périmètre de consolidation donne lieu à la comptabilisation d'un écart d'acquisition complémentaire amorti selon les règles précisées ci-dessus. La baisse du pourcentage d'intérêt dans une entreprise restant consolidée donne lieu à un amortissement complémentaire de l'écart d'acquisition

- **Opérations réciproques**

Les comptes réciproques, ainsi que les produits et charges résultant d'opérations internes au groupe et ayant une influence significative sur les états financiers consolidés, sont éliminés lorsqu'ils concernent des entités faisant l'objet d'une intégration globale ou proportionnelle.

### 3-Les retraitements comptables sur l'exercice 2021

	31/12/2021 publié	(1)	(2)	(3)	31/12/2021 retraité
PR07	4 033	-1 125			2 908
CH06	-148 004	1 125			-146 879
HB01	665 501		120 000		785 501
HB07	3 517 154			120 000	3 637 154

(1) Reclassement des avances sur TFP en charges de personnel

(2) Garantie donnée à un établissement financier

(3) Garantie reçue d'un établissement financier

## 4- Notes explicatives

(Les chiffres sont exprimés en mille dinars tunisiens)

## 4.1-ACTIFS

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

	31/12/2022	31/12/2021
Caisse en dinars	36 923	36 257
Caisse en devises	2 896	3 144
Change manuel	4 545	2 815
Avoirs chez la BCT en dinars	32 832	39 014
Avoirs chez la BCT en devises	55 143	70 374
Prêts à la BCT	53 328	80 459
Créances rattachées	11	1
Comptes de Chèques Postaux	286	286
Trésorerie Générale de Tunisie	675	870
Provisions pour dépréciation	(1 731)	(709)
<b>Total</b>	<b>184 908</b>	<b>232 511</b>

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2021	Dotation	Reprise	31/12/2022
Provisions pour dépréciation	(709)	(1 022)	-	(1 731)
<b>Total des provisions</b>	<b>(709)</b>	<b>(1 022)</b>	<b>-</b>	<b>(1 731)</b>

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

	31/12/2022	31/12/2021
Prêts interbancaires	44 077	105 805
Organismes financiers spécialisés	66 239	68 728
Comptes ordinaires banques	4 131	9 563
Valeurs non imputées at autres sommes dues	(138)	(21)
Provisions sur Provisions sur comptes ordinaires banques	(494)	(494)
<b>Total</b>	<b>113 815</b>	<b>183 581</b>

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2021	Dotation	Reprise	31/12/2022
Provisions sur comptes Nostri en devises	(494)	-	-	(494)
<b>Total des provisions</b>	<b>(494)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(494)</b>

### Note 3- Créances sur la clientèle

Au 31/12/2022, les créances sur la clientèle totalisent 10 907 418 mille dinars contre 10 037 911 mille dinars au 31/12/2021 et se détaillent comme suit :

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Encours à la clientèle</b>	<b>10 599 592</b>	<b>9 831 655</b>
Arrangement, rééchelonnement et consolidation	312 620	315 934
<b>Créances contentieuses</b>	<b>1 183 601</b>	<b>1 082 585</b>
Échéances à recouvrer en principal	747 786	657 155
Échéances à recouvrer en intérêt	(5)	-
Créances rattachés	70 713	65 045
Intérêts perçus d'avance	(65 379)	(47 262)
<b>Créances à la clientèle brutes</b>	<b>12 848 928</b>	<b>11 905 112</b>
Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle	(1 153 402)	(1 168 160)
Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle	(292 351)	(247 644)
Provisions collectives sur créances douteuses à la clientèle	(135 816)	(111 142)
Intérêts et autres produits réservés	(359 941)	(340 255)
<b>Total Net</b>	<b>10 907 418</b>	<b>10 037 911</b>

Au 31/12/2022, les créances brutes sur la clientèle totalisent 12 848 928 mille dinars contre 11 905 112 mille dinars au 31/12/2021 et se détaillent comme suit :

	31/12/2022	31/12/2021	Variation
Compte courant débiteur	981 195	814 689	166 506
<b>Crédits commerciaux et industriels</b>	<b>7 343 793</b>	<b>6 431 040</b>	<b>912 753</b>
Immobilier promoteur	953 555	1 230 814	(277 259)
Immobilier acquéreur contractuel	328 255	300 107	28 148
Immobilier acquéreur ressources propres	1 060 943	1 087 372	(26 429)
Autres concours à la clientèle	135 008	120 292	14 716
Crédits sur ressources spéciales	611 753	588 268	23 485
Autres	1 434 426	1 332 530	101 896
<b>Total des créances brutes</b>	<b>12 848 928</b>	<b>11 905 112</b>	<b>943 816</b>

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

Désignation	Agios Réserves 31/12/2022	Agios Réserves 31/12/2021	Variation
Compte courant débiteur	(117 041)	(109 925)	(7 116)
Crédits commerciaux et industriels	(145 478)	(144 188)	(1 290)
Immobilier promoteur	(73 818)	(60 620)	(13 198)
Immobilier acquéreur contractuel	(2 042)	(2 053)	11
Immobilier acquéreur ressources propres	(17 596)	(19 461)	1 865
Autres	(3 966)	(4 008)	42
<b>Total Général</b>	<b>(359 941)</b>	<b>(340 255)</b>	<b>(19 686)</b>

#### Note 4- Portefeuille titres commercial

Au 31/12/2022, le portefeuille titre commercial totalise 805 084 mille dinars contre 306 910 mille dinars au 31/12/2021 détaillé dans le tableau ci-après.

