

الآفاق المستقبلية

الآفاق المستقبلية لسنة 2022

للعمليات مع الخارج.

- مشروع اقتناء منصة للفرز "World-Check" وهي بمثابة أداة استخبارات لرصد مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

التطوير التجاري

- مواصلة تطوير شبكة الفروع من خلال استهداف المناطق التي تنطوي على فرص تطوير هامة. وستركز الديناميكية التجارية على ما يلي :

- تطوير مفهوم "بنك الجوار" من خلال التثقيف من الزيارات والحضور في التظاهرات وتنفيذ الاتفاقيات.

- تنويع المنتجات واستهداف الشرائح التي لم يتم التركيز عليها بشكل صريح مثل النساء والمهنيين.

- تطوير فريق موظفي المبيعات من خلال القيام بعمليات الانتداب وإجراء دورات تكوينية وللمسكلة.

- تطوير قنوات الاتصال والخدمات الرقمية للحفاظ على القرب مع الحرفاء بشكل متواصل.

- تحديد ومتابعة خطط العمل حسب الفرع والتنشيط التجاري صلب الشبكة.

التطور الرقمي

- إعادة تنظيم وتطوير خدمات مركز الاتصال مع إرساء حلول لإدارة الشكاوي.

- رقمنة عملية الترخيص للدفعات الداخلية.

- إحداث خدمة الشحن عبر الانترنت وهي خدمة جديدة تمكن من شحن رصيد الهاتف الجوال لدى كافة المشغلين عن طريق حساب الحريف.

- مواصلة إرساء محطات تفاعلية داخلية وخارجية

ترتكز استراتيجيتنا للفترة المقبلة بالأساس على التركيز على الحرفاء والرقمنة والنمو المقرن بالربحية والامتثال. وستشمل جهود البنك خلال سنة 2022 ما يلي :

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

- تحفيز نشاط قروض السكن بصفقتها منتوجا لاستقطاب الحرفاء من الأفراد، بقدر ما هي وسيلة لاستبقائهم.

- تطوير المنتجات ذات القيمة العالية وغير المستهلكة للأموال الذاتية مثل قاعة الصرف والعمليات التجارية مع الخارج والنقديات.

- ضبط نشاط البعث العقاري وتعزيز الطابع الانتقائي بالنسبة للمشاريع.

- تطوير التآزر مع الشركات الفرعية لمجموعة BH بنك وجعلها ناقلا للربحية.

- استهداف السوق من المستوى الرفيع من خلال توفير جودة خدمات ومنتجات ملائمة.

- التحكم في تكاليف الموارد وتحسين الهوامش على القروض الممنوحة.

- التحكم في الأعباء التشغيلية وتحسين التكاليف.

- تحسين اليات العمل لتعزيز نجاعتها التشغيلية والتركيز على الحريف صلب مؤسستنا.

- تحسين منظومة المراقبة الداخلية وضمن الامتثال.

الامتثال

- التكوين المتعلق بمراقبة الامتثال بالنسبة

المشاريع المتصلة بإصلاح نظام المعلومات ولاسيما تخطيط موارد المؤسسة

- مزيد النهوض بالخدمات المرقمنة (الدفع بواسطة الهاتف الجوال وحل النقديات ومجال المقاصة).

- إرساء حل لإدارة معدات المعلوماتية (التجهيزات والعقود وإصدار التذاكر والتراخيص).

- تشغيل البنية التحتية الجديدة الخاصة بأجهزة وبرمجيات مركز البيانات الجديد للبنك.

- سلامة نظام المعلومات للبنك (SIEM و EDR و XDR وحماية الحواسيب المكتبية وإدارة التغييرات و PAM).

- الانتقال نحو نظام مايكروسوفت Exchange. استكمال أشغال إرساء النظام المعلوماتي البنكي الشامل "ERP T24".

المشاريع المتصلة بالتنظيم

إرساء الجوانب التنظيمية المتعلقة بما يلي :

- الحوكمة وفقا للأحكام التنظيمية للبنك المركزي التونسي.

- مراكز الأعمال الخاصة بالشركات.

- خدمة "المحفظة" في إطار مشروع BH للدفع بواسطة الهاتف الجوال.

- مهن "الخدمات البنكية في مجال المعاملات الدولية".

- مهن "الخدمات البنكية في مجال القطاع الخاص والاستثمار".

- بطاقة بلاتينيوم الجديدة.

- خدمات الموزع الصوتي.

مع توفير خدمات رقمية لجلب الانتباه والتواصل وهو ما سيمكن من تحسين الوقت المخصص لموظفي المبيعات و يتيح للحريف مزيدا من التواصل وإمكانية النفاذ وتوفير الوقت.

- إطلاق خدمة الرسائل القصيرة الدولية لفائدة التونسيين بالخارج من حرفاء البنك.

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

- إحداث خدمة التحويل عبر الأنترنت مع اعتماد إرسالية قصيرة (OTP-SMS) واعتماد هذه الخدمة على مختلف القنوات الرقمية.

- إرساء خدمة فحص الشيكات والأوراق النقدية عبر الأنترنت بهدف تبسيط إدارة الشيكات وتحسين الآجال والعمليات.

- إحداث منصة للتعرف الالكتروني على الحرفاء E-kyc للتعرف و ربط قنوات اتصال مع الحرفاء عبر الأنترنت مع احترام معايير السلامة والامتثال.

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

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

- تفعيل منظومة الخدمات المصرفية للاستثمار : المرافقة وتقديم الاستشارة للحرفاء الذين يسعون لإحداث أو تطوير مشاريع.

- إضفاء الطابع الآلي لدفع الفواتير والإيداع الالكتروني لمطالب الترخيص بالنفقات من جميع الهياكل واستلام الردود في شكل الكتروني.

- إضفاء الطابع الآلي على أعمال لجنة تجاوز الحدود المسموح بها ولجنة الإسقاط من خلال تدفق للعمليات، يضمن مسارا اسرع للمصادقة والمتابعة.

- منظومة BH للصحة ومنظومة BH لإدارة الموارد البشرية.

- إعادة صياغة منظومة نقل الأموال عن طريق مسدي الخدمات الخارجي.

قيادة مشروع موثوقية البيانات ومرافقة فريق إدارة التغيير في إطار إرساء مشروع T24.

المشاريع في خدمة رأس المال البشري

- مرافقة فريق مشروع النظام المعلوماتي البنكي الشامل في عملية إدارة التغيير.

- حسن توظيف الموارد البشرية من خلال تعزيز الكفاءات والترفيغ في الإنتاجية وتحديد الوظائف الأساسية والوظائف التي يتعين إحداثها أو حذفها.

- تحيين الإطار المرجعي للكفاءات وتحديد المهن الجديدة للبنك.

- ضمان استمرارية العمل من خلال إعداد خطة لتعاقب الموظفين.

- تنمية ثقافة المؤسسة من خلال تعزيز الارتباط الراسخ بالبنك وتبني القيم المتمثلة في روح المجموعة والالتزام والتميز.

- تنمية قدرات الموظفين من خلال توفير التكوين الضروري وإثراء منصة أكاديمية BH.



سهم البنك في البورصة

أداء أسهم BH بنك في البورصة

تراوح سعر أسهم BH بنك في سنة 2021 ما بين 7,70 دينار و 10,6 دينار. وأقفل سعر السهم سنة 2021 في مستوى 9,40 دينار مقابل 9,19 دينار قبل سنة، أي بتحسن قدره 2,28 %.

وعلى الرغم من الظرف الاقتصادي غير الملائم، ازداد مؤشر القطاع البنكي بـ 157,54 نقطة وهو ما يمثل ارتفاعاً بنسبة 4,15 % في قيمته بالمقارنة مع بداية سنة 2021، مقابل تحسن مؤشر تونداكس بـ 2,34 %.

وبلغ حجم الأموال المتداولة على أسهم BH بنك في ديسمبر 2021 مستوى 14,156 مليون دينار (+73,25 %) مقابل 8,171 مليون دينار قبل سنة. وقد شمل هذا الارتفاع القطاع بأكمله (+58,84 %)، حيث استأثرت أسهم البنوك المدرجة بنسبة 32,51 % من الحجم الجملي للتداول في البورصة مقابل 23,99 % في سنة 2020.

وارتفعت رسملة البورصة لأسهم BH بنك من 437,44 مليون دينار في موفى سنة 2020 إلى 447,44 مليون دينار في نهاية سنة 2021، أي بتحسن قدره 2,29 %.


وتحقق أعلى حجم يومي بتاريخ 25 ماي 2021 حيث بلغ 2,497 مليون دينار. أما أعلى سعر للسنة، فقد تحقق خلال جلسة غرة جوان 2021، أي 10,6 دينار للسهم الواحد. وفي المقابل، بلغ سعر السهم أدنى مستوى له خلال السنة في جلسة 26 جانفي 2021، أي 7,7 دينار للسهم الواحد.

31.12.2021	31.12.2020	
1 464 761	886 722	عدد الأسهم المتداولة
14,156	8,171	حجم الأموال المتداولة
447,44	437,44	رسملة البورصة
3,37 x	6,00 x	مكرر الربحية

31.12.2021	31.12.2020	
9,190	11,940	قيمة السهم عند الإفتتاح
9,400	9,190	قيمة السهم عند الإقفال
10,600	12,130	القيمة العليا للسهم
7,700	7,400	القيمة الدنيا للسهم
9,664	9,215	معدل قيمة السهم خلال الفترة

تطور مردودية سهم BH بنك خلال سنة 2021 بـ 8,81%

تطور مؤشر بورصة تونس خلال سنة 2021 بـ 2,34%



**التقرير العام و الخاص
لمراقبي الحسابات حول
القوائم المالية للبنك
المختومة في 2021-12-31**



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



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

التقرير العام لمر اقبلي الحسابات حول القوائم المالية للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2021

السيدات والسادة المساهمون في رأس مال BH BANK

1-التقرير حول تدقيق القوائم المالية السنوية

1. الرأي المتحفظ

تنفيذاً لمهمة مراقبة الحسابات التي أسندت لنا من الجلسة العامة، قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لبنك BH BANK والتي تتكون من الموازنة كما في 31 ديسمبر 2021 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.

و في رأينا، و باستثناء انعكاسات التحفظات الواردة بالفقرة "أساس الرأي المتحفظ" فإن القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة حقيقية وعادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، عن المركز المالي لبنك BH BANK في 31 ديسمبر 2021 ونتيجة نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقاً للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية .

2.أساس الرأي المتحفظ

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

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

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

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

- عدم توفر جرد شامل للضمانات وعدم توفر اختبارات تقييم مستقلة ومحيّنة لبعض الضمانات المعتمدة من قبل البنك،
- غياب بيانات تفصيلية مستخرجة آليا من النظام المعلوماتي لإيرادات البنك حسب الحرفاء، مما يحدّ من إجراءات التثبيت من الإيرادات والمبالغ المستحقة المرتبطة بها والإيرادات الغير مستخلصة في الآجال والتي تستوجب التأجيل ،
ويرتبط التأثير المحتمل لهذه الملاحظات على القوائم المالية للبنك بنتائج أعمال التبرير المستوجب القيام بها.

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

3. مسائل التدقيق الأساسية

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

1.3. تقييم مخاطر القروض وتغطية التعهدات

مسألة التدقيق الأساسيّة

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

من جهة أخرى، يقوم البنك بتكوين مدخرات جماعية لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية والتعهدات التي تتطلب متابعة خاصة (الأصناف 0 و 1) عملاً بمقتضيات المنشور عدد 02 لسنة 2022.

إنّ قواعد تقييم الالتزامات والمخاطر المتصلة بها وقواعد تحديد المدخرات المستوجب تكوينها مفصلة ضمن الإفصاح عدد 2.2 "قواعد تقييم الالتزامات".
بالإضافة إلى ذلك، فإن النقاط المذكورة في فقرة "أساس الرأي المتحفظ" شكلت حدّاً لنطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

لقد اعتبرنا أن تقييم مخاطر القروض وتغطية التعهدات تمثل مسألة أساسية في التدقيق نظراً لأهمية

التعهدات بذمة الحرفاء، والتي بلغت في نهاية السنة المحاسبية 9 817 889 ألف دينار صافية من المدخرات والفوائد المؤجلة، البالغة تباعا 1 207 909 ألف دينار 336 247 ألف دينار. حيث أن تصنيف الاعتمادات وتقييم الضمانات المقبولة يعتمد على معايير تقييم نوعية و كمية تتطلب درجة عالية من التقدي ر حسب الحكم المهني للمدقق .

الإجراءات المعتمدة

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

- تقييم نجاعة نظام الرقابة الداخلية فيما يتعلّق بتحديد وتقييم مخاطر القروض وتصنيف التعهدات وتغطية المخاطر وتأجيل الفوائد؛

- مطابقة المنهجية المعتمدة من طرف بنك BH BANK لمتطلبات البنك المركزي ،

- تقييم ملائمة المعايير النوعية المعتمدة في تصنيف التعهدات ومراقبة سلوكيات الحرفاء من حيث الاستخلاصات في فترات مختلفة ؛

- فحص الضمانات المقبولة في تقييم المدخرات و تقييم كفاية الفرضيات المعمول بها ؛

- تطبيق إجراءات تحليلية بشأن تطور التعهدات والمدخرات؛

- التأكد من استمرارية طرق تحديد المدخرات الجماعية والمدخرات الإضافية،

- التثبيت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.

2.3. تسجيل إيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج

مسألة التدقيق الأساسية

بلغت إيرادات القروض والعمولات المسجلة ضمن نتائج سنة 2021 مبلغ قدره 923 477 ألف دينار(ما يعادل 87 % من مجموع إيرادات الاستغلال البنكية). ويبرز الإيضاح حول القوائم المالية رقم 1.1.2 الطرق المعتمدة في احتساب إيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج. هذا وكما بيّنا ذلك بفقرة "أساس الرأي المتحفظ" فإنّ غياب بيانات تفصيلية لإيرادات البنك حسب الحرفاء قد حدّت من نطاق الأعمال التي قمنا بها. ويمثل إدراج الفوائد والعمولات 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 للنظام المعلوماتي باعتبار الإدماج الآلي للإيرادات ضمن المحاسبة؛
- امتثال البنك لأحكام المعيار المحاسبي عدد 24 والمتعلق «بالتعهدات والإيرادات ذات الصلة في المؤسسات البنكية»؛
- تقييم السياسات والإجراءات والضوابط في الاعتراف بالإيرادات وتسجيلها؛
- موثوقية الطرق المعتمدة في تأجيل الفوائد؛
- تطبيق إجراءات تحليلية بشأن تطور الفوائد والعمولات وفقا لمؤشرات نشاط البنك، سياسات التسعير والقوانين المتعلقة بها؛
- التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.