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

	Cotation	31/12/2022	31/12/2021
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	Coté	235 273	38 724
Emprunts nationaux	Non coté	305 000	70 000
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	Coté	64 005	49 928
Titres de placement émis par des établissements de crédit	Coté	46 540	26 633
Autres titres de placement	Coté	147 544	118 018
<b>Total 1</b>		<b>798 362</b>	<b>303 303</b>
Créances et dettes rattachées aux titres de transaction		881	336
Créances rattachées aux titres de placement		11 956	4 384
Charges constatées d'avances sur titres de transaction		(5 126)	-
Provisions sur titres de placements		(989)	(1 113)
<b>Total 2</b>		<b>6 722</b>	<b>3 607</b>
<b>Total Net (1+2)</b>		<b>805 084</b>	<b>306 910</b>

Le mouvement du portefeuille titres commercial se présente comme suit :

	31/12/2021	Acquisition	Cession	Reclass	31/12/2022
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	38 724	196 549	-	-	235 273
Emprunts nationaux	70 000	235 000	-	-	305 000
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	49 928	27 358	(13 281)	-	64 005
Titres de placement émis par des établissements de crédit	26 633	22 931	(3 024)	-	46 540
Autres titres de placement	118 018	76 576	(47 050)	-	147 544
<b>Total</b>	<b>303 303</b>	<b>558 414</b>	<b>(63 355)</b>	<b>-</b>	<b>798 362</b>

#### Note 5 - Portefeuille titres d'investissement

Le poste Portefeuille titres d'investissement présente un solde débiteur net de 1 649 806 mille dinars au 31 décembre 2022 contre 1 636 874 mille dinars au 31 décembre 2021.

	31/12/2022	31/12/2021
Titres de participations	124 802	120 122
Autres créances rattachées	1	1 536
Fonds à capital risque	291 921	272 545
Bons de trésor	1 240 156	1 248 554
Créances rattachées sur BTA	93 925	93 050
Provisions pour dépréciation des participations	(43 432)	(43 097)
Provisions pour dépréciation des titres SICAR	(57 567)	(55 836)
<b>Total Net</b>	<b>1 649 806</b>	<b>1 636 874</b>

#### Note 6 - Valeurs Immobilisées

	31/12/2022	31/12/2021
Immobilisations incorporelles	36 371	31 743
Immobilisations corporelles d'exploitation	223 195	212 490
Immobilisations corporelles hors exploitation	28 119	29 452
Immobilisations corporelles en cours	78 826	65 791
Amortissements des immobilisations incorporelles	(28 334)	(24 228)
Amortissements des immobilisations corporelles	(162 920)	(148 220)
Provisions pour dépréciation des participations	(500)	(500)
<b>Total Net</b>	<b>174 757</b>	<b>166 528</b>

Les taux d'amortissement pratiqués par catégorie d'immobilisation sont les suivants :

Immobilisations	Taux	Amortissement
Distributeurs automatiques de billets	15%	linéaire
Matériel de sécurité	15%	linéaire
Constructions	5%	linéaire
Matériel de transport	20%	linéaire
Outillage mobile	15%	linéaire
Mobilier de bureau	20%	linéaire
Matériel de bureau	20%	linéaire
Matériel informatique	33%	linéaire
Agencements et aménagements	20%	linéaire
Installations	5% et 10%	linéaire
Logiciels informatiques	33%	linéaire

#### Note 7 - Autres actifs

Ce poste présente au 31/12/2022 un solde de 383 980 mille dinars contre 337 368 mille dinars au 31/12/2021 se détaillant ainsi :

	31/12/2022	31/12/2021
Avances au personnel	16 727	13 986
Prêts au personnel	33 977	25 834
Etat et collectivités locales	66 013	44 699
Débiteurs divers	260 502	245 199
Charges reportées	6 761	7 650
<b>Total Net</b>	<b>383 980</b>	<b>337 368</b>

#### 4.2- PASSIFS

##### Note 8 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Ce poste présente au 31/12/2022 un solde de 2 123 110 mille dinars contre 1 512 841 mille dinars au 31/12/2021 et se détaille ainsi :

	31/12/2022	31/12/2021
Emprunt en dinars auprès des banques > 90j	1 013 000	906 000
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	909 800	352 000
Emprunt en devises auprès des banques > 90j	127 388	227 864
Comptes ordinaires débiteurs Banques en dinars	1 164	497
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires > 90j	4 027	2 198
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires < 90j	-	4
Dépôts à vue des organismes financiers spécialisés	67 731	24 278
<b>Total</b>	<b>2 123 110</b>	<b>1 512 841</b>

### Note 9 - Dépôts et avoirs de la clientèle

Ce poste présente au 31/12/2022 un solde de 8 397 412 mille dinars contre 7 615 065 mille dinars au 31/12/2021 et se détaille ainsi :