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

مسألة التدقيق الأساسية

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

بلغت قيمة محفظة سندات الخزينة القابلة للتنظير 1 282 217 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2021. وقد أدى تطبيق سياسة السيولة المذكورة أعلاه إلى عرض قيمة 1 248 553 ألف دينار منها ضمن محفظة سندات الاستثمار «AC05» وعرض جزء آخر بقيمة 33 664 ألف دينار ضمن محفظة السندات التجارية «AC04».

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

الإجراءات المعتمدة

- لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة الداخلي للبنك والمتعلق بتسجيل محفظة السندات وتقييمها وشملت أعمال المراقبة التي قمنا بها أساسا:
- الامتثال لأحكام المعيار المحاسبي رقم 25 المتعلق بمحفظة الأسهم في المؤسسات البنكية؛
- تقييم سياسة السيولة بالبنك وتأيدها مع توجهات البنك في تسجيل سندات الخزينة وتوظيفها خلال السنوات الماضية؛
- تقييم معايير تصنيف محفظة السندات وموثوقية نماذج التقييم المطبقة،
- التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.

4. فقرات لفت النظر

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

- بلغت تعهدات المؤسسات العمومية تجاه البنك في تاريخ 31 ديسمبر 2021، ما يناهز 1 182 066 ألف دينار. وقد تم تخصيص مدخرات بمبلغ قدره 2 206 ألف دينار و تسجيل إيرادات مؤجلة ب 1 945 ألف دينار بهذا العنوان.

و من ناحية أخرى، لم يتم تخصيص مدخرات بعنوان التعهدات غير المكفولة بضمانات كافية لمؤسسات عمومية أخرى تعاني من مشاكل مالية. ويررّ البنك هذا الإجراء بالطابع الاستراتيجي لأنشطة هذه المؤسسات و بالالتزام الضمني للدولة لضمان استقرارها المالي.

5. تقرير مجلس الإدارة حول التصرف

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

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

قمنا بالتثبت في المعلومات المالية عن حسابات البنك الواردة في التقرير السنوي لمجلس الإدارة حول تصرف بنك BH BANK لسنة 2021 ومدى مطابقتها للقوائم المالية، وليست لنا ملاحظات في هذا الشأن.

6. مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة في إعداد وعرض القوائم المالية

إنّ الإدارة ومجلس الإدارة يتحملان مسؤولية إعداد القوائم المالية وعرضها الوفي، طبقا لنظام المحاسبة للمؤسسات بتونس، كما تشمل المسؤولية وضع الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من خطأ جوهري سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

7. مسؤوليات مراقبي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من خطأ جوهري

سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. ويعتبر التأكيد المعقول مستوى عالٍ 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.

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 وتقديرها سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.

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

- 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 البنك على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يكون مطلوباً منا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتم تعديل رأينا.

وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف البنك عن البقاء كمنشأة مستمرة.

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

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

- لقد زدنا أيضاً الإدارة والمكلفين بالحوكمة ببيان يفيد أننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعندما يكون ذلك منطبقاً، الضمانات ذات العلاقة.

- ومن الأمور التي تم إبلاغها للإدارة وللمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد المسائل الرئيسية للمراجعة.

ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما، فيظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر ينبغي ألا يتم الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية لفعل ذلك من المتوقع أن تفوق فوائد الاهتمام العام من ذلك الإبلاغ بشكل معقول.

1. التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

1. فعالية نظام الرقابة الداخلية

قمنا، طبقا لمقتضيات الفقرة الثانية من الفصل 266 من مجلة الشركات التجارية والفصل 3 من القانون عدد 94-117 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بالقانون عدد 96-2005 بتاريخ 18 أكتوبر 2005، بفحص إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومة المحاسبية واعداد القوائم المالية. وللتذكير فإنّ تصميم وتطوير نظام الرقابة الداخلية والمتابعة الدورية لنجاعته وفعاليتها هي مسؤولية الإدارة العامة ومجلس الإدارة.

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

2. مسك حسابات الأسهم

عملا بأحكام الفصل 19 من الأمر عدد 2827 لسنة 2001 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، قمنا بالتحريات اللازمة فيما يتعلق بمسك حسابات الأسهم الصادرة عن بنك BH BANK. وترجع مسؤولية السهر على احترام النصوص القانونية في هذا الصدد لإدارة البنك. واعتمادا على ما قمنا به من عنايات، لم نرفع اخلاصات تتعلق بمسك حسابات الأسهم.

تونس في 31 مارس 2022

مراقبي الحسابات

وليد التليلي

عن / Consulting and Financial Firm

وليد بن عياد

عن / CWT



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



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

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2021

السيدات والسادة المساهمون في رأس مال BH BANK

طبقا لمقتضيات الفصل 62 من القانون عدد 48-2016 بتاريخ 11 جويلية 2016 المتعلق بمؤسسات القرض والفصول عدد 200 وما بعده والفصل 475 من مجلة الشركات التجارية، نعرض عليكم فيما يلي الإتفاقيات المنصوص عليها بالفصول المذكورة أعلاه، المنجزة أو التي لا تزال سارية المفعول خلال سنة 2021.

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

1. الاتفاقيات المقننة

1- اتفاقيات مبرمة خلال سنة 2021

عملا بمقتضيات الفصول 200 و 475 من مجلة الشركات التجارية و الفصل 62 من القانون عدد 2016 - 48 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، نحيطكم علما بالعمليات التالية التي قام بها البنك خلال سنة 2021:

1-1 الاكتتاب في القرض الوطني بمبلغ 70 000 000 دينار. وبلغت الإيرادات المالية المسجلة والمنجزة عن هذا الاكتتاب 1 918 859 دينار.

2-1 اتفاقية مرافقة مبرمة مع BH INVEST والتي يملك البنك %30 من رأس مالها، في إطار إصدار قرض رقاعي مشروط 01-2021 بدون دعوة العموم للإكتتاب بمبلغ 50 مليون دينار مع حد أقصى بـ 70 مليون دينار لمدة 5 سنوات، مقابل عمولة توظيف (Frais de placement : 0,7 %) من مبلغ الإصدار.

وبلغت الأعباء التي فوترتها شركة «BH INVEST» خلال سنة 2021 بعنوان هذه العملية 430 500 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

3-1 اتفاقية مرافقة مبرمة مع BH INVEST والتي يملك البنك %30 من رأس مالها، في إطار إصدار قرض رقاعي مشروط 2021-01 مع دعوة العموم للإكتتاب بمبلغ 50 مليون دينار مع حد أقصى بـ 70 مليون دينار لمدة 7 سنوات، مع سنتان امهال وحسب الشروط التالية :

- عمولة توظيف (Frais de placement : 0,7 %) من مبلغ الإصدار،

وبلغت الأعباء التي فوترتها شركة «BH INVEST» خلال سنة 2021 بعنوان هذه العملية 490 000 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

4-1 إعادة قسط من عمولة التوظيف المستحقة لفائدة شركة «BH INVEST» بعنوان القرض الوطني لفائدة البنك بقيمة 200 000 دينار .

5-1 قامت BH ASSURANCE بالاككتاب في القرض الرقاعي الذي أصدره بنك BH BANK، بمبلغ 7 000 000 دينار، لمدة 5 سنوات بنسبة فائدة تبلغ 9,35 %.

وبلغت الأعباء خلال سنة 2021 بعنوان هذه العملية 453 667 دينار.

6-1 أبرم البنك مع BH ASSURANCE عقد "نقل". بلغت أقساط التأمين لسنة 2021 ما قدره 2 710 دينار.

7-1 قام البنك بإبرام اتفاقية إسناد خدمات مع شركة "BH EQUITY" التي يمتلك %59.41 من رأس مالها.

ويتمثل موضوع الاتفاقية في إدارة الموارد نيابة عن البنك في شكل صندوق استثماري في رأس مال المخاطرة رقم 22 والمتاحة لها بمبلغ قيمته 12 000 000 دينار. ستودع هذه الموارد في حساب خاص لا ينتج عنه إيرادات مدينة ولا فوائد دائنة، كما لا يخضع لتكاليف إدارة الحسابات. وفي مقابل التصرف في صناديق الاستثمار في رأس مال المودعة لديها، تتلقى شركة "BH EQUITY": - عن الصناديق الخمسة الأولى: عمولة سنوية خالية من الأداءات بنسبة 0,5 % من إجمالي هذه الصناديق؛

- عن بقية الصناديق الأخرى (من الصندوق 6 إلى الصندوق 22) عمولة سنوية مستحقة في نهاية الأجل وتبلغ 2 % من إجمالي الاستعمالات، في 31 ديسمبر من كل عام، في مشاريع تنتفع بالامتيازات الجبائية طبقا للتشريع الجاري به العمل. إضافة إلى عمولة سنوية قدرها 10 % مستحقة في نهاية الأجل من إجمالي القيمة الزائدة المحققة والتي تم تحصيلها بواسطة هذه الصناديق.

- حدد سقف العمولات السنوي التي تم احتسابها طبقا للشروط الواردة في مختلف الاتفاقيات المبرمة بين الطرفين وبمعنوا جميع الصناديق الاستثمارية بمبلغ 950 000 دينار خالية من الأداء على القيمة

المضافة وذلك بداية من سنة 2019.

- بلغ مجموع العمولات المفوترة للسنة المالية 2021 بعنوان جميع الصناديق الاستثمارية، مبلغ قدره 950 000 دينار، خالي من الأداء على القيمة المضافة.

8-1 قام بنك BH BANK بإبرام اتفاقية تفويت في المستحقات الغير مستخلصة مع شركة BH RE-COUVREMENT والتي يمتلك %60 من رأس مالها. بلغت قيمة مستحقات الحرفاء الغير مستخلصة التي تم التفويت فيها 49 861 452 ديناراً وبلغ ثمن التفويت 1 180 دينار .

9-1 قام بنك BH BANK بإبرام اتفاقية تفويت في المستحقات الغير مستخلصة مع شركة BH RECOUVREMENT والتي يمتلك %60 من رأس مالها. بلغت قيمة مستحقات الحرفاء الغير مستخلصة التي تم التفويت فيها 27 060 431 ديناراً وبلغ ثمن التفويت 1 177 دينار .

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

عملا بمقتضيات الفصول 200 و 475 من مجلة الشركات التجارية و الفصل 62 من القانون عدد 2016 القانون عدد 2016-48 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، نحيطكم علما بالاتفاقيات (التي لا تتعلق بالدولة التونسية) المبرمة خلال السنوات الفارطة و التي تواصل مفعولها خلال سنة 2020 :

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

1-2 اتفاقية إسناد خدمات، يمثل موضوعها في الاستعانة بخدمات «BH INVEST» فيما يتعلق بالأنشطة التالية:

- الوساطة في البورصة،

- مسك سجلات المساهمين في رأس مال البنك،

- إصدار وتوظيف السندات وسندات الديون،

- تقييم مساهمات البنك،

- دراسة وتقييم فرص الاستثمار في المساهمات،

- إعداد ملفات الاقتناء،

- المرافقة في اعداد الجلسات العامة والبيانات المالية الموجهة للعموم.

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

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

- عمولة توظيف (frais de placement): 0,2 % من مبلغ الإصدار،

- عمولة تصرف (frais de gestion): 0,2 % من المبالغ المتبقية.

بلغت الأعباء التي فوترتها شركة « BH INVEST » خلال سنة 2021 بعنوان هذه العملية 61 400 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة

3-2 اتفاقية تصريف في الصندوق المشترك للتوظيف « FCP BH CEA » مقابل عمولة قدرها 0,45 % خالية من الأداء على القيمة المضافة لصافي الأصول في السنة. يتم دفع هذه العمولة، التي يتم احتسابها يوما بيوم، في نهاية كل ثلاثة أشهر.

و بلغت الأعباء التي فوترتها شركة « BH INVEST » خلال سنة 2021 بعنوان هذه الاتفاقية 13 518 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

4-2 اتفاقية ايداع حصرية للسندات و الأموال التابعة لصندوق الاستثمار المشترك « FCP BH CEA ». وبلغت عمولة البنك المفوترة، بعنوان سنة 2020، ألف دينار دون احتساب الأداء على القيمة المضافة.

5-2 اتفاقية لتوطين تطبيقات الأعمال والإدارة وقواعد البيانات ذات الصلة. وبلغ مجموع عمولات البنك المفوترة بعنوان سنة 2021، 54 830 ديناراً.

6-2 اتفاقية مسك السجلات مقابل عمولة تصريف بلغت بعنوان سنة 2021 مبلغاً قدره 50 000 ديناراً.

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

7-2 أبرم البنك الملحق عدد 01 / 2020 لعقد التأمين المتعلق بتغطية التزامات البنك في إطار برنامج التطهير الاجتماعي. ويشمل هذا العقد تكفل شركة التأمين بالتزامات البنك تجاه أعوانه الذين سيتم إحالتهم على التقاعد المبكر الاختياري مقابل قيام البنك بدفع مساهمات سنوية لتمويل صندوق أحدث للغرض لدى شركة التأمين وتحت تصرفها. حدد مفعول هذا الملحق انطلاقاً من غرة جانفي 2020 وحسب الشروط التالية:

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

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

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

- المساهمة في المزايا: 80 % من النتائج المالية لتوظيفات تأمينات BH ASSURANCE في صنف تكوين الأموال عوضاً عن 75 % سابقاً،

بلغت أقساط التأمين التي أصدرتها BH ASSURANCE بعنوان سنة 2021 مبلغاً قيمته 3 500 000 ديناراً.

8-2 عقد تأمين خاص جماعي على الحياة لتغطية منح الإحالة على التقاعد تجاه موظفي البنك. بلغت أقساط التأمين لسنة 2021 ما قدره بـ 6 605 026 ديناراً.

9-2 عقود تأمين تم إبرمها خلال سنة 2021 وتتفصل أقساط التأمين الصافية التي أصدرتها شركة التأمين بهذا العنوان كما يلي:

- التأمين الجماعي بمبلغ قدره : 11 311 751 ديناراً،

- التأمين على وسائل النقل بمبلغ قدره : 54 291 دينار،

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

- التأمين ضد المخاطر المختلفة بمبلغ قدره : 364 130 دينار،

- التأمين ضد المخاطر المهنية بمبلغ قدره : 200 794 دينار.

10-2 سجل BH BANK خلال سنة 2020 عمولات ضمن ايراداته متعلقة بعقد «ضمان» بمبلغ قدره 9 334 394 دينار بعنوان اتفاقيات التأمين المصرفي مع BH ASSURANCE (أي ما يمثل 40 % من أقساط التأمين الصافية)،

11-2 اتفاقية تخص العمولات على عقود "مخاطر الورشات" و "المسؤولية المدنية العشرية" و "حقوق القروض التجارية". بلغت العمولة لسنة 2021 ما قدره 13 187 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

12-2 اتفاقية المشاركة في الأرباح بالنسبة لعقود "حرائق القروض السكنية". بلغت قيمة المشاركة بالنسبة لسنة 2021 ما قدره 65 156 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

13-2 قامت BH ASSURANCE بالاككتاب في عدة قروض رقاعية أصدرها بنك BH BANK، مفصلة كما يلي :

- بتاريخ 20 أفريل 2018، في قرض رقاعي مشروط اصدره البنك بمبلغ 3 000 000 دينار على مدة 7 سنوات بما في ذلك سنتين امهال وبنسبة فائدة تساوي 2,1+TMM % . وبلغت أعباء البنك خلال سنة 2021 مبلغا قدره 213 509 دينار.