	31/12/2022	31/12/2021
Comptes ordinaires	2 645 408	2 593 283
<b>Dettes rattachées</b>	<b>10 164</b>	<b>9 693</b>
Comptes d'épargne	3 162 845	2 838 976
<b>Comptes à échéance</b>	<b>1 256 887</b>	<b>1 143 525</b>
Bons à échéance et valeurs assimilées	1 110 976	844 166
<b>Dettes rattachées</b>	<b>35 640</b>	<b>33 049</b>
Charges constatées d'avance	(37 263)	(28 218)
<b>Autres sommes dues</b>	<b>212 755</b>	<b>180 591</b>
<b>Total</b>	<b>8 397 412</b>	<b>7 615 065</b>

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Dépôts à vue</b>	<b>2 655 572</b>	<b>2 602 976</b>
Comptes ordinaires en dinars (nets des comptes fusionnés)	1 762 738	1 851 583
<b>Comptes ordinaires en dinars convertibles</b>	<b>50 463</b>	<b>45 669</b>
Comptes ordinaires en devises	832 207	696 031
<b>Dettes rattachées</b>	<b>10 164</b>	<b>9 693</b>
<b>Dépôts d'épargne</b>	<b>3 162 845</b>	<b>2 838 976</b>
<b>Comptes d'épargne logement</b>	<b>698 525</b>	<b>671 817</b>
Comptes d'épargne logement EL JADID	321 922	315 147
<b>Comptes spéciaux d'épargne</b>	<b>1 952 439</b>	<b>1 685 671</b>
Comptes d'épargne études	40 174	35 946
<b>Comptes d'épargne Capital +</b>	<b>149 712</b>	<b>130 337</b>
Comptes d'épargne investissement	73	58
<b>Total</b>	<b>5 818 417</b>	<b>5 441 952</b>

Les dépôts à échéance se détaillent comme suit :

	31/12/2022	31/12/2021
Comptes à terme	1 066 543	929 632
<b>Placements en devises</b>	<b>190 344</b>	<b>213 893</b>
Certificat de dépôt	960 500	734 500
<b>Bons de caisse</b>	<b>150 476</b>	<b>109 666</b>
Dettes rattachées	35 640	33 049
<b>Charges constatées d'avance sur comptes à terme et bons à échéance</b>	<b>(37 263)</b>	<b>(28 218)</b>
<b>Total Net</b>	<b>2 366 240</b>	<b>1 992 522</b>

**Note 10 - Emprunts et ressources spéciales**

Ce poste présente au 31/12/2022 un solde de 1 593 711 mille dinars contre 1 859 441 mille dinars au 31/12/2021 et se détaille comme suit :

	31/12/2022	31/12/2021
Fonds budgétaires	683 188	651 984
Ressources extérieures	497 891	565 669
Dettes rattachées aux ressources spéciales	13	13
Emprunts obligataires	28 347	29 023
Autres emprunts matérialisés	133 137	129 863
Emprunts subordonnés	179 580	229 098
Dettes rattachées aux autres emprunts matérialisés	5 311	4 922
Dettes rattachées aux emprunts obligataires	4 867	7 330
Autres fonds empruntés	59 673	236 187
Dettes rattachées aux autres fonds empruntés	1 705	5 352
<b>Total</b>	<b>1 593 711</b>	<b>1 859 441</b>

**Note 11 - Autres passifs**

Ce poste présente au 31/12/2022 un solde de 669 967 mille dinars contre 571 246 mille dinars au 31/12/2021 se détaillant ainsi :

	31/12/2022	31/12/2021
Organismes sociaux	5 468	5 330
Personnel	72	(454)
Etat et collectivités locales	32 114	23 408
Fournisseurs	56 307	56 091
Commissions de garantie et de change	5 389	4 148
Exigibles après encaissement	61 218	29 869
Provisions pour risques et charges	288 549	231 848
Impôts sur les sociétés	76 685	73 814
Comptes de régularisation passifs	56 856	64 176
Divers	87 308	83 016
<b>Total</b>	<b>669 967</b>	<b>571 246</b>

**4.3- CAPITAUX PROPRES****Note 12 - Capitaux propres :**

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Capitaux propres</b>		
Capital	238 000	238 000
Réserves	898 010	808 365
Résultat de l'exercice	125 148	137 810
<b>Total</b>	<b>1 261 158</b>	<b>1 184 175</b>

A la date du 31-12-2022, le capital social de la banque s'élève à 238 000 000 dinars composé de 47 600 000 actions d'une valeur nominale de 5 dinars libérée en totalité.

Le total des capitaux propres consolidés de la

banque, avant affectation du résultat de l'exercice 2022 s'élève au 31 Décembre 2022 à 1 261 158 mille dinars contre 1 184 175 mille dinars au 31 décembre 2021.

Les capitaux propres consolidés se détaillent par société comme suit :

	31/12/2022			31/12/2021		
	Réserves	Résultat	Total	Réserves	Résultat	Total
BH BANK	913 851	120 961	1 034 812	822 412	135 081	957 493
BH SICAF	758	(76)	682	709	(126)	583
TFB	(30 916)	(2 375)	(33 291)	(26 093)	(1 806)	(27 899)
STIMEC	(1 806)	(189)	(1 995)	(1 456)	(300)	(1 756)
BH INVEST	2 115	571	2 686	1 444	640	2 084
SICAV BH-Obligataire	(5 253)	547	(4 706)	(5 271)	507	(4 764)
BH ASSURANCES	16 248	4 139	20 387	13 088	4 136	17 224
BH EQUITY	2 649	309	2 958	2 676	243	2 919
BH IMMO	(3 208)	(500)	(3 708)	(1 561)	(1 678)	(3 239)
BH RECOUVREMENT	2 485	610	3 095	2 234	244	2 478
BH LEASING	1 791	936	2 727	1 073	682	1 755
SICAV BH-Capitalisation	(704)	215	(489)	(890)	187	(703)
<b>Total</b>	<b>898 010</b>	<b>125 148</b>	<b>1 023 158</b>	<b>808 365</b>	<b>137 810</b>	<b>946 175</b>