- بتاريخ 28 فيفري 2017، في قرض رقاعي مشروط اصدره البنك بمبلغ 3 500 000 دينار، على مدة 7 سنوات منها سنتان امهال وبنسبة فائدة تساوي 7,5 % . وبلغت اعباء البنك خلال سنة 2020 مبلغا قدره 165 267 دينار.

- بتاريخ 29 ماي 2015، في قرض رقاعي مشروط اصدره البنك بمبلغ 6 600 000 دينار، على م دة 7 سنوات وبنسبة فائدة تساوي 7,5 % . وبلغت اعباء البنك خلال سنة 2020 مبلغا قدره 139 142 دينار.

- بتاريخ 31 ديسمبر 2009، في القرض الرقاعي الذي اصدره البنك بمبلغ 7 500 000 دينار، على مدة 15 سنة و بنسبة فائدة تساوي نسبة السوق النقدية زائد 0,8 بالمائة. وبلغت اعباء البنك خلال سنة 2021 بعنوان هذه العملية 161 821 دينار .

14-2 عقد كراء مبرم منذ غرة جانفي 2005، للعمارة "ك" من المجمع العقاري "فضاء تونس" و ذلك بالنسبة للطابق الأرضي لإيواء فرع للبنك. و عقد كراء مبرم منذ غرة جويلية 2005 بالنسبة للأجزاء الأخرى من المبنى. وقدرت معينات الايجار بالنسبة لسنة 2021 بمبلغ 432 279 دينار دون احتساب الأداء على القيمة المضافة.

15-2 عقد كراء مبرم منذ غرة جويلية 2010، لفضاء للاستعمال الإداري ضمن مبنى BH ASSUR- ANCE بالمركز العمراني الشمالي. وبلغت قيمة الايجار بالنسبة لسنة 2021 ما قيمته 49 768 دينار

دون احتساب الأداء على القيمة المضافة.

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

16-2 تمّ وضع اعوان من طرف بنك BH BANK على ذمة شركة BH RECOUVREMENT . بلغت قيمة الاجور و الامتيازات (التي تحملتها (BH RECOUVREMENT) المسندة لهؤلاء الاعوان خلال سنة 2021 مبلغ اقدره 259 784 دينار.

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

17-2 تمّ وضع اعوان من البنك على ذمة شركة BH IMMO . بلغت قيمة الاجور والامتيازات (التي تحملتها (BH IMMO) المسندة لهؤلاء الاعوان خلال سنة 2020 مبلغا قدره بـ 191 087 دينار.

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

18-2 اتفاقية ايداع وبلغت عمولات البنك المفوترة في سنة 2021، ما قدره 25 517 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

19-2 اتفاقية توزيع وبلغت عمولات البنك المفوترة في سنة 2021 ما قدره، 17 012 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

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

20-2 أبرم BH BANK بتاريخ 20 ديسمبر 2019 ، عقد ايجار مالي لتمويل اقتناء معدات نقل بقيمة 167 551 دينار وبنسبة فائدة بـ 13 % وعلى فترة 5 سنوات. وتبلغ القيمة المتبقية من العقد في تاريخ 31 ديسمبر 2021 ما قدره 71 530 دينار في حين بلغت الأعباء التي تحملها البنك 10 342 دينار.

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

21-2 عقد كراء مكتب مساحته 21 متر مربع لمدة سنة قابلة للتجديد بصفة آلية بمبلغ سنوي قدره 1 631 دينار يتضمن جميع الاداءات و بزيادة سنوية قدرها 5 % . وبلغ مجموع الإيرادات خلال سنة 2021 بعنوان هذه الاتفاقية 3 474 دينار خال من الأداء على القيمة المضافة.

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

22-2 اتفاقية ايداع وبلغت عمولات البنك المفوترة في سنة 2021، ما قدره 1000 دينار خالية من الأداء على القيمة المضافة.

3- الاتفاقيات المبرمة مع الدولة التونسية خلال السنوات الفارطة والتي تواصل مفعولها خلال 2021

1-3 اتفاقية حول التصرف في صندوق النهوض بالمساكن لفائدة الأجراء أمضي BH BANK (بنك الاسكان سابقا) مع الدولة التونسية اتفاقية بتاريخ 2 جانفي 1990 للتصرف في صندوق النهوض بالمساكن لفائدة الأجراء الذي تم ارساءه بمقتضى القانون عدد 54-77 المؤرخ

في 03 اوت 1977 والأمر عدد 965-77. تم في هذا الغرض فتح حساب خاص لدى البنك يتم تمويله من صندوق النهوض بالمساكن لفائدة الأجراء لدى الخزينة العامة للبلاد التونسية ويتم استعمال هذه التمويلات في اسناد قروض للباعثين العقاريين وللإجراء لتمويل بناء واقتناء المساكن الاجتماعية.

تم ضبط عمولة البنك بمبلغ يقدر بـ 2 مليون دينار، كما تم ضبط عمولة تصريف سنوية تقدر بـ 2 بالمائة من مبالغ القروض المسندة للإجراء و بـ 3 بالمائة من المبالغ المستخلصة اصلا و فوائضا. بلغت هذه العمولات خلال سنة 2021 ما قيمته 1 957 243 دينار.

2-3 إتفاقية البرنامج الوطني للقضاء على المساكن البدائية

أمضى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) مع الدولة التونسية إتفاقية بتاريخ 16 ماي 1986 للتصرف في موارد البرنامج الوطني للقضاء على المساكن البدائية الذي تم ارساءه بمقتضى الامر عدد 86-438 المؤرخ في 12 افريل 1986. تم في هذا الغرض فتح حساب خاص لدى البنك يتم تمويله اساسا من ميزانية الدولة والصندوق الوطني لتحسين السكن ومن برامج خاصة اخرى ذات العلاقة بالسكن وقروض من القطاع البنكي وكذلك الموارد الاخرى الوطنية والدولية التي يتم توجيهها لهذا البرنامج.

يتم استعمال موارد هذا البرنامج لإسناد قروض ومنح للعائلات التي تقطن مساكن بدائية وذلك لاقتناء قطع ارض وبناء او تحسين مسكن.

يتقاضى البنك بعنوان التصرف في موارد هذا البرنامج عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 2 بالمائة من المبالغ المستخلصة اصلا وفوائضا. هذا ولم يتم تسجيل عمولات بهذا العنوان خلال سنة 2021 من طرف البنك.

3-3 إتفاقية البرنامج الرابع للتطوير العمراني

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

امضى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) مع الدولة التونسية إتفاقية بتاريخ 04 مارس 1987 للتصرف في الموارد لجزء /auto-construction/ trames assainies من هذا البرنامج و تمّ في هذا الغرض فتح حساب خاص لدى البنك يتم تمويله من قرض البنك العالمي للإعمار والتنمية المذكور و قروض بنكية و ميزانية الدولة و التمويل الذاتي للمستفيدين من هذا البرنامج.

يتم استعمال موارد هذا الحساب في تهيئة مقاسم الوكالة العقارية للسكنى وكذلك بناء وتحسين مساكن التي تدخل ضمن مجال هذه الإتفاقية.

يتقاضى البنك بعنوان التصرف في هذه الموارد عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 3 بالمائة من المبالغ المستخلصة اصلا وفوائضا. هذا وبلغ مجموع العمولات خلال سنة 2021 قيمة 19 200 دينار.

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

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

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

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

يتقاضى البنك بعنوان التصرف في هذه الموارد عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 3 بالمائة من المبالغ المستخلصة اصلا وفوائضا. هذا وبلغ مجموع العمولات خلال سنة 2021 قيمة 9 600 دينار.

5-3 إتفاقية البرنامج الثالث للتطوير العمراني

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

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

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

يتقاضى البنك بعنوان التصرف في هذه الموارد عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 2 بالمائة من المبالغ المستخلصة اصلا وفوائضا. هذا وبلغ مجموع العمولات خلال سنة 2021 قيمة 960 دينار.

6-3 إتفاقية إعادة تهيئة الحفصية

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

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

يتم استعمال موارد هذا الحساب في اسناد القروض الى المالكين الراغبين في تحسين بناياتهم والى البلديات لتحسين البنايات البلدية والى وكالة التهذيب والتهيئة العمرانية وجمعية صيانة المدينة.

يتقاضى البنك بعنوان التصرف في هذه الموارد عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 3

بالمائة من المبالغ المستخلصة اصلا وفوائضا. هذا ولم يتم تسجيل عمولات بهذا العنوان خلال سنة 2021 من طرف البنك.

7-3 إتفاقية البرنامج الثاني للتطوير العمراني

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

يتقاضى البنك بعنوان التصرف عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 2,5 بالمائة من المبالغ المستخلصة اصلا وفوائضا. و بلغ مجموع العمولات خلال سنة 2021 قيمة 300 دينار.

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

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

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

أمضى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) مع الدولة التونسية إتفاقية للتصرف في موارد برنامج إعادة بناء منازل المتضررين من جراء الفيضانات. تمّ في هذا الغرض فتح حساب خاص لدى البنك تودع فيه المبالغ المتأتية من القرض والهبة المذكورين. يتم استعمال موارد هذا الحساب في تنفيذ البرنامج المذكور وذلك ضمن مناطق التدخل المحددة بالاتفاقية المذكورة.

يتقاضى البنك بعنوان التصرف عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 2,5 بالمائة من المبالغ المستخلصة اصلا و فوائضا. هذا ولم يتم تسجيل عمولات بهذا العنوان من طرف البنك خلال سنة 2021.

9-3 إتفاقية التصرف في نظام الإدخار السكني

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

10-3 إتفاقية التصرف في صندوق النهوض باللامركزية الصناعية

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

يتقاضى البنك بعنوان التصرف عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 3 بالمائة من المبالغ المستخلصة. هذا ولم يتم تسجيل عمولات خلال سنة 2021 بهذا العنوان.

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

بمقتضى الإتفاقية المبرمة بتاريخ 2 ديسمبر 1983 بين الدولة التونسية والاتحاد الاوروبي، تم اسناد

الحكومة التونسية منحة لتمويل برنامج احداث المؤسسات الصّغرى واحداث مواطن الشغل.

أمضى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) مع الدولة التونسية اتفاقية للتصرف في موارد هذا البرنامج. تمّ في هذا الغرض فتح حساب خاصّ لدى البنك يتم تمويله من المنحة المذكورة ويستعمل لتمويل المشاريع في المناطق التي تم ضبطها بالاتفاقية المذكورة. يعهد إلى BH BANK (بنك الاسكان سابقا) إدارة هذا الصندوق بالاعتماد على الاتفاقية مع « FONAPRA » الممضية بتاريخ 27 جانفي 1994 والتي تم إلغاؤها بموجب اتفاقية 12 أوت 1994.

يتقاضى البنك بعنوان التصرف عمولة بنسبة 1 بالمائة من المبالغ المسندة وبنسبة 3 بالمائة من المبالغ المستخلصة. هذا ولم يتم تسجيل عمولات خلال سنة 2021 بهذا العنوان.

12-3 إتفاقية تمويل المشاريع الهادفة لمقاومة التلوث

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

13-3 الإتفاقية الثلاثية بين وزارة التجهيز والإسكان و BH BANK (بنك الاسكان سابقا) ووزارة المالية بتاريخ 6 ماي 2010

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

يتقاضى البنك بعنوان التصرف عمولة بنسبة 1 بالمائة من مبالغ المنح المسندة وبنسبة 2 بالمائة من مبالغ القروض المسندة وبنسبة 3 بالمائة من المبالغ المستخلصة. بلغ مجموع هذه العمولات خلال سنة 2021 ما قدره 191 413 دينار.

14-3 الإتفاقية المتعلقة ببرنامج المسكن الأول

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

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

ويتحصل بنك BH BANK سنويا على عمولة ب1% تحتسب على مجموع الاستعمالات المدفوعة خلال السنة المالية وعلى عمولة أخرى ب3% على مجموع الاستخلاصات خلال نفس السنة. وبلغت عمولات البنك خلال سنة 2021 مبلغ 23 170 ديناراً.

II. الالتزامات والتعهدات تجاه المسيرين

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

1- يتحصل أعضاء مجلس الإدارة على منحة حضور يقترحها مجلس الإدارة وتخضع لمصادقة الجلسة العامة. وبلغت القيمة الخام لمنح الحضور المسجلة محاسبيا والمخصصة لأعضاء مجلس الإدارة بعنوان سنة 2021، مبلغا قدره 290 000 دينار،

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

- رئاسة اللجنة الدائمة للتدقيق: 15 000 دينار،

-رئاسة لجنة المخاطر: 15 000 دينار،

- أعضاء اللجنة الدائمة للتدقيق: 15 000 دينار،

- أعضاء لجنة المخاطر: 21 500 دينار،

- أعضاء لجنة الصفقات: لا شيء،

- أعضاء لجنة التأجير: 37 500 دينار ،

- أعضاء اللجنة التنفيذية: 15 000 دينار،

- أعضاء لجنة المتابعة: لا شيء.

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

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

- مكون متغير لا يتجاوز 50 % من الجزء القار للتأجير، يتم احتسابه على أساس مؤشرات كمية ونوعية تضبطها لجنة التأجير من ضمن المؤشرات المنصوص عليها بعقد البرامج للبنك. واعتمادا اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ بتاريخ 29 أوت 2019، وعلى اجتماعات لجنة التأجير، تمّ ضبط عناصر تأجير للمدير العام للبنك كما يلي:

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

- سيارتان وظيفيتان وحصص وقود شهرية بـ 750 لتر،

- تحمل مصاريف الهاتف الجوال،

- منحة سنوية صافية بقيمة 96 ألف دينار حددت حسب نسبة انجاز الأهداف التي ضبطها مجلس إدارة

البنك.

وعليه تتلخص مكونات تأجير المدير العام خلال سنة 2020 فيما يلي :

- تسبقات على الأجر بمجموع 192 000 دينار. وتبلغ الأعباء المقدرة بهذا العنوان والمسجلة محاسبيا 427 499 دينار،

- تسبقة بعنوان العنصر المتغير من الأجر بقيمة 96 000 دينار. وبلغت الأعباء المقدرة بهذا العنوان والمسجلة محاسبيا 210 741 دينار ،

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

4- بلغت قيمة التزامات وتعهدات البنك تجاه المسيرين، كما هو مبين ضمن القوائم المالية المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2021 (بالدينار):

اعضاء مجلس الادارة		المدير العام		
الخصوم بتاريخ 2021/12/31	اعباء السنة المالية	الخصوم بتاريخ 2021/12/31	اعباء السنة المالية	
-	408 750	-	654 283	امتيازات قريبة الاجل
-	-	-	-	امتيازات بعيدة الاجل
-	-	-	-	منحة نهاية عقد الشغل
-	408 750	-	654 283	المجموع

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

تونس في 31 مارس 2022

مراقبي الحسابات

عن / CWT
وليد التليلي

عن / Consulting and Financial Firm
وليد بن عياد

الموازنة
سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2021
(الوحدة : ألف دينار)

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	الإفصاح	
الأصول			
188 261	232 307	1	الخبزنة و أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية
261 870	268 234	2	مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية
9 831 523	9 817 889	3	مستحقات على الحرفاء
82 346	115 588	4	محفظة السندات التجارية
1 584 244	1 689 435	5	محفظة الاستثمار
112 117	131 742	6	الأصول الثابتة
183 038	149 989	7	أصول أخرى
12 243 399	12 405 184		مجموع الأصول
الخصوم			
-	-		البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية
1 956 947	1 512 344	8	ودائع و أموال المؤسسات البنكية و المالية
7 234 476	7 782 226	8	ودائع و أموال الحرفاء
1 735 592	1 723 555	10	إقتراضات و موارد خصومية
261 832	225 651	11	خصوم أخرى
11 188 847	11 243 776		مجموع الخصوم
الأموال الذاتية			
238 000	238 000		رأس المال
743 195	788 259		إحتياطيات
-	-		أسهم ذاتية
414	414		أموال ذاتية أخرى
-	1		نتائج مؤجلة
72 943	134 734		نتيجة الفترة المحاسبية
-	-		نتيجة في انتظار التخصيص
1 054 552	1 161 408	12	مجموع الأموال الذاتية
12 243 399	12 405 184		مجموع الخصوم و الأموال الذاتية

جدول التعهّدات خارج الموازنة
السنة المحاسبية المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2021
(الوحدة : ألف دينار)

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	الإفصاح	
الخصوم المحتملة			
635 156	665 117	13	ضمانات و كفالات مقدّمة
54 621	22 884	-	لفائدة المؤسسات البنكية والمالية
580 535	642 233	-	لفائدة الحرفاء
358 327	603 381	-	إعتمادات مستنديّة
1 350 718	1 198 511	-	أصول أخرى مقدّمة كضمان
2 344 201	2 467 009		مجموع الخصوم المحتملة

التعهّدات المقدّمة			
231 574	240 749	13	تعهدات التمويل المقدّمة
-	-	-	لفائدة المؤسسات البنكية والمالية
231 574	240 749	-	لفائدة الحرفاء
1 500	1 500	-	تعهدات على السندات
1 500	1 500	-	مساهمات غير محرّرة
-	-	-	سندات للقبض
233 074	242 249		مجموع التعهّدات المقدّمة

التعهّدات المقبولة			
569	216 319	14	تعهدات التمويل المقبولة
1 441 559	3 517 154	15	ضمانات مقبولة
-	-	-	ضمان الدولة
44 187	153 344	-	من المؤسسات البنكية والمالية
1 397 372	3 363 810	-	من الحرفاء
1 442 129	3 733 473		مجموع التعهّدات المقبولة

قائمة النتائج
سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2021
(الوحدة : ألف دينار)

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	الإفصاح	
1 123 093	1 064 514		إيرادات الاستغلال البنكي
898 537	809 750	16	إيرادات 1: فوائد دائنة و مداخيل مماثلة
101 770	113 727	17	إيرادات 2: عمولات دائنة (في شكل إيرادات)
36 596	42 171	18	إيرادات 3 : أرباح محفظة السندات التجارية و العمليات المالية
86 190	98 866	19	إيرادات 4: مداخيل محفظة الإستثمار
-616 281	-495 000		أعباء الإستغلال البنكي
-608 119	-485 463	20	عبء 1: فوائد مدينة و أعباء مماثلة
-8 162	-9 537	-	عبء 2: عمولات مدينة
506 812	569 514		النّاتج البنكي الصافي
-171 584	-126 214	21	عبء 4/إيرادات 5: مخصصات للمدخرات و نتيجة تصحيح القيمة على المستحقات، خارج الموازنة و الخصوم
-7 050	3 379	22	عبء 5/إيرادات 6: مخصصات للمدخرات و نتيجة تصحيح القيمة على محفظة الإستثمار
7 512	8 614	23	إيرادات 7: إيرادات إستغلال أخرى
-124 631	-150 302	24	عبء 6: مصاريف الأعوان
-52 817	-57 558	25	عبء 7: أعباء الاستغلال العامّة
-17 814	-15 645	-	عبء 8: مخصّصات الاستهلاكات و المدخرات على الأصول الثابتة
140 428	231 788		ناتج الاستغلال
-262	-826	26	عبء 9/إيرادات 8: رصيد ربح متأتي من عناصر أخرى عادية
-45 305	-69 385	27	عبء 11: آداءات على الأرباح
94 861	161 577		ناتج العمليّات العادية
-21 918	-26 843	28	عبء 10 / إيرادات 9: رصيد ربح/خسارة متأتي من عناصر أخرى غير عادية
-	-	-	التعديلات المحاسبية
72 943	134 734		النتيجة الصافية للفترة المحاسبية

جدول التدفقات النقدية
سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2021
(الوحدة : ألف دينار)

سنة 2020	سنة 2021	الإفصاح	
أنشطة الاستغلال			
999 284	921 138	-	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة
-612 812	-530 444	-	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
61 048	-15 457	-	قروض للمؤسسات المالية والبنكية
201 781	-408 424	-	إيداعات أو مسحوبات المؤسسات المالية والبنكية
-381 608	-156 171	-	قروض وتسبيقات/سداد قروض وتسبيقات ممنوحة للرفاء
350 298	581 246	-	ودائع أو مسحوبات للرفاء
9 023	-40 658	-	سندات التوظيفات
-113 401	-256 040	-	مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
42 687	51 650	-	مبالغ مقبوضة من مدينين آخرين
-128 179	-46 388	-	الاداءات المدفوعة على الأرباح
428 121	100 452		التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستغلال
أنشطة الاستثمار			
86 190	98 866	-	فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
-62 945	-86 805	-	اقتناء/تفويت في محفظة الاستثمار
-(24 068)	-35 270	-	اقتناء/تفويت في أصول ثابتة
-823	-23 209		التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار
أنشطة التمويل			
100 112	-59 006	-	تمويلات متأتية من إصدار قروض
64 255	46 987	-	ارتفاع / انخفاض الموارد الخصوصية
-	-28 560	-	حصص أرباح مدفوعة
164 367	-40 579		التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
28 413	32 765	-	إنعكاسات تقلبات أسعار الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة
620 078	69 429		التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة
-736 167	-116 089		السيولة و ما يعادل السيولة في بداية السنة المحاسبية
-116 089	-46 660	29	السيولة و ما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية

BH BANK
NOTES AUX ETATS FINANCIERS
Exercice clos au 31 Décembre 2021
(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, 147 points de vente, 2 centres d'affaires.

2- RÉFÉRENCIEL D'ÉLABORATION ET DE PRÉSENTATION DES ETATS 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 débloqués de fonds pour leur valeur nominale, intérêts précomptés compris pour les crédits à court terme.

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

3.2- Règles d'évaluation des engagements

Provisions individuelles

Pour l'arrêté des états financiers au 31/12/2021, 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.

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

Calcul des provisions individuelles

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

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

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

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

Dans le cas où le taux de provisionnement calculé sur les actifs supérieurs à 50 KDT au cours de

l'exercice en vigueur s'avère différent de celui calculé au cours de l'exercice précédent, le taux le plus élevé entre les deux est pris en compte pour la détermination des provisions.

Provisions collectives

En application des dispositions de la circulaire aux établissements de crédits n°2022-02 du 4 mars 2022, 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 2021, d'un complément de provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour un montant de 46 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 36 521 KDT et une reprise de 14 546 KDT (Dont 6 158 KDT provient de la cession) au titre de l'exercice 2021.

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 dégagées revêtant un caractère durable.

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

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

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

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

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

3.5. Comptabilisation des ressources et charges y afférentes

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

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

3.6. Portefeuille encaissement et compte valeurs exigibles après encaissement

Les valeurs remises par les clients pour encaissement sont comptabilisées au niveau des comptes du portefeuille à l'encaissement et des comptes des valeurs exigibles après encaissement.

A la date d'arrêté, seul le solde entre le portefeuille à l'encaissement et les comptes des valeurs exigibles sont présentés au niveau des états financiers.

3.7. Opérations en 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 dégagées par rapport aux cours conventionnels ayant servis à la constatation de ces opérations sont constatées dans des comptes d'ajustement devises au bilan.

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

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.

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

Au 31/12/2021, la caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et trésorerie générale de Tunisie totalisent 232 307 mille dinars contre 188 261 mille dinars au 31/12/2020 et se détaillent comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020
Caisse en dinars	36 248	36 682
Caisse en devises	3 144	384
Change manuel	2 815	2 366
Avoirs chez la BCT en dinars	39 014	37 852
Avoirs chez la BCT en devises	70 374	49 088
Prêts à la BCT	80 460	61 637
Comptes de Chèques Postaux	286	286
Trésorerie Générale de Tunisie	675	675
Provisions pour dépréciation	(709)	(709)
Total	232 307	188 261

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2020	Dotation	Reprise	31/12/2021
Provisions pour dépréciation	(709)	-	-	(709)
Total des provisions	(709)	-	-	(709)

Note 2- Créances sur les établissements bancaires et financiers

Au 31/12/2021, Créances sur les établissements bancaires et financiers totalisent 268 234 mille dinars contre 261 870 mille dinars au 31/12/2020 et se détaillent comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020
Prêts interbancaires	105 805	107 083
Organismes financiers spécialisés	162 912	155 270
Provisions sur comptes Nostri en devises	(483)	(483)
Total	268 234	261 870

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

	31/12/2021	Organisme	Refin BCT	Matérialisé
Prêts interbancaires non matérialisés par des titre en dinars	70 000	Banque	Non	Non
Prêts interbancaires non matérialisés par des titre en devises	35 703	Banque	Non	Non
Créances rattachées aux prêts interbancaires	102		-	-
Prêts aux établissements financiers	162 190	Leasing	Non	Non
Créances rattachées aux prêts aux établissements financiers	722		-	-
Provisions	(483)		-	-
Total	268 234			

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	> 5 ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Créances/Etab bancaire & financiers	96 527	57 136	98 562	15 668	267 893	341	268 234
Dont parties liées	5 475	15 134	38 603	4 927	64 140	-	64 140

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2020	Dotation	Reprise	31/12/2021
Provisions sur comptes Nostri en devises	(483)	-	-	(483)
Total des provisions	(483)	-	-	(483)

Note 3- Créances sur la clientèle

	31/12/2021	31/12/2020
Encours à la clientèle	9 581 709	9 598 661
Arrangement, rééchelonnement et consolidation	315 934	323 984
Créances contentieuses	789 464	668 336
Échéances à recouvrer en principal	657 155	651 937
Créances rattachés	65 045	66 948
Intérêts perçus d'avance	(47 262)	(45 559)
Créances à la clientèle brutes	11 362 045	11 264 307
Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle	(841 006)	(787 191)
Provisions écart de rapprochement	(11 137)	(11 137)
Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle	(247 307)	(225 332)
Provisions collectives sur créances douteuses à la clientèle	(108 459)	(108 413)
Intérêts et autres produits réservés	(336 247)	(300 711)
Total Net	9 817 889	9 831 523

Au 31/12/2021, les créances brutes sur la clientèle totalisent 11 362 045 mille dinars contre 11 264 307 mille dinars au 31/12/2020 et se détaillent comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020	Variation
Compte courant débiteur	814 689	763 990	50 699
Autres concours à la clientèle	9 169 624	9 282 295	(112 671)
Crédits commerciaux et industriels	6 431 040	6 357 874	73 166
Immobilier promoteur	1 230 814	1 418 211	(187 397)
Immobilier acquéreur contractuel	300 107	302 932	(2 825)
Immobilier acquéreur ressources propres	1 087 372	1 082 493	4 879
Autres concours à la clientèle	120 291	120 785	(494)
Créances contentieuses	789 464	668 336	121 128
Crédits sur ressources spéciales	588 268	549 686	38 582
Total des créances brutes	11 362 045	11 264 307	97 738

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Créances nettes sur la clientèle	2 658 621	1 586 935	3 284 426	1 532 709	9 062 691	755 198	9 817 889
les créances sur les parties liées	234 614	79 103	170 983	32 762	517 462	-	517 462

A la date du 31/12/2021, la ventilation par secteur d'activité de la totalité des engagements brut de la banque, y compris ceux en hors bilan, se présente comme suit :

Secteur d'activité		Immobi.	Services	Industrie	Tourisme	Agricul.	Particuliers	Autres	Total Brut
Créances à la clientèle	2021	1 663 503	3 461 844	2 275 488	410 651	102 416	3 424 117	24 025	11 362 045
	2020	1 783 650	3 411 247	2 167 446	396 148	96 880	3 353 867	55 069	11 264 307
Engagements par signature	2021	2 092	982 815	242 688	4 834	5 523	6 051	1 465 255	2 709 258
	2020	213	765 740	185 319	9 238	2 413	5 849	1 608 503	2 577 275
Actifs Normaux (*)	2021	1 232 111	3 802 348	2 148 874	151 946	93 844	3 154 012	1 489 280	12 072 414
	2020	1 439 871	3 537 161	2 011 935	147 126	88 147	3 089 983	1 663 572	11 977 795
Actifs non performants (**)	2021	433 484	642 311	369 302	263 539	14 096	276 157	-	1 998 888
	2020	343 992	639 826	340 830	258 260	11 146	269 733	-	1 863 787
Total	2021	1 665 594	4 444 659	2 518 176	415 485	107 940	3 430 168	1 489 280	14 071 303
	2020	1 783 863	4 176 987	2 352 765	405 386	99 293	3 359 716	1 663 572	13 841 582

(*) Actifs classés 0 & 1

(**) Actifs classés 2, 3 & 4

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

Désignation	Agios Réserves 31/12/2021	Agios Réserves 31/12/2020	Variation
Compte courant débiteur	(109 925)	(95 189)	(14 736)
Crédits commerciaux et industriels	(144 188)	(128 200)	(15 988)
Immobilier promoteur	(60 620)	(56 085)	(4 535)
Immobilier acquéreur contractuel	(2 053)	(2 131)	78
Immobilier acquéreur ressources propres	(19 461)	(19 106)	(355)
Total Général	(336 247)	(300 711)	(35 536)