Les intérêts minoritaires pour l'exercice clos le 31/12/2022 se détaillent par société comme suit :

	31/12/2022			31/12/2021		
	Réserves	Résultat	Total	Réserves	Résultat	Total
BH SICAF	7 242	(67)	7 175	7 200	(111)	7 089
TFB	4 690	(1 148)	3 542	(267)	-	(267)
STIMEC	(1 797)	(250)	(2 047)	(1 346)	(392)	(1 738)
BH INVEST	1 477	345	1 822	1 072	387	1 459
SICAV BH-Obligataire	90 280	5 120	95 400	86 725	4 559	91 284
BH ASSURANCES	48 642	8 470	57 112	41 720	8 805	50 525
BH EQUITY	8 395	273	8 668	8 419	215	8 634
BH IMMO	(1 846)	(354)	(2 200)	(679)	(1 189)	(1 868)
BH RECOUVREMENT	701	174	875	629	69	698
BH LEASING	9 235	807	10 042	8 797	410	9 207
SICAV BH-Capitalisation	15 122	847	15 969	13 546	692	14 238
<b>Total</b>	<b>182 141</b>	<b>14 217</b>	<b>196 358</b>	<b>165 816</b>	<b>13 445</b>	<b>179 261</b>

Le résultat par action se présente comme suit :

	31/12/2022	31/12/2021
Résultat de l'exercice en dinars (1)	125 147 958	137 810 013
Nombre des actions début de période	47 600 000	47 600 000
Augmentation du capital	-	-
Actions	-	-
Actions en numéraire	-	-
Date de l'augmentation du capital		
Nombre des actions fin de période	47 600 000	47 600 000
Nombre d'action moyen pondéré (2)	47 600 000	47 600 000
Résultat par action en dinars (1)/(2)	2,629	2,895

Libellés	Capital Social	Réserves consolidés	Réserves de conversion	Résultat de l'exercice	Total	Réserves minoritaire	Résultat minoritaire	Intérêts minoritaires
Solde au 31/12/2021	238 000	801 489	6 876	137 810	1 184 175	165 816	13 445	179 261
Affectation résultat	-	137 810	-	(137 810)	-	13 445	(13 445)	-
Distribution de dividendes par la mère	-	(45 220)	-	-	(45 220)	-	-	-
Distribution de dividendes aux minoritaires	-	-	-	-	-	(1 882)	-	(1 882)
Variation capital SICAV intégrés	-	(316)	-	-	(316)	1 345	-	1 345
Modifications comptables	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation fonds social	-	611	-	-	611	(18)	-	(18)
Résultat de l'exercice	-	-	-	125 148	125 148	-	14 217	14 217
Variation écart de conversion	-	-	(2 190)	-	(2 190)	2 385	-	2 385
Variation du périmètre de consolidation	-	(1 050)	-	-	(1 050)	1 050	-	1 050
Solde au 31/12/2022	238 000	893 324	4 686	125 148	1 261 158	182 141	14 217	196 358

#### 4.4- ENGAGEMENT HORS BILAN

##### Note 13 - Engagements donnés

##### Passifs éventuels

Cette rubrique se détaille au 31 Décembre 2022 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
<b>Passifs éventuels</b>	<b>136 363</b>	<b>2 261 059</b>	-
Caution et aval	136 363	666 036	-
Crédit documentaire	-	396 511	-
<b>Actifs donnés en garantie</b>	-	<b>1 198 511</b>	-

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

	31/12/2022	31/12/2021
Bons de trésor affectés en garantie	340 000	340 000
<b>Garantie données sur refinancement crédit court terme</b>	<b>662 510</b>	<b>662 510</b>
Garantie données sur refinancement crédit moyen terme	196 001	196 002
<b>TOTAL</b>	<b>1 198 511</b>	<b>1 198 512</b>

##### Engagements de financement donnés

Cette rubrique se détaille au 31 Décembre 2022 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
<b>Engagements donnés</b>	-	<b>176 534</b>	<b>14 901</b>
de financement	-	176 534	-
sur titres	-	-	14 901

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

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle</b>		
Crédits notifiés et non utilisés FAS, FOPRODI et FONAPRA	74 631	144 428
<b>Crédits notifiés non utilisés de préfinancement des immobilisations sur ressources ordinaires</b>	<b>97 529</b>	<b>89 320</b>
Crédits immobiliers non débloqués aux profit des acquéreurs sur ressources contractuelles	2 104	3 184
<b>Crédits immobiliers non débloqués aux profit des acquéreurs sur ressources ordinaires</b>	<b>813</b>	<b>2 360</b>
Crédits immobiliers non débloqués aux profit des acquéreurs sur ressources affectées	1 457	1 457
<b>Total</b>	<b>176 534</b>	<b>240 749</b>

**Note 14 - Engagements de financement reçus**

Cette rubrique se détaille au 31 décembre 2022 par nature et par contrepartie comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements reçus	60 086	-	-
de financement	60 086	-	-