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

	31/12/2020	Dotation	Reprise	Cession	Reclass	Autres	31/12/2021
Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle	(787 191)	(149 389)	69 172	26 402	-	-	(841 006)
Provisions écart de rapprochement	(11 137)	-	-	-	-	-	(11 137)
Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle	(225 332)	(36 521)	8 388	6 158	-	-	(247 307)
Provisions collectives sur créances douteuses à la clientèle	(108 413)	(9 971)	9 925	-	-	-	(108 459)
Intérêts et autres produits réservés	(300 711)	(70 398)	21 067	13 795	-	-	(336 247)
Total	(1 432 784)	(266 279)	108 552	46 355	-	-	(1 544 156)

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

	31/12/2021	31/12/2020	Variation
Classe 0 et 1	12 072 414	11 977 795	94 619
Classe 2	130 393	114 782	15 611
Classe 3	103 021	196 139	(93 118)
Classe 4	912 222	810 377	101 845
Classe 5	853 253	742 489	110 764
Total des créances brutes	14 071 302	13 841 582	229 720

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

	31/12/2021	31/12/2020
FONAPRA	44	79
FOPRODI	26	26
FOPROLOS	440 684	403 742
PNRLR	105 811	105 815
FNAH	136	190
2EME PDU	1 898	1 907
3 EME P.D.U	5 490	5 505
4 EME P.D.U	7 234	7 268
EL HAFSIA	406	406
HG 00 4B	10 581	10 634
PRLSI INONDATION	2 041	2 041
AFD	3 345	3 996
1er logement	10 572	8 077
Total des créances brutes	588 268	549 686

Note 4- Portefeuille titres commerciaux

Au 31/12/2021, le portefeuille titre commercial totalise 115 588 mille dinars contre 82 346 mille dinars au 31/12/2020 détaillé dans le tableau ci-après. La ventilation de ces titres par nature se présente comme suit :

	Cotation	31/12/2021	31/12/2020
Emprunts nationaux	Non Coté	70 000	-
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	Coté	33 664	63 007
Titres de placement émis par des établissements de crédit	Coté	6 605	14 591
Autres titres de placement	Coté	1 000	1 000
Total 1	-	111 269	78 598
Créances rattachées aux titres de placement	-	4 319	3 748
Total 2	-	4 319	3 748
Total Net (1+2)	-	115 588	82 346

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

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	-	14 157	19 507	-	33 664	-	33 664
Dont parties liées	-	14 157	19 507	-	33 664		33 664

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

	VB	(+V) Latente
Emprunts nationaux	70 000	-
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	33 664	-
Titres de placement émis par des établissements de crédit	6 605	-
Autres titres de placement	1 000	-
Total	111 269	-

Le mouvement du portefeuille titres commercial se présente comme suit :

	31/12/2020	Acquisi-tion	Cession	Reclass	31/12/2021	Emetteur	Fixe	Variable
Emprunt nationaux	-	70 000	-	-	70 000	Trésor	70 000	-
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	63 006	-	(29 342)	-	33 664	Trésor	33 664	-
Titres de placement émis par des établissements de crédit	14 591	-	(7 986)	-	6 605	Banque	-	6 605
Autres titres de placement	1 000	-	-	-	1 000	Société	-	1 000
Total	78 597	70 000	(37 328)	-	111 269	-	103 664	7 605

Note 5 - Portefeuille titres d'investissement

Le poste Portefeuille titres d'investissement présente un solde débiteur net de 1 689 435 mille dinars au 31 décembre 2021 contre 1 584 244 mille dinars au 31 décembre 2020.

Libellé	Titres D'investis BTA	Titres D'investis SICAR	Filiales	Entr. associés (TFB)	Autres Titres de participation	Total
Solde au 31/12/2020	1 170 830	269 624	59 994	41 000	80 627	1 622 075
Acquisitions 2021	77 723	9 078	-	-	4	86 805
Remboursements	-	-	-	-	-	-
Total brut au 31/12/2021	1 248 553	278 702	59 994	41 000	80 631	1 708 880
Créances rattachés au 31/12/2021	93 050	-	-	-	-	93 050
Provision au 31/12/2020	-	(60 360)	(1 740)	(28 968)	(24 805)	(115 873)
Dotation 2021	-	(472)	-	(1 441)	(708)	(2 621)
Reprise 2021	-	4 996	291	-	712	5 999
Provision au 31/12/2021	-	(55 836)	(1 449)	(30 409)	(24 801)	(112 495)
Total net au 31/12/2021	1 341 603	222 866	58 545	10 591	55 830	1 689 435

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

Participations	31/12/2021			31/12/2020		
	Brut	Prov	Net	Brut	Prov	Net
BH LEASING	12 371	-	12 371	12 371	(99)	12 272
BH INVEST	900	-	900	900	-	900
SICAV BH-Obligataire	14 906	-	14 906	14 906	-	14 906
SICAV BH-Capitalisation	4 543	(703)	3 840	4 543	(895)	3 648
BH SICAF	7 446	-	7 446	7 446	-	7 446
BH ASSURANCES	5 887	-	5 887	5 887	-	5 887
BH IMMO	4 498	-	4 498	4 498	-	4 498
BH EQUITY	7 497	-	7 497	7 497	-	7 497
STIMEC	420	(420)	-	420	(420)	-
BH RECOUVREMENT	1 200	-	1 200	1 200	-	1 200
Société Moderne de titrisation	326	(326)	-	326	(326)	-
TFB	41 000	(30 409)	10 591	41 000	(28 968)	12 032
Total	100 994	(31 858)	69 136	100 994	(30 708)	70 286

Tableau de variation des immobilisations arrêté au 31/12/2021											
Designation	Mouvements de la période					Amortissement et provision					
	Valeur début de période	Acquisitions	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	52 548	594	-	-	53 142	(28 598)	(2 235)	-	(30 833)	22 309	
Terrains d'exploitation	5 116	-	-	-	5 116	-	-	-	-	5 116	
Agencements, aménagements et installations	68 565	2 205	-	-	70 770	(49 024)	(4 965)	-	(53 989)	16 781	
Matériel et mobiliers de bureau	40 997	12 504	-	-	53 501	(33 503)	(4 900)	-	(38 403)	15 098	
Matériel de transport	3 642	1 349	-	-	4 991	(2 568)	(498)	-	(3 066)	1 925	
Avances et acomptes / commandes d'immobilisations corporelles	16 233	3 709	-	-	19 943	-	-	-	-	19 943	
Immobilisations incorporelles en cours	40 304	4 881	-	-	45 185	-	-	-	-	45 185	
Terrains hors exploitation	105	-	-	-	105	-	-	-	-	105	
Immeubles hors exploitation	1 252	-	-	-	1 252	(1 117)	(18)	-	(1 135)	117	
Logiciels informatiques	16 022	5 029	-	-	21 051	(12 884)	(2 527)	-	(15 411)	5 640	
Fonds de commerce	2 802	-	-	-	2 802	(2 774)	(5)	-	(2 779)	23	
Provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-	(5 000)	4 500	-	(500)	(500)	
Total	247 586	30 271	-	-	277 858	(135 468)	(10 648)	-	(146 116)	131 742	

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 31/12/2021 un solde de 149 989 mille dinars contre 183 038 mille dinars au 31/12/2020 se détaillant ainsi :

	31/12/2021	31/12/2020
a - Comptes d'attente et de régularisation	62 337	6 557
b - Autres	87 652	176 481
Avances au personnel	13 495	11 336
Prêts au personnel	25 728	25 260
Etat et collectivités locales	40 720	64 208
Débiteurs divers	19 176	89 580
Charges reportées	7 276	4 840
Provisions pour dépréciation des autres actifs	(18 743)	(18 743)
Total Net	149 989	183 038

Le mouvement des charges reportées se présente comme suit :

	31/12/2020	Dotation	Augment	Diminut	Reclass	31/12/2021
Frais d'émission d'emprunts	4 109	3 586	-	(905)	-	6 790
Frais préliminaires	731	2 502	-	(2 747)	-	486
Total des charges reportées	4 840	6 088	-	(3 652)	-	7 276

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2020	Dotation	Reprise	31/12/2021
Provisions pour dépréciation des autres actifs	(18 743)	-	-	(18 743)
Total des provisions	(18 743)	-	-	(18 743)

4.2- PASSIFS

Note 8 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Ce poste présente au 31/12/2021 un solde de 1 512 344 mille dinars contre 1 956 947 mille dinars au 31/12/2020 et se détaille ainsi :

	31/12/2021	31/12/2020
Emprunt en dinars auprès des banques > 90j	906 000	902 000
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	352 000	386 250
Emprunt en devises auprès des banques > 90j	227 864	551 164
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires > 90j	2 198	4 131
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires < 90j	4	-
Dépôts à vue des organismes financiers spécialisés	24 278	113 402
Total	1 512 344	1 956 947

	31/12/2021	organisme	Refin BCT	Mat par titres
Emprunts en dinars auprès des banques (*)	1 258 000	Banque	Non	Non
Emprunts en devises auprès des banques	227 864	Banque	Non	Non
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires	2 202	Banque	-	-
Dépôts à vue des établissements financiers	24 278	Institution financière	Non	Non
Total	1 512 344	-	-	-

(*) Les emprunts refinancés par la BCT représentent 856 000 MD

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

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité contrac.	Actif sans maturité contrac.	Total
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	1 467 542	42 600	-	-	1 510 142	2 202	1 512 344
dont dépôt des parties liées	-	-	-	-	-	-	-

Note 9 - Dépôts et avoirs de la clientèle

Ce poste présente au 31/12/2021 un solde de 7 782 226 mille dinars contre 7 234 476 mille dinars au 31/12/2020 et se détaille ainsi :

	31/12/2021	31/12/2020
Comptes ordinaires	2 695 520	2 576 345
Comptes d'épargne	2 838 976	2 479 967
Comptes à échéance	1 220 158	1 243 517
Bons à échéance et valeurs assimilées	844 166	736 881
Dettes rattachées	33 049	50 876
Charges constatées d'avance	(28 218)	(8 649)
Autres sommes dues	178 575	155 540
Total	7 782 226	7 234 476

	31/12/2021	31/12/2020
Dépôts a vue	2 695 520	2 576 345
Comptes ordinaires en dinars (nets des comptes fusionnés)	1 944 127	1 891 652
Comptes ordinaires en dinars convertibles	45 669	43 046
Comptes ordinaires en devises	696 031	635 853
Dettes rattachées	9 693	5 794
Dépôts d'épargne	2 838 976	2 479 967
Comptes d'épargne logement	671 817	627 809
Comptes d'épargne logement EL JADID	315 147	301 443
Comptes spéciaux d'épargne	1 685 671	1 410 658
Comptes d'épargne études	35 946	31 668
Comptes d'épargne Capital +	130 337	108 346
Comptes d'épargne investissement	58	43
Total Net	5 534 496	5 056 312

Les dépôts à échéance se détaillent comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020
Comptes à terme	1 006 265	949 010
Placements en devises	213 893	294 507
Certificat de dépôt	734 500	604 500
Bons de caisse	109 666	132 381
Dettes rattachées	33 049	50 876
Charges constatées d'avance sur comptes à terme et bons à échéance	(28 218)	(8 649)
Total Net	2 069 155	2 022 625

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

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité contrac.	Actif sans maturité contrac.	Total
Dépôts et avoirs de la clientèle	991 879	1 044 544	640 850	4 911 855	7 589 127	193 099	7 782 226
dont dépôt des parties liées	14 325	37 314	23 205	440 027	514 872	-	514 872

Note 10 - Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente au 31/12/2021 un solde de 1 723 555 mille dinars contre 1 735 592 mille dinars au 31/12/2020 et se détaille comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020
Emprunts obligataires	23 000	30 700
Ressources extérieures	565 669	733 363
Fonds budgétaires	651 984	604 997
Dettes rattachées aux autres emprunts matérialisés	4 922	12 182
Dettes rattachées aux ressources spéciales	13	41
Dettes rattachées aux emprunts obligataires	7 331	6
Emprunts subordonnés	229 098	145 732
Autres fonds empruntés	236 186	203 165
Dettes rattachées aux autres fonds empruntés	5 352	5 406
Total	1 723 555	1 735 592

Les Ressources spéciales se détaillent comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020
-FONDS FOPROLOS	421 710	389 860
-FONDS PNRLR	107 348	107 347
-FONDS 2EME PDU	2 928	2 913
-FONDS 3EME P.D.U	8 847	8 817
-FONDS 4EME P.D.U	21 024	20 992
-FONDS EI HAFSIA	2 787	2 787
-FONDS FNAH	21 356	19 101
- AUTRES FONDS	35 766	22 994
-FONDS FONAPRA	1 481	1 516
-FONDS FOPRODI	654	654
-FONDS HG004B	25 812	25 745
-FONDS PRLSI INONDATION	2 271	2 271
DETTES RATTACHEES	13	41
TOTAL	651 997	605 038

Les emprunts se détaillent comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020
Emprunts matérialisés	830 019	921 983
Emprunts obligataires	23 000	30 700
Emprunts subordonnés	229 098	145 732
Dettes rattachées	7 330	6
Autres emprunts	570 591	745 545
Emprunts Banque Mondiale	12 701	13 376
Emprunts B A D	164 934	264 443
Emprunts B E I	330 168	389 287
Emprunt BIRD	3 214	3 929
Emprunt FADES	15 797	18 694
AFD	38 855	43 634
Dettes rattachées	4 922	12 182
Autres fonds empruntés	241 539	208 571
Total	1 071 558	1 130 554

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

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité contrac.	Actif sans maturité contrac.	Total
Emprunts et ressources spéciales	132 006	262 809	637 335	251 156	1 283 306	440 249	1 723 555
dont dépôt des parties liées	7 000	21 000	112 000	84 000	224 000	427 997	651 997

Note 11 - Autres passifs

Ce poste présente au 31/12/2021 un solde de 225 651 mille dinars contre 261 832 mille dinars au 31/12/2020 se détaillant ainsi :

	31/12/2021	31/12/2020
Organismes sociaux	4 035	3 014
Personnel	(484)	(270)
Etat et collectivités locales	25 769	34 599
Fournisseurs	10 159	7 753
Commissions de garantie et de change	4 148	3 917
Exigibles après encaissement	29 869	93 957
Siège et succursales	-	-
Provisions pour passifs et charges	15 766	12 086
Impôts sur les sociétés	69 385	45 305
Comptes de régularisation passifs	62 927	53 333
Divers	4 077	8 138
Total	225 651	261 832

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2020	Dotation	Reprise	31/12/2021
Provisions pour passifs et charges	12 086	3 680	-	15 766
Total des provisions pour passifs et charges	12 086	3 680	-	15 766

4.3- CAPITAUX PROPRES

Note 12 - Capitaux propres :

	31/12/2021	31/12/2020
Capitaux propres		
Capital souscrit	238 000	238 000
Primes liées au capital	128 000	128 000
Réserves légales	23 800	23 800
Autres réserves	636 459	591 395
Ecart de réévaluation	414	414
Report à nouveau	1	-
Résultat de l'exercice	134 734	72 943
Total	1 161 408	1 054 552

A la date du 31-12-2021, 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 2021 s'élève au 31 Décembre 2021 à 1 161 408 mille dinars contre 1 054 552 mille dinars au 31 décembre 2020.