**Note 15 - Garanties reçues**

Cette rubrique se détaille au 31 Décembre 2022 par nature et par contrepartie comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements reçus	308 832	3 365 674	-
de garantie de la clientèle	308 832	3 365 674	-

**4.5- ETAT DE RESULTAT****Note 16 - Intérêts et revenus assimilés**

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 941 520 mille dinars au 31/12/2022 contre 843 186 mille dinars au 31/12/2021 et se détaillent ainsi :

	31/12/2022	31/12/2021
Intérêts et revenus assimilés sur comptes de prêts interbancaires	38 323	37 119
Intérêts et revenus assimilés sur comptes ordinaires bancaires	336	108
Intérêts sur prêts aux organismes financiers	9 301	7 246
Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle (*)	704 031	640 230
Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs	86 440	74 620
Intérêts de retard sur crédits	19 275	20 655
Intérêts et revenus assimilés sur créances douteuses ou litigieuses	57 386	34 865
Reports sur opérations de change à terme de couverture	4 485	4 222
Commissions sur engagements de garantie	11 753	10 858
Commissions sur lettres de garantie	344	400
Commissions de compte sur opérations de crédit	5 826	6 721
Commissions de découvert sur opérations de crédit	4 006	6 092
Commissions sur billets de trésorerie	14	50
<b>Total</b>	<b>941 520</b>	<b>843 186</b>

### Note 17 – Commissions

Les commissions totalisent 277 998 mille dinars au 31/12/2022 contre 251 975 mille dinars au 31/12/2021. Ces commissions se détaillent comme suit :

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Commissions sur effets chèques et opérations diverses</b>	<b>57 827</b>	<b>53 639</b>
Commissions sur effets à l'encaissement	95	94
Commissions sur effets à l'escompte	396	350
Commissions sur opérations diverses sur effets	3 747	1 990
Commissions sur opérations par chèques en dinars ou en dinars convertibles	13 066	12 227
Commissions sur opérations de virements	21 802	20 849
Commissions sur opérations sur titres	3	3
Frais de tenue des comptes	18 718	18 126
<b>Commissions sur commerce extérieur et change</b>	<b>7 193</b>	<b>4 689</b>
Commissions sur domiciliation et modification de titres	221	228
Commissions sur remises et accreditifs documentaires	6 798	4 211
Commissions sur virements et chèques en devises	174	250
<b>Rémunérations sur gestion FOPROLOS et Projets spéciaux</b>	<b>2 029</b>	<b>2 202</b>
<b>Autres commissions</b>	<b>58 875</b>	<b>54 325</b>
Commissions sur opérations monétiques	11 505	11 148
Commissions d'étude	25 137	24 898
Commission de gestion	5 891	5 175
Commissions sur autres produits d'exploitation bancaire	16 342	13 104
Frais additionnels des prêts	-	-
<b>Primes émises nettes</b>	<b>152 074</b>	<b>137 120</b>
<b>Total</b>	<b>277 998</b>	<b>251 975</b>

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

Au 31/12/2022, le revenu du portefeuille titres commerciaux s'élève à 70 317 mille dinars contre 51 932 mille dinars au 31/12/2021 détaillé ainsi :

	31/12/2022	31/12/2021
Gains nets sur titres de transaction	9 540	5 024
Gains nets sur titres de placement	20 698	14 144
Gains nets sur opérations de change	40 079	32 764
<b>Total</b>	<b>70 317</b>	<b>51 932</b>

Au 31/12/2022, le revenu du portefeuille titres commerciaux s'élève à 70 317 mille dinars contre 51 932 mille dinars au 31/12/2021 détaillé ainsi :

	31/12/2022	31/12/2021
Produits sur BTA	1 815	4 620
Produits sur BTCT	7 725	404
Produits sur emprunts nationaux	-	62
Dividendes et produits assimilés sur titres de placement	20 700	14 417
Gains sur opérations de change	73 416	49 114
<b>Total des produits</b>	<b>103 656</b>	<b>68 617</b>
Pertes sur titres de placement	(2)	(335)
Pertes sur opérations de change	(33 337)	(16 350)
<b>Total des charges</b>	<b>(33 339)</b>	<b>(16 685)</b>
<b>Total</b>	<b>70 317</b>	<b>51 932</b>

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

Au 31/12/2022, le revenu du portefeuille d'investissement est de 110 071 mille dinars contre 100 787 mille dinars au 31/12/2021 détaillé ainsi :

	31/12/2022	31/12/2021
Dividendes et produits assimilés sur titres de participation	3 226	1 031
Intérêts et revenus des titres d'investissements	106 566	99 427
Jetons de présence perçus	279	329
<b>Total</b>	<b>110 071</b>	<b>100 787</b>

#### Note 20 - Intérêts encourus et charges assimilées

Au 31/12/2022, les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 568 436 mille dinars contre 500 334 mille dinars au 31/12/2021 détaillés comme suit :

	31/12/2022	31/12/2021
Intérêts et charges assimilées sur emprunts interbancaires	(48 992)	(44 814)
Intérêts et charges assimilées sur comptes ordinaires banques	(6 514)	(13 922)
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle	(54 986)	(51 553)
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle	(1 201)	(887)
Intérêts sur comptes d'épargne de la clientèle	(154 315)	(121 090)
Intérêts sur comptes d'échéance de la clientèle	(186 116)	(126 850)
Charges sur opérations avec la clientèle liées à une modification comptable	(4 325)	(2 153)
Intérêts sur ressources spéciales	(19 177)	(35 612)
Emprunts obligataires	(21 277)	(18 217)
Intérêts et charges assimilées sur comptes ordinaires BCT, CCP et TGT	(3 937)	(3 253)
Intérêts et charges assimilées sur comptes d'emprunts BCT	(62 910)	(66 478)
Autres charges d'exploitation bancaire assimilées à des intérêts	(1 502)	(1 916)
Dépôts sur opérations de change à terme de couverture	(3 184)	(13 589)
<b>Total</b>	<b>(568 436)</b>	<b>(500 334)</b>

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

Ce poste totalise un montant net de 215 135 mille dinars au 31 décembre 2022 contre 147 741 mille dinars au 31 décembre 2021 détaillé ainsi :

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Dotations aux prov et résultat des corrections de val / créances HB et passif</b>	<b>(377 690)</b>	<b>(291 549)</b>
Dotations aux provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	(82 348)	(164 717)
<b>Dotations aux provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle</b>	<b>(90 549)</b>	<b>(36 724)</b>
Variation de la provision pour sinistres	(8 674)	(5 732)
<b>Variation des autres provisions techniques</b>	<b>(22 670)</b>	<b>(10 568)</b>
Dotations aux provisions collectives sur opérations avec la clientèle	(24 320)	(9 973)
<b>Pertes sur créances couvertes par des provisions</b>	<b>(139 563)</b>	<b>(46 390)</b>
Pertes sur créances non couvertes par des provisions	(2 080)	(3 509)
<b>Dotations aux provisions pour risques et charges</b>	<b>(7 486)</b>	<b>(13 936)</b>
<b>Reprises de prov et résultat des corrections de val / créances HB et passifs</b>	<b>162 555</b>	<b>143 808</b>
Reprises de provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	116 013	106 900
<b>Reprises de provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle</b>	<b>45 847</b>	<b>14 546</b>
Reprises de provisions collectives sur opérations avec la clientèle	-	9 925
<b>Reprises sur provisions pour risques et charges</b>	<b>695</b>	<b>12 437</b>
<b>Total</b>	<b>(215 135)</b>	<b>(147 741)</b>

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

Ce poste totalise un montant net de -1 940 dinars au 31 décembre 2022 contre 6 595 dinars au 31/12/2021 détaillé ainsi :

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Dotat aux prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement</b>	<b>(2 666)</b>	<b>(1 046)</b>
Dotations aux provisions sur titres d'investissement	(2 963)	(2 634)
<b>Dotations aux provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées</b>	<b>297</b>	<b>1 588</b>
<b>Reprise/ prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement</b>	<b>726</b>	<b>7 641</b>
Reprises sur provisions sur titres d'investissement	23	150
<b>Reprises sur provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées</b>	<b>703</b>	<b>7 491</b>
<b>Total</b>	<b>(1 940)</b>	<b>6 595</b>

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

Au 31/12/2022, les autres produits d'exploitation totalisent 9 479 dinars contre 4 033 dinars au 31/12/2021. Cette rubrique se détaille comme suit :

	31/12/2022	31/12/2021
Autres produits accessoires	3 435	73
Produits sur opérations d'assurance	5 061	1 220
Autres charges non imputables	203	1 958
Récupération de frais postaux	212	214
Revenus des immeubles non liés à l'exploitation	568	568
<b>Total</b>	<b>9 479</b>	<b>4 033</b>

**Notes 24 – Gains et pertes provenant des éléments ordinaires**

Ce poste totalise un montant net de -839 dinars au 31 décembre 2022 contre -779 dinars au 31/12/2021 détaillé ainsi :

	31/12/2022	31/12/2021
Pertes provenant des activités ordinaires	(1 322)	(930)
Pertes exceptionnelles	(1 322)	(930)
Gains provenant des activités ordinaires	483	151
Plus-values sur cessions d'immobilisations corporelles	225	3
Profits exceptionnels	258	148
<b>Total</b>	<b>(839)</b>	<b>(779)</b>

**Notes 25 – Impôt sur les bénéfices**

	31/12/2022	31/12/2021
Impôts différés	3 272	1 490
Impôts sur les sociétés	(76 685)	(73 814)
<b>Total</b>	<b>(73 413)</b>	<b>(72 324)</b>

#### 4.6- ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

##### Notes 26 - Variation des liquidités et équivalents de liquidités

Les liquidités et équivalents de liquidités en fin de période 2022 ont atteint un montant de 484 054 mille dinars contre 1 312 mille dinars en fin de période 2021, soit une variation négative de 485 366 mille dinars.