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 2021 la somme de 41 204 MD et se détaillent comme suit :

Fonds d'aide sociale	4 323
Reserves pour Reinvestissement exonéré	36 454
Resultat reporté	13
Réserve spéciale de réévaluation (Apport CNEL BH)	414
Total	41 204

Le résultat par action se présente comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020
Résultat de l'exercice (1)	134 734 312	72 942 608
Nombre des actions début de période	47 600 000	47 600 000
Augmentation du capital	-	-
Actions gratuite	-	-
Actions en numéraire	-	-
Date de l'augmentation du capital	-	-
Nombre des actions fin de période	47 600 000	47 600 000
Nombre d'action moyen pondéré (2)	47 600 000	47 600 000
Résultat par action en dinars (1)/(2)	2,831	1,532

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

Libellés	Capital Social	Primes D'émission	Rés. légales	Ré-serves extra	Res. pr Reinv exonéré	Res. pr ris. Généraux	Modif. comptable	Rés. F. Social	Réserves Réval Immob	Rép à nouveau	Résultat	Total
Solde au 31/12/2019	238 000	128 000	23 800	225 480	164 253	19 573	-	39 926	414	1	141 642	981 089
Affectation du résultat 2019	-	-	-	113 293	24 000	3 500	-	850	-	(1)	(141 642)	-
Recalculs et autres variations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Distributions de dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Augmentation du capital en numéraire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modifications comptables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres opérations sur fonds social (*)	-	-	-	-	-	-	-	520	-	-	-	520
Résultat au 31/12/2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72 943	72 943
Solde au 31/12/2020	238 000	128 000	23 800	338 773	188 253	23 073	-	41 296	414	-	72 943	1 054 552
Affectation du résultat 2020	-	-	-	38 332	12 000	-	-	850	-	1	(51 183)	-
Recalculs 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
Résultat au 31/12/2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134 734	134 734
Solde au 31/12/2021	238 000	128 000	23 800	377 105	193 453	23 073	-	42 828	414	1	134 734	1 161 408

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

4.4- ENGAGEMENT HORS BILAN

Note 13 - Engagements donnés

Passifs eventuels

Cette rubrique se détaille au 31 Décembre 2021 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Passifs eventuels	60 708	2 406 301	-
Caution et aval	55 144	609 973	-
Crédit documentaire	5 564	597 817	-
Actifs donnés en garantie		1 198 511	

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

	31/12/2021	31/12/2020
Bons de trésor affectés en garantie	340 000	585 118
Garantie données sur refinancement crédit court terme	662 510	565 600
Garantie données sur refinancement crédit moyen terme	196 002	200 000
TOTAL	1 198 511	1 350 718

Engagements de financement donnés

Cette rubrique se détaille au 31 Décembre 2021 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements donnés	-	240 749	1 500
de financement	-	240 749	-
sur titres (*)	-	-	1 500

(*) La banque ne dispose pas de titres à livrer au 31/12/2021

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

	31/12/2021	31/12/2020
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	-	-
Crédits notifiés et non utilisés FAS, FOPRODI et FONAPRA	144 429	97 925
Crédits notifiés non utilisés de préfinancement des immobilisations sur ressources ordinaires	89 320	126 998
Crédits immobiliers non débloqués aux profit des acquéreurs sur ressources contractuelles	3 184	2 505
Crédits immobiliers non débloqués aux profit des acquéreurs sur ressources ordinaires	2 360	2 689
Crédits immobiliers non débloqués aux profit des acquéreurs sur ressources affectées	1 457	1 458
Total	240 750	231 574

Note 14 - Engagements de financement reçus

Cette rubrique se détaille au 31 décembre 2021 par nature et par contrepartie comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements reçus	216 319	-	-
de financement	216 319	-	-

Note 15 - Garanties reçues

Cette rubrique se détaille au 31 Décembre 2021 par nature et par contrepartie comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements reçus	153 344	3 363 810	-
de garantie de la clientèle	153 344	3 363 810	-

Note sur les engagements en devises

	31/12/2021	31/12/2020
Opérations de change au comptant non dénouées au 31.12.2021	-	-
Devises vendues à livrer	85 953	80 437
Dinars achetés à recevoir	198 232	89 357
Devises achetées à recevoir	103 340	72 869
Dinars vendues à livrer	65 187	29 508
Opérations de change à terme à des fins de couverture non dénouées au 31.12.2021		
Devises vendues à livrer	103 168	75 611
Dinars achetés à recevoir	73 408	43 387
Devises achetées à recevoir	37 055	382 882
Dinars vendues à livrer	29 929	448 024

4.5- ETAT DE RESULTAT

Note 16 – Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 809 750 mille dinars au 31/12/2021 contre 898 537 mille dinars au 31/12/2020 et se détaillent ainsi :

	31/12/2021	31/12/2020
Intérêts et revenus assimilés sur comptes de prêts interbancaires	5 925	3 862
Intérêts et revenus assimilés sur comptes ordinaires bancaires	-	79
Intérêts sur prêts aux organismes financiers	7 246	12 173
Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle	638 158	704 883
Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs	74 558	92 451
Intérêts de retard sur crédits	20 656	29 465
Intérêts et revenus assimilés sur créances douteuses ou litigieuses	34 865	22 565
Reports sur opérations de change à terme de couverture	4 222	6 495
Commissions sur engagements de garantie	10 858	10 872
Commissions sur lettres de garantie	400	540
Commissions de compte sur opérations de crédit	6 720	8 152
Commissions de découvert sur opérations de crédit	6 092	6 965
Commissions sur billets de trésorerie	50	35
Total	809 750	898 537

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

	31/12/2021	31/12/2020
Crédits commerciaux et industriels	461 618	506 059
Immobilier promoteur	68 563	89 687
Immobilier acquéreur contractuel	35 821	34 723
Immobilier acquéreur ressources propres	63 762	64 121
Autres concours à la clientèle	8 187	10 111
Crédits sur ressources spéciales	207	182
Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle	638 158	704 883

Note 17 – Commissions

Les commissions totalisent 113 727 mille dinars au 31/12/2021 contre 101 770 mille dinars au 31/12/2020.

Ces commissions se détaillent comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020
Commissions sur effets chèques et opérations diverses	53 639	49 270
Commissions sur effets à l'encaissement	94	82
Commissions sur effets à l'escompte	350	406
Commissions sur opérations diverses sur effets	1 990	652
Commissions sur opérations par chèques en dinars ou en dinars convertibles	12 227	12 330
Commissions sur opérations de virements	20 849	18 328
Commissions sur opérations sur titres	3	1
Frais de tenue des comptes	18 126	17 471
Commissions sur commerce extérieur et change	4 689	4 020
Commissions sur domiciliation et modification de titres	228	228
Commissions sur remises et accreditifs documentaires	4 211	3 503
Commissions sur virements et chèques en devises	250	289
Rémunérations sur gestion FOPROLOS et Projets spéciaux	2 202	2 037
FOPROLOS	2 068	1 900
FNAH	81	108
4 EME P.D.U	20	19
HG 00 4B	10	10
Autre	23	-
Autres commissions	53 197	46 444
Commissions sur opérations monétiques	11 148	9 184
Commissions d'étude	24 062	23 594
Commission de gestion	5 166	2 783
Commissions sur autres produits d'exploitation bancaire	12 821	10 883
Total	113 727	101 770

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

Au 31/12/2021, le revenu du portefeuille titres commerciaux s'élève à 42 171 mille dinars contre 36 596 mille dinars au 31/12/2020 détaillé ainsi :

	31/12/2021	31/12/2020
Gains nets sur titres de transaction	20	89
Gains nets sur titres de placement	9 385	8 095
Gains nets sur opérations de change	32 766	28 412
Total	42 171	36 596

	31/12/2021	31/12/2020
Produits sur BTCT	20	89
Dividendes et produits assimilés sur titres de placement	9 385	8 095
Gains sur opérations de change	49 116	38 675
Total des produits	58 521	46 859
Pertes sur opérations de change	(16 350)	(10 263)
Total des charges	(16 350)	(10 263)
Total	42 171	36 596

Note 19 – Revenus du portefeuille d'investissement

Au 31/12/2021, le revenu du portefeuille d'investissement est de 98 866 mille dinars contre 86 190 mille dinars au 31/12/2020 détaillé ainsi :

	31/12/2021	31/12/2020
Dividendes et produits assimilés sur titres de participation	1 672	2 619
Intérêts et revenus des titres d'investissements	97 194	83 571
Total	98 866	86 190

Les dividendes reçus se présentent comme suit :

Sociétés	Dividendes 2021	Dividendes 2020
SICAV BH-Obligataire	801	863
BH ASSURANCES	636	636
BH EQUITY	-	530
BH RECOUVREMENT	-	420
Autres	235	170
Total	1 672	2 619

Note 20 – Intérêts encourus et charges assimilées

Au 31/12/2021, les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 485 463 mille dinars contre 608 119 mille dinars au 31/12/2020 détaillés comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020
OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	(44 813)	(63 081)
Intérêts et charges assimilées sur emprunts interbancaires	(44 813)	(63 081)
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	(302 357)	(363 450)
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle	(51 377)	(30 881)
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle	(887)	(884)
Intérêts sur comptes d'épargne de la clientèle	(121 090)	(105 316)
Intérêts sur comptes d'échéance de la clientèle	(126 850)	(224 091)
Charges sur opérations avec la clientèle liées à une modification comptable	(2 153)	(2 278)
EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	(53 057)	(50 534)
Intérêts sur ressources spéciales	(35 612)	(32 794)
Emprunts obligataires	(17 445)	(17 740)
AUTRES INTERETS ET CHARGES	(85 235)	(131 054)
Intérêts et charges assimilées sur comptes ordinaires BCT, CCP et TGT	(3 253)	(245)
Intérêts et charges assimilées sur comptes d'emprunts BCT	(66 478)	(82 418)
Autres charges d'exploitation bancaire assimilées à des intérêts	(1 916)	(1 401)
Dépôts sur opérations de change à terme de couverture	(13 588)	(46 990)
Total	(485 463)	(608 119)

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

Ce poste totalise un montant net de 126 214 mille dinars au 31 décembre 2021 contre 171 584 mille dinars au 31 décembre 2020 détaillé ainsi :

	31/12/2021	31/12/2020
Dotation aux prov et résultat des corrections de val / créances HB et passif	(258 695)	(257 649)
Dotations aux provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	(149 389)	(180 595)
Dotations aux provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	(36 521)	(32 910)
Dotations aux provisions collectives sur opérations avec la clientèle	(9 971)	(13 757)
Dotations aux provisions pour risques et charges	(12 915)	(2 066)
Pertes sur créances couvertes par des provisions	(46 390)	(25 230)
Pertes sur créances non couvertes par des provisions	(3 509)	(3 091)
Reprises de prov et résultat des corrections de val / créances HB et passifs	132 481	86 064
Reprises de provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	95 574	59 318
Reprises de provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	14 546	15 615
Reprises de provisions collectives sur opérations avec la clientèle	9 925	9 625
Reprises sur provisions pour risques et charges	12 436	1 506
Total	(126 214)	(171 584)

L'évolution des provisions sur le portefeuille des créances

Libellés	Provisions 2020	Dotations	Reprises	Cession	Autres	Provisions 2021
Provisions art 10 de la circulaire BCT 91-24	(787 191)	(149 389)	69 172	26 402	-	(841 006)
Provisions Additionnelle (91-24)	(225 332)	(36 521)	8 388	6 158	-	(247 307)
Provisions collectives	(108 413)	(9 971)	9 925	-	-	(108 459)
Ecart de rapprochement	(11 137)	-	-	-	-	(11 137)
Total	(1 132 073)	(195 881)	87 485	32 560	-	(1 207 909)

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

Ce poste totalise un montant net de 3 379 dinars au 31 décembre 2021 contre -7 050 dinars au 31/12/2020 détaillé ainsi :

	31/12/2021	31/12/2020
Dotat aux prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement	(2 621)	(13 469)
Dotations aux provisions sur titres d'investissement	(472)	(4 892)
Dotations aux provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	(2 149)	(8 577)
Reprise/ prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement	6 000	6 419
Reprises sur provisions sur titres d'investissement	4 996	4 788
Reprises sur provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	1 004	1 631
Total	3 379	(7 050)

Note 23- Autres produits d'exploitation

Au 31/12/2021, les autres produits d'exploitation totalisent 8 614 mille dinars contre 7 512 mille dinars au 31/12/2020 .

Cette rubrique se détaille comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020
Autres produits accessoires	4 230	3 664
Produits sur opérations d'assurance	4 057	3 519
Récupération de frais postaux	215	227
Revenus des immeubles non liés à l'exploitation	112	102
Total	8 614	7 512

Notes 24- Frais de personnel

Au 31/12/2021, les frais de personnel totalisent 150 302 mille dinars contre 124 631 mille dinars au 31/12/2020. Cette variation de 25 671 mille dinars provient essentiellement de l'augmentation

salariale décidée au titre de 2020 au taux de 5,3% et au titre de 2021 au taux de 6,7% en plus de la décision de relèvement de l'indemnité de départ à la retraite IDR de 6 mois à 12 mois de salaire.

	31/12/2021	31/12/2020
Salaires	(90 453)	(78 217)
Charges sociales et fiscales	(29 251)	(27 098)
Autres charges du personnel	(20 608)	(16 840)
Charges sur assurance collectives et IDR	(6 605)	(2 175)
Charges sur congés à payer	(3 385)	(301)
Total	(150 302)	(124 631)

Notes 25- Charge générale d'exploitation

Au 31/12/2021, les charges générales d'exploitation totalisent 57 558 mille dinars contre 52 818 mille dinars au 31/12/2020 .

Cette rubrique se détaille comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020
Frais d'exploitation non bancaire	(2 073)	(2 165)
Dons et cotisations	(2 073)	(2 165)
Autres charges générales d'exploitation	(55 485)	(50 653)
Loyers et charges locatives	(6 409)	(5 805)
Fournitures et autres matières consommables	(1 596)	(1 163)
Autres services extérieurs	(16 885)	(14 822)
Autres charges diverses d'exploitation	(27 090)	(26 225)
Impôts et taxes	(3 505)	(2 638)
Total	(57 558)	(52 818)

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

Notes 26- Gains et pertes provenant des éléments ordinaires

Ce poste totalise un montant net de -826 mille dinars au 31 décembre 2021 contre -262 mille dinars au 31/12/2020 détaillé ainsi :

	31/12/2021	31/12/2020
Pertes provenant des activités ordinaires	(919)	(623)
Pertes exceptionnelles	(919)	(623)
Gains provenant des activités ordinaires	93	361
Profits exceptionnels	93	361
Solde net (PR8/CH9)	(826)	(262)

Notes 27- Impôt sur les bénéfices

L'impôt sur les bénéfices au titre de l'exercice 2021 totalise 69 385 mille dinars contre 45 305 au 31/12/2020 .