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

	2022	2021	Var
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	(286 975)	(82 607)	(204 368)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	65 137	262 949	(197 812)
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financements	(303 607)	(110 477)	(193 130)
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	40 079	32 763	7 316
<b>Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités</b>	<b>(485 366)</b>	<b>102 628</b>	<b>(587 994)</b>
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période	1 312	(101 316)	102 628
<b>Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période</b>	<b>(484 054)</b>	<b>1 312</b>	<b>(485 366)</b>

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

	2022	2021
Comptes Nostri en dinars	4 131	9 562
Comptes IBS	40 429	22 702
Caisse en dinars	36 923	36 257
Caisse en devises	2 896	3 144
Avoirs chez la BCT en dinars	(7 597)	16 312
Change manuel	4 545	2 815
Prêts interbancaires non matérialisés par des titre en dinars < 90J	-	70 000
Valeurs non imputées et autres sommes dues	(139)	(21)
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	235 273	38 724
Avoirs chez la BCT en devises	55 143	70 374
Prêts aux établissements financiers < 90J	1 017	2 324
Prêts à la BCT en devises < 90 j	53 328	80 459
Comptes de chèques postaux-CCP	286	286
Comptes ordinaires TGT en dinars	675	870
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	(909 800)	(351 999)
Comptes ordinaires débiteurs Banques en dinars	(1 164)	(497)
<b>Total</b>	<b>(484 054)</b>	<b>1 312</b>

#### 4-7- EVENEMENTS POSTERIEURS A LA DATE DE CLOTURE

La Banque n'a pas eu connaissance d'aucun événement qui s'est produit entre la date de clôture de l'exercice et la date de publication des états financiers, pouvant entraîner des modifications importantes de l'actif ou du passif au cours du nouvel exercice ou qui auront, ou risquent d'avoir, des répercussions importantes sur ses activités futures.



# مشروع القرارات

### القرار الأول :

إن الجلسة العامة العادية السنوية، وبعد الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة حول نشاط البنك وحول مجمع BH بنك للسنة المالية 2022 وإلى التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية الفردية لسنة 2022 والتقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة لسنة 2022، تصادق على القوائم المالية الفردية و المجمع المختومة في 31 ديسمبر 2022.

وقعت المصادقة على هذا القرار **بالإجماع**

### القرار الثاني :

إن الجلسة العامة العادية السنوية، وبعد الاستماع إلى التقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2022، تصادق على الاتفاقات القانونية المنصوص عليها بالفصول 200 وما بعده و الفصل 475 من مجلة الشركات التجارية والفصل 62 من القانون عدد 48-2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية.

وقعت المصادقة على هذا القرار **بالإجماع**

### القرار الثالث :

تقرر الجلسة العامة العادية إعادة احتساب النتائج المؤجلة قبل توزيع نتائج السنة المالية 2022 وذلك بإضافة مبلغ قدره 7000000,000 د يمثل جزء من الاحتياطات لإعادة الاستثمار المعفى المكونة الي تاريخ 2013/12/31 والتي باتت محررة.

وعليه تم تعديل النتائج المؤجلة كما يلي:

- نتائج مؤجلة بعد التوزيع بعنوان سنة 2021 : 158,816 دينار
- المبلغ الجاهز كاحتياطات لإعادة الاستثمار المعفى : 7 000 000,000 دينار
- بذلك تكون النتائج المؤجلة قبل توزيع نتائج 2022 : 7 000 158,816 دينار

وقعت المصادقة على هذا القرار **بالإجماع**

### القرار الرابع :

تصادق الجلسة العامة على توزيع الأرباح الصافية الناشئة عن السنة المالية 2022 كما جاء في اقتراح مجلس الإدارة كالاتي

## المبلغ بالدينار

2022	
118 710 652,747	النتيجة الصافية
7 000 158,816	المنقول الجديد
125 710 811,563	الباقي الأول
35 840 000,000	حصص الأرباح من نتيجة السنة الحالية
7 000 000,000	حصص الأرباح من المبالغ المعفاة المكونة في 31 - 12 - 2013 مخصصة للأشخاص الطبيعيين
42 840 000,000	مجموع الأرباح
82 870 811,563	الباقي الثاني
1 000 000,000	الصندوق الإجتماعي
81 870 811,563	الباقي الثالث
59 870 000,000	المبلغ المدرج بالإحتياطات الاستثنائية
22 000 000,000	إعادة استثمارات معفاة
811,563	الباقي الرابع
811,563	المنقول الجديد
0	الرصيد

وعليه حددت الجلسة العامة العادية مبلغ الأرباح الموزعة للمساهمين بـ 900 مليماً للسهم الواحد، هذه الأرباح المقدره إجمالاً بـ 42 840 000,000 د يتم تخصيص مقدار 7 000 000,000 د منها بالأولوية للأشخاص الطبيعيين وتقتطع من النتائج المؤجلة المكونة في 31-12-2013 ولا يتم إخضاعها للخصم من المورد إذ يقع توزيعها طبق الفقرة 7 من الفصل 19 من القانون عدد 54-2013 المؤرخ في 30-12-2013 المتعلق بإصدار قانون المالية لسنة 2014. يتم دفع هذه الأرباح لدى الوسطاء بالبورصة وماسكي الحسابات دون خصم من المورد بداية من تاريخ 2023/05/10

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

## القرار الخامس :

بناء على ما ذكر بالقرارات السالفة، تبرأ الجلسة العامة أعضاء مجلس الإدارة إبراء تاماً دون قيد من

تبعة أعمال إدارتهم للشركة خلال السنة الماليّة 2022.

وقعت المصادقة على هذا القرار **بالإجماع**

### القرار السادس :

تُصادق الجلسة العامّة على قرار مجلس الإدارة المؤرّخ في 19-12-2022 بتسمية السيد حافظ الخليفي و السيد عاطف المصمودي عُضوين بمجلس الإدارة خلفا للسّيد محمد صالح الشّابي الاحسن و ايمن الرايس وتنتهي عضويتهم يوم انعقاد الجلسة العامّة التي سوف تُدعى للبتّ في نتائج السنة الماليّة 2023.

وقعت المصادقة على هذا القرار **بالإجماع**

### القرار السابع :

تُصادق الجلسة العامّة على تجديد نيابة السّيد محمد الصّادق ادريس عُضوا بمجلس الإدارة لمُدّة ثلاث سنوات تنتهي يوم انعقاد الجلسة العامّة التي سوف تُدعى للبتّ في نتائج السنة الماليّة 2025.

وقعت رفض هذا القرار **بالإجماع**

### القرار الثّامن :

تصادق الجلسة العامة على تعيين /

\*السيد ..... عضو بمجلس الإدارة ممثلا لصغار المساهمين لمُدّة ثلاث سنوات تنتهي يوم انعقاد الجلسة العامّة التي سوف تُدعى للبتّ في نتائج السنة الماليّة 2025.  
\* السيد ..... عضو مستقلا بمجلس الإدارة لمُدّة ثلاث سنوات تنتهي يوم انعقاد الجلسة العامّة التي سوف تُدعى للبتّ في نتائج السنة الماليّة 2025.

[لم يقع عرض هذا القرار على التصويت نظرا لعدم تحديد الأسماء المقترحة لمنصب عضو بمجلس الإدارة ممثلا لصغار المساهمين و عضو مستقل بمجلس الإدارة لمنصب رئيس لجنة المخاطر و ذلك الى حين الانتهاء من عملية فرز طلبات الترشح التي تم الإعلان عنها او التي سيتم الإعلان عنها لاحقا]

### القرار الثّاسع :

تُصادق الجلسة العامّة على قرار مجلس الإدارة المؤرّخ في 30-03-2023 بتعيين السّيدة نائلة الحُرشاني مُمثلة لشركة الحُرشاني للماليّة عضوا بمجلس إدارة البنك و تنتهي عضويتها يوم انعقاد الجلسة العامّة التي سوف تُدعى للبتّ في نتائج السنة الماليّة 2025.

وقعت المصادقة على هذا القرار **بالإجماع**

### القرار العاشر :

تحدد الجلسة العامّة:

- مبلغا صاف قدره أربع آلاف دينار (4000 د) عن كلِّ حصّة حُضور لرئاسة مجلس الإدارة.
- مبلغا صاف قدره ألفي دينار (2000 د) عن كلِّ حصّة ولكلِّ عُضو من أعضاء مجلس الإدارة.
- مبلغا صاف قدره ألفي دينار (2000 د) لرئاسة لجنة التّدقيق ولجنة المخاطر عن كل جلسة من جلسات لجنة المخاطر ولجنة التّدقيق.
- مبلغا صاف قدره ألف دينار (1000 د) لكلِّ عُضو من أعضاء اللّجان المُنبثقة عن المجلس . و لا يُمكن لرئيس او عُضو لجنة مُنبثقة عن المجلس في صورة مشاركته في عديد اللّجان الحُصولُ على أكثر من منحة واحدة تُحتسبُ على أساس حضوره في لجنة واحدة من هذه اللّجان .على ان يبدأ العمل بذلك من تاريخ اليوم 2023-04-29 .

وقعت المصادقة على هذا القرار **بالأغلبية**

### القرار الحادي عشر :

تُقرّر الجلسة العامّة لمُساهمي BH بنك اصدار قرض أو عدّة قُروض رقاعية و/أو مشروطة بمبلغ أقصاهُ 150 مليون ديناراً على أن يتمّ انجاز عملية الإصدار على مرّة واحدة أو على عدّة مرّات في أجل أقصاهُ ثلاث سنوات و تُفوّض الصّلاحيات التّامة لمجلس الإدارة و ذلك قصد تحديد اجال و مُدد و مبالغ و نسب و سُروط و إجراءات هذا الإصدار حسب وضعية السُّوق المالية .

وقعت المصادقة على هذا القرار **بالإجماع**

### القرار الثاني عشر :

تُصادق الجلسة العامّة على اعفاء السّيد احمد الطرابلسي من عضوية مجلس الإدارة بداية من تاريخ هذه الجلسة .

وقعت المصادقة على هذا القرار **بإجماع الحاضرين**

### القرار الثالث عشر :

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

وقعت المصادقة على هذا القرار **بالإجماع**

# بطاقة الإتصال

التَّسمية التَّجارية	BH بنك
المقر الاجتماعي	18 ، شارع محمّد الخامس - 1023 تونس
صندوق بريد عدد	1080 Cedex 242
رأس المال الاجتماعي	238 000 000 د
عنوان سويفت	BHBKNTT
الهاتف	71 126 000
الفاكس	71 337 957
رقم التِّلْكس	88 401 421
مركز نداء عدد	1800
الموزع الصوتي	88 401 421
الخط الاخضر	80 101 020
رقم الارساليات القصيرة للبنك	85585
البريد الإلكتروني	contact@bhbank.tn
الموفق الاداري	صلاح الدين بن صالح، 9 نهج الفواكه برج بكوش 2027 أريانة الهاتف : 98 346 525



bhbank.tn



BH Bank



bh\_bank



BH Bank

**BH** | بنك  
BANK