Notes 28- Gains et pertes provenant des éléments extraordinaires

Ce poste totalise un montant net de -26843 mille dinars au 31 décembre 2021 détaillé ainsi :

	31/12/2021	31/12/2020
Contribution sociale de solidarité	-	(4 046)
Don au fonds de lutte contre le Covid-19	-	(11 400)
Contribution conjoncturelle	(5 948)	(6 472)
Don national 2021	(17 929)	-
Autres éléments extraordinaires	(2 966)	-
Total	(26 843)	(21 918)

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 2021 ont atteint un montant de 46 660 mille dinars contre 116 089 mille dinars en fin de période 2020, soit une variation de 69 429 mille dinars.

	2021	2020	Var
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	100 452	428 121	(327 669)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	(23 209)	(823)	(22 386)
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financements	(40 579)	164 367	(204 946)
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	32 765	28 413	4 352
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités	69 429	620 078	(550 649)
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période	(116 089)	(736 167)	620 078
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	(46 660)	(116 089)	69 429

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

	2021	2020
Caisse en dinars	36 247	36 681
Caisse en devises	3 144	384
Change manuel	2 815	2 366
Avoirs chez la BCT en dinars	16 312	15 679
Comptes IBS	22 702	22 173
Avoirs chez la BCT en devises	70 374	49 088
Prêts à la BCT en devises < 90 j	80 460	61 637
Comptes de chèques postaux-CCP	287	286
Comptes ordinaires TGT en dinars	675	675
Prêts interbancaires non matérialisés par des titre en dinars < 90J	70 000	80 000
Prêts aux établissements financiers < 90J	2 324	1 192
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	(352 000)	(386 250)
Total	(46 660)	(116 089)

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 581 246 dinars.
- Les crédits à la clientèle ont enregistré une diminution de 156 171 mille dinars.
- Les décaissements nets effectués pour le compte aussi bien du personnel que des créiteurs divers s'élèvent pour la période séparant le 31/12/2021 et le 31/12/2020 à 256 040 mille dinars.
- L'excédent des produits encaissés par rapport aux charges décaissées au titre de la même période s'élève à 390 694 mille dinars ce qui donne un flux de trésorerie positif.

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

L'acquisition d'immobilisations corporelles et incorporelles et des participations compensées en partie par la perception des dividendes est à l'origine du flux de trésorerie négatif de 23209 mille dinars.

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

Ce flux de trésorerie négatif net de -40 579 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 31/12/2021 ont engendré une incidence sur les liquidités et équivalents de liquidités d'un montant de 32 765 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 2021 totalise un montant de 6 605 026 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 2021 à 139 142 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 2021 s'élèvent à 259 784 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 2021 à 161 821 dinars.

5) La Banque a souscrit, au cours de l'exercice 2021, 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	11 311 751 dinars
- Assurance automobile pour un montant de	54 294 dinars
- Engineering pour un montant de	24 804 dinars
- Assurance Risques Divers pour un montant de	364 130 dinars
- Assurance Incendie	200 794 dinars
- Assurance vie IDR	3 500 000 dinars
-Assurance Transport	2 710 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 BH Bank 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 2021 s'élèvent à 61 400 dinars hors taxes.

8) La «BH Bank » a conclu en 2021 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 ne faisant pas appel public à l'épargne BH BANK subordonné 2021-1 pour un montant de 61.5 MDT sur 5 ans aux conditions ci-après :

- Frais de placement : 0.7% flat du montant de l'émission

Les charges supportées à ce titre par la Banque au cours de 2021 s'élèvent à 430 500 dinars hors taxes.

9) La «BH Bank » a conclu une convention de dépositaire avec la société « SICAV BH CAPITALISATION » ex « SICAV BH PLACEMENT », dont la Banque détient 21,24 % de son capital. Les commissions facturées par la Banque s'élèvent à 25 517 dinars HTVA en 2021.

10) La «BH Bank » a conclu une convention de distribution avec la société « SICAV BH CAPITALISATION » ex « SICAV BH PLACEMENT », dont la Banque détient 21,24 % de son capital. Les commissions facturées par la Banque s'élèvent à 17 012 dinars HTVA en 2021.

11) La «BH Bank » a conclu une convention de dépositaire avec la société « SICAV BH OBLIGATAIRE », dont la Banque détient 15,08 % de son capital. Les commissions facturées par la Banque s'élèvent à 1 000 dinars HTVA en 2021.

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 2021, 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 Janvier 2005 pour le local abritant l'agence située au rez-de-chaussée et du 1er Juillet 2005 pour les autres parties de l'immeuble. Le loyer, au titre de l'exercice 2021, s'élève à 432 279 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 2021, s'élève à 49 768 dinars hors taxes.

15) La Banque a comptabilisé en produits, au cours de l'exercice 2021, des commissions relatives au contrat DHAMEN pour un montant de 9 334 394 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 2021, à 13 187 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 2021, à 65 156 dinars hors taxes.

18) La «BH Bank » a conclu en mai 2006 un contrat de sous-location avec la « BH SICAF », dont la Banque détient 49,65 % de son capital, portant sur la location de bureaux couvrant une surface de 21 m², pour une durée d'une année renouvelable par tacite reconduction, pour un loyer global annuel de 1 631 dinars toutes taxes comprises, avec une majoration annuelle cumulative de 5%.

Le produit de la location au titre de l'exercice 2021 s'élève à 3 474 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 2021 à 165 267 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 2021 à 213 509 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 2021 s'élève à 13 518 dinars HTVA.

23) Un détachement du personnel auprès de la « BH Immo », dont la BH BANK détient 29,98 % de son capital. Les salaires et avantages accordés à ce personnel au cours de l'exercice 2021 s'élèvent à 191 087 dinars.

24) 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 49 864 452 dinars pour un prix de cession de 1 180 dinars.

25) 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 31/12/2021 s'élève à 71 530 dinars et les charges constatées s'élèvent à 10 342 dinars.

26) La société «BH Assurance », dont la Banque détient 23,89% de son capital, a souscrit le 23 avril 2021 à un emprunt obligataire de 7 000 000 DT émis par la «BH Bank » pour une durée de 5 ans et un taux de rendement égal à 9.35%.

Les charges supportées à ce titre s'élèvent au cours de l'exercice 2021 à 453 667 dinars.

27) 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 2021 s'élève à 50 000 dinars.

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 200 000 DT.

29) La «BH Bank » a conclu en 2021 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 faisant appel public à l'épargne BH BANK subordonné 2021-2 pour un montant de 70 MDT sur 5 ans avec une année de franchise/ 7 ans avec deux années de franchise aux conditions ci-après:

* Frais de placement : 0.7% flat du montant de l'émission

- Les charges supportées à ce titre par la Banque au cours de 2021 s'élèvent à 490 000 dinars hors taxes.

4.8- EVENEMENTS POSTERIEURS A LA DATE DE CLOTURE

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



**تقرير حول مجمع
بنك BH
للسنة المالية 2021**

تقرير حول مجمع BH بنك للسنة المالية 2021.

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
2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	
-4	- 8 871	207 476	187 168	207 873	211 266	1 650 788	1 580 628	الشركات الخاضعة للتجميع
- 3 900	-3 622	7 512	6 348	8 242	12 164	44 063	53 389	شركة BH العقارية
221	-282	415	441	15 607	15 389	15 793	15 536	شركة BH سيكاف
727	-735	3 055	1 107	5 998	5 303	9 508	8 368	شركة BH للاستثمار
1 143	103	3 518	2 652	22 932	21 790	339 821	322 080	شركة BH تنمية
13 148	9 662	147 500	127 600	80 717	70 229	382 504	348 727	شركة BH تأمين
1 140	-513	30 440	28 949	30 315	29 189	284 498	312 047	شركة BH إيجار
320	86	1 881	1 303	5 198	4 871	5 771	5 257	شركة BH إستخلاص
-692	-646	2 910	4 612	-2 658	-1 966	3 980	4 365	شركة التكنولوجيا و الطباعة و صنع دفاتر الصكوك « ستيماك»
-26	-26	0	0	-364	-338	755	755	الشركة العصرية للتسديد
- 12 085	-12 898	10 245	14 156	41 886	54 635	564 095	510 104	بنك تونس الخارجي
6 396	5 587	7 208	6 113	119 503	117 774	120 481	118 856	الشركات التوظيف الجماعي
5 525	5 247	6 295	5 712	101 426	106 173	102 014	106 766	شركة BH سيكاف للرقاع
871	340	913	401	18 077	11 601	18 467	12 090	شركة BH سيكاف للرأسمة
6 392	-3 284	214 684	193 281	327 376	329 040	1 771 269	1 699 484	المجموع العام

*تم اعتماد سعر الصرف لليورو ليوم 2021/12/31 والذي ناهز 3,2714 دينار.

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

نظرا لجائحة كورونا ولتردي الأوضاع الاقتصادية بالبلاد سنة 2020 تميز نشاط شركات مجمع BH بنك بعنوان سنة 2021 بالمؤشرات المالية التالية:

*ارتفاع رقم المعاملات التي حققتها جميع الشركات التابعة للمجمع دون احتساب شركات التوظيف الجماعي، من 187 168 ألف دينار سنة 2020 إلى 207 476 ألف دينار نهاية سنة 2021، أي بنسبة نمو 11 %.

* انخفاض ضئيل في الاموال الذاتية بنسبة 2 بالمائة ليبلغ مستوى 207 873 ألف دينار في سنة 2021 مقابل 211 266 ألف دينار في 2020.

ويعزى هذا الانخفاض الطفيف بشكل أساسي إلى الخسائر التي سجلها TF Bank و الشركتين المتفرعتين BH IMMO و STIMEC اللتين لا تزالان تواجهان صعوبات اقتصادية ومالية. وتجدر الإشارة إلى أن المستوى الإجمالي للأموال الذاتية للشركات المتفرعة (باستثناء TF Bank) قد تحسن بنسبة 6 %.

* ارتفاع ملحوظ للنتائج الصافية التي مرت من خسارة بـ 8 871 الف دينار سنة 2020 إلى نتيجة سلبية بـ 4 الاف دينار سنة 2021 أي بنسبة نمو قدرت بـ 100 بالمائة. ويرجع هذا النمو بالأساس إلى تحسن نتائج كل شركات مجمع BH بنك باستثناء شركتي BH IMMO و STIMEC اللتان سجلتا تفاقم خسارتهما تباعا بـ 8 بالمائة و 7 بالمائة.

ب - شركات التوظيف الجماعي :

على الرغم من الوضع الصعب الذي شهدته البلاد جراء جائحة كوفيد 2019 والذي تلازم مع تراجع إصدار القروض الرقاعية للشركات التي تطرح سنداتھا للتداول العام فقد تمكنت مجموعة الشركات ذات رأس المال المتغير (BH سيكاف للرقاع و BH سيكاف للرأسمة) من تحقيق النتائج التالية:

- نمو صافي الأصول بنسبة 1,5 % ليستقر في حدود 119 503 الف دينار سنة 2021 مقابل 117 774 ألف دينار سنة 2020.

- تحسن رقم المعاملات ليلبغ 7 208 الف دينار عند اقفال سنة 2021 مقابل 6 113 ألف دينار مع نهاية سنة 2020 ، أي بنسبة نمو قدرها 18%.

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 %

خلال سنة 2021، واصلت شركة BH تأمين تطورها المربح مع تحقيق الأهداف المتوقعة حيث بلغ معدل النمو 15,6 % مقابل 10.5 % على مستوى القطاع وذلك رغم الظروف الصعبة والاستثنائية المرتبطة بالأزمة الصحية وما نتج عنها من تدهور اقتصادي انعكس سلباً لا سيما على صعيد المطالبات.

في خضم استراتيجيتها للتحويل الرقمي والتنظيمي والإجرائي وبفضل إدارتها القائمة بشكل أساسي على المرونة، تمكنت شركة BH تأمين من تحقيق أهدافها المرتبطة بالنمو بل وتجاوزتها لعام 2021.

تمثل التحدي الرئيسي لهذا العام في الحفاظ على اتجاه نمو إيجابي في خضم أزمة متعددة الأبعاد مع الاستمرار في إدارة المشاريع الاستراتيجية الكبرى .

هذا وقد تجاوزت شركة BH تأمين هذا التحدي بفضل جهود كل الفرق ومشاركتهم القوية وعملهم المستمر. من حيث الأداء، فاقت الإنجازات لعام 2021 التوقعات، حيث بلغ حجم الأعمال 147.5 مليون دينار مقابل 127.6 مليون دينار في عام 2020 ومقابل تقديرات أولية بـ 131.9 مليون دينار أي بزيادة إجمالية قدرها 15.6 % مقارنة بعام 2020 ومعدل إنجاز بواقع 112 %.

كما حافظ صنف التأمين على الحياة، النشاط الأساسي لشركة BH تأمين على النسبة الأكبر والمتمثلة في 37 % من رقم معاملاتها ليظهر تطوراً بنسبة 22 % و معدل إنجاز بواقع 124 % . ويرجع ذلك أساساً إلى نمو صنف التأمين على القروض والتأمين البنكي لا سيما منتجات " (DHAMEN) " و " (ASSUR SENIOR) " .

من ناحية أخرى، سجل التأمين على غير الحياة زيادة بنسبة 12 % ومعدل إنجاز بواقع 106 % . حيث نجح التأمين الصحي على الحفاظ على زخمه الإيجابي بفضل سمعة BH تأمين الطيبة في هذا القطاع.

بلغ إجمالي أعباء التعويضات في 2021/12/31 ، 86.7 مليون دينار مقابل 61.5 مليون دينار في عام 2020 أي بمعدل إنجاز قدره 129 % وتعزى هذه الزيادة بشكل أساسي إلى أعباء التعويضات على الحياة (وخاصة منها الوفيات المتعلقة بالجائحة) والتعويضات بموجب عقد PASS BH .

بلغ المؤشر المزدوج نهاية سنة 2021 86 % مقابل 81 % في عام 2020 ومقابل تقديرات أولية بـ 85 % وتعزى هذه الزيادة بشكل رئيسي إلى تطور أعباء التعويضات في التأمين على الحياة..

في موفي سنة 2021، بلغ إجمالي المدخرات الفنية لشركة BH تأمين 227.7 مليون دينار مقابل 208 مليون دينار في عام 2020، أي بنسبة نمو قدرها 9 %.

بلغ إجمالي المداخيل المالية 16.4 مليون دينار مقابل 15.4 مليون دينار في عام 2020، أي بنسبة نمو قدرها 6.2 % وبمتوسط معدل العائد قدره 7 %.

في نهاية عام 2021، حافظت شركة BH تأمين على معدل تغطيتها، حيث بلغ 107 % مقابل 105 % في عام 2020.

النتائج:

بلغت النتيجة الفنية للتأمين على غير الحياة 8.5 مليون دينار مقابل 6.4 مليون دينار في عام 2020، أي بنسبة نمو قدرها 32 %.

بلغت النتيجة الفنية للتأمين على الحياة 5.3 مليون دينار مقابل 7 مليون دينار في عام 2020، أي بتراجع قدره 24 % ويرجع ذلك أساسا إلى الزيادة في المطالبات على الحياة.

من جهة أخرى بلغت النتيجة الصافية 13.1 مليون دينار أي بنسبة نمو قدرها 36 % مقارنة بسنة 2020.

شركة BH إيجار:



رئيس مجلس الإدارة : السيد هيكل الخضراوي

المديرة العامة : السيدة نجا شيشوب

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 (محرر بالكامل)

عدد الأسهم	7000000 سهم
القيمة الاسمية بالدينار	5 د
رأس المال	35000000 د

المساهمة الحالية لـ BH بنك :

عدد الأسهم	2915014 سهم
المبلغ	14575070 د
النسبة المئوية	41,64 %

في نهاية 2021 وافقت الشركة على 1866 طلب تمويل لمبلغ جملي قدر ب 154,8 مليون دينار شمل جميع المجالات الاقتصادية مقابل 1617 مطلب في 2020 لمبلغ جملي قدره 128,8 مليون دينار وبالتالي تم تسجيل ارتفاع بنسبة 19,49 % .

مع اقفال سنة 2021، سجلت شركة BH إيجار زيادة بنسبة 32.08% في إفراج العقود التي بلغت 113.6 مليون دينار مقابل 85.9 مليون دينار في نهاية 2020، أي بمعدل تحقيق لهدف الإنتاج بنسبة 106.1% مقابل 103.5% في 2020 .

بلغت نسبة معدل الفائض في سنة 2021 نسبة 14,49 % مقابل 14,93 % في سنة 2020.

بلغ معدل العقود المحققة 80.47 ألف دينار في سنة 2021 مقابل 70,99 ألف دينار في سنة 2020 .

بلغ معدل مدة العقود المحققة 51 شهرا في سنة 2021 مقابل 54 شهرا في 2020 .

المبالغ الصافية غير خالصة لسنة 2021 بعد العرض الأول للخلاص بلغ 58.1 مليون دينار مقابل 59.4

مليون دينار في 2020 مسجلاً بذلك انخفاضاً طفيفاً بنسبة % 2.2 .

بلغ معدل العائد على الفواتير غير المسددة % 37.7 سنة 2021 مقابل % 41.9 سنة 2020 مسجلاً بذلك انخفاض قدره 4.22 نقطة مئوية عن العام الماضي .

الإجازات البارزة لسنة 2021

- تطور في عقود الإفراج بنسبة أعلى من المعدل المسجل في القطاع: خلال سنة 2021، ارتفع حجم عقود الإفراج بنسبة % 32.08 ليبلغ إجمالي 113.5 مليون دينار مقابل 85.9 مليون دينار في سنة 2020، متجاوزاً بذلك أهداف الإنتاج المحددة للسنة 2021 .

- زيادة بنسبة % 5.04 في مداخيل الإيجار المالي : ارتفعت من 28.95 مليون دينار في سنة 2020 إلى 30.41 مليون دينار في سنة 2021 .

- زيادة صافي الدخل من الإيجار المالي بنسبة % 5 ليصل إلى 13.1 مليون دينار مقابل 8.4 مليون دينار سنة 2020 .

-انخفاض في الديون غير المسددة: انخفض إجمالي الديون غير المسددة بنسبة % 5 لتصل إلى إجمالي 31.9 مليون دينار مقابل 33.7 مليون دينار سنة 2020

-انخفاض في حجم الديون المصنفة بنسبة % 12 لتبلغ 44.3 مليون دينار مقابل 50.4 مليون دينار سنة 2020

- سجلت الشركة نتيجة صافية قدرها 1.140 مليون دينار مسجلة بذلك ارتفاعاً بنسبة % 300.2 مقارنة بالعام السابق (513- ألف دينار) .

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 وسعيها إلى تنويع

أنشطتها وتعزيز مكانتها في القطاع المصرفي التونسي والنظام المالي، أنشأ BH بنك شركة BH سيكاف سنة 1994 لمعاوضة جهود الحكومة لخلق آلية جديدة لتعبئة المدخرات وتطوير السوق المالية وتشجيع الاستثمار.

المقر الاجتماعي: نهج الشبابية - فضاء تونس - مدخل ك، الطابق 5 - 1073 - موندليزير - تونس

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

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

رأس المال الحالي (محرر كليا)

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 2021 بالأحداث التالية:
-بلغت مداخيل الاستغلال في سنة 2021 مبلغا قدره 565 195 دينارا مقابل 480 595 دينارا للسنة الفارطة أي بتطور قدر ب 17,6 %

-حققت الشركة رقم معاملات في موفى سنة 2021 قدر بـ 414 843 دينارا مقابل 440.656 دينارا للسنة الفارطة.

- تم استرداد مخصصات محفظة الأوراق المالية في عام 2021 بمبلغ 335 709 دينار (307 810 دينار BH LEASING و 27 899 د SOTACIB)

- مخصصات إضافية في عام 2021، بمبلغ 159.290 دينارًا (BH IMMO).

- نتج عن التدخل في البورصة سنة 2021:

- استرداد المخصصات إثر عمليات التفويت بمبلغ قدره 88.773 دينارًا.

- خسائر إثر عمليات التفويت بمبلغ 95.713 دينار.

- بلغت توزيعات الأرباح والفوائد المكتسبة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ما قيمته 323 246 دينارًا و 65.898 دينارًا على التوالي.

نتيجة السنة المالية 2021:

مع الأخذ في الاعتبار بشكل أساسي المخصصات الإضافية على BH IMMO بمبلغ 159.290 دينارًا واسترداد المخصصات أسهم BH LEASING وSOTACIB، فإن النتيجة الصافية للسنة المالية 2021 هي 221 091 دينارًا مقابل خسارة 282 040 دينارًا عند اقفال سنة 2020.

شركة BH تنمية



رئيس مجلس الإدارة : السيد هشام الرباعي

المدير العام : السيد الفاضل القيزاني

المدير العام المساعد : السيدة فريدة عفيف بن سالم

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

الغاية من تأسيس الشركة :

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

المقر الاجتماعي: 67، شارع آلان سافاري حي الحدائق 2-عمارة "ب" - الطابق الثالث - بلفيدير 1002 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	د 4470635
النسبة المئوية	% 24,837

أبرز معالم السنة المالية 2021 مقارنة بعام 2020:

على الرغم من الظروف الصعبة والاستثنائية المرتبطة بالأزمة الصحية والتراجع الاقتصادي الناتج عنها، تمكنت شركة BH تنمية من تحسين أدائها خلال عام 2021، وخاصة مستوى الدخل المرتبط بالنشاط (عمولات الدراسات والمتابعة ومنح الحضور) وكذلك مستوى الإحالات والمداخيل المتعلقة بها، سواء على الموارد الخاصة أو على الصناديق التي تحت تصرف BH تنمية.

أبرز الأحداث خلال عام 2021:

✓ وضع خطة التنمية الإستراتيجية للفترة 2021-2025، والتي تم بمناسبة الشروع في تنفيذها اتخاذ العديد من الإجراءات، أهمها:

- تشخيص المحفظة (المشاريع الممولة) سواء كانت في طور المتابعة أو في طور التقاضي، تصنيف المحفظة،
- وضع دليل لمتابعة المشاريع،
- صياغة ميثاق مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار أسلحة الدمار الشامل،
- اقتناء تطبيق Vneuron Opex في إطار الامتثال لقوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار أسلحة الدمار الشامل،
- تقييم خدمات مساعدي القضاء،
- وضع سياسة لتكوين المخصصات للمساهمات و المشاريع التي تشكو صعوبات أو التي انطلقت بصفة متأخرة في بعث المشروع،
- اختيار المزود لاقتناء تطبيقه لتطبيقه لتحسين منظومة المعلومات (ERP) من شركة Vneuron Opex هذا و قد بلغت نسبة تقدم العمل على تنفيذ خطة التنمية الإستراتيجية 33 %.

✓ تدعيم موارد شركة BH تنمية من خلال توظيف ثلاثة صناديق رأس مال استثماري جديدة:

- صندوق BH بنك بمبلغ 12 000 ألف دينار
- صندوق BH تامين بمبلغ 3 000 ألف دينار
- صندوق MEDI KA بمبلغ 400 ألف دينار

✓ ارتفاع مستوى موارد الإستغلال بنسبة 33 % مقارنة بعام 2020 ليمر من 2 652 ألف دينار إلى 3518 ألف دينار و يفسر هذا بتحسن :

- مستوى عمولات الدراسات الذي مر من 281 ألف دينار سنة 2020 إلى 836 ألف دينار سنة 2021 بنسبة زيادة 198 % وتجدر الإشارة إلى أنه رغم الانخفاض في مستويات الموافقات والمبالغ المحررة بنسبة 36,9 % و 37,3 % على التوالي خلال الفترة 2020-2021 لم يمنع BH تنمية من تحسين مستوى عمولات الدراسات حيث بلغ متوسط معدل العمولات المطبقة 3%.
- مستوى عائدات الإحالات والمداخيل المتعلقة بها على الموارد الذاتية الذي ارتفع من 16 ألف دينار سنة 2020 إلى 85 ألف دينار سنة 2021 أي بزيادة قدرها 431 %
- مستوى منح الحضور الذي مر من 200 ألف دينار سنة 2020 إلى 359 ألف دينار سنة 2021 أي بزيادة 80 %

✓ انخفاض مستوى الموافقات بنسبة 36,9 % عن مستواها لعام 2020 لينخفض من 39 971 ألف دينار إلى 25 220 ألف دينار و ذلك بنسبة إنجاز بلغت 79,8 % مقارنة بالتقديرات.

✓ انخفاض مستوى المبالغ المحررة بنسبة %37,3 مقارنة بعام 2020 لينزل من 31 815,9 ألف دينار إلى 19 938 ألف دينار، أي بنسبة إنجاز %79.5 مقارنة بالتقديرات.

✓ من حيث الإحالات والمداخيل المتعلقة بها ، سجلت شركة BH تنمية أداء متميز خلال عام 2021 ، حيث وصل إلى مستوى 9 092 ألف دينار (جميع الصناديق مجتمعة) بما في ذلك 6 491 ألف دينار كأصل و 2 601 ألف دينار كفوائد. أدت الجهود المبذولة على مستوى الإحالات إلى خفض مستوى المبالغ الغير خالصة (جميع الصناديق مجتمعة) بمبلغ 1 347 ألف دينار ، بما في ذلك 866 ألف دينار كأصل. وتجدر الإشارة أيضا إلى أنه بالإضافة إلى الفوائد المحققة، فإن عمليات الإحالات التي تمت خلال عام 2021 تظهر انعكاسات على مستوى المخصصات بنحو 1 067 ألف دينار على صناديق BH بنك التي تديرها BH تنمية و مبلغ 112 ألف دينار على الموارد الخاصة.

✓ فيما يتعلق بإدارة الملفات في طور التقاضي، وبعد اعتماد إستراتيجية جديدة ، تمكنت BH تنمية من تحسين فرص الاستخلاص على عدة ملفات من خلال ترسيم اعتراضات وضرب عقل على أملاك المدينين المماثلين والانتقال إلى طور التنفيذ الذي أدى إلى استخلاص مبلغ جملي قدره 475,4 ألف دينار بما في ذلك 293 ألف دينار أصلا.

✓ انتهت السنة المالية 2021 بنتيجة استغلال قدرها 1 109 ألف دينار مقابل 143 ألف دينار سنة 2020 و دخل صافي قدره 1 142 ألف دينار مقابل 103 آلاف دينار سنة 2020 بارتفاع قدره 1009 %

✓ سجلت المساهمات الجارية (من ضمنها الغير الخالصة) الممولة على رأس مال الشركة و على الموارد التي تديرها زيادة بنسبة 6 % لتبلغ 284 320 ألف دينار إلى غاية 2021/12/31 مقابل 268 850 ألف دينار إلى غاية 2020 /12/31. يمثل القطاع الصناعي 82 % من إجمالي المساهمات الجارية.

فيما يتعلق بموقعها في القطاع، حافظت BH تنمية على ترتيبها في المراكز العشرة الأولى من خلال احتفاظها بالمرتبة الرابعة في عام 2020 مقارنة بـ 16 شركة استثمار تنمية متفرعة عن بنوك و 44 مستثمرا في رأس المال.

خلال عام 2021، كان لمراجعة التوجهات وبدء تنفيذ خطة التنمية الإستراتيجية أثر كبير على نشاط الشركة وأدائها.

بالنسبة للسنة المالية 2022، ستواصل شركة BH تنمية الجهود اللازمة للوفاء بالمواعيد النهائية لتنفيذ بقية بنود خطة التنمية الإستراتيجية، مع إيلاء اهتمام خاص لمتابعة المشاريع وإدارة الملفات في طور التقاضي من أجل تحسين المردودية.

بالإضافة إلى ذلك، سيتميز عام 2022 بتنفيذ سياسة الاستثمار والتصفية التي ستسمح لشركة BH تنمية من تحسين جودة محفظتها.



رئيس مجلس الإدارة: السيد أنور قلص

المديرة العامة: السيدة سنية بن فرج

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	30000 سهم
القيمة الاسمية	100 د
رأس المال	3000000 د

المساهمة الحالية ل BH بنك :

عدد الأسهم	9000 سهم
المبلغ	900000 د
النسبة في رأس المال	30 %

لقد أثرت جائحة كورونا على نشاط شركة BH للإستثمار اذ تم تأخير بعض البرامج التي كانت مقررة في سنة 2021 إلى السنة الموالية. بالرغم من هذه الوضعية فقد حققت الشركة إنجازات مهمة نذكر منها بالخصوص:

- سجلت الشركة سنة 2021 قيمة تداول بالبورصة تساوي 46,6 مليون دينار محققة بذلك نسبة نمو بـ 57,9 %

- بلغت أصول صناديق التوظيف الجماعي نهاية 2021 مبلغ 286,801 مليون دينار مقابل 263,974 مليون دينار نهاية 2020 أي نسبة نمو بـ 8,65 % مما حسن ترتيب المؤسسة من الرتبة 11 سنة 2020 إلى الرتبة 7 سنة 2021.

- قامت الشركة بترتيب وتوظيف قرضين رقاعيين لحساب BH بنك بمبلغ جملي بلغ 131,5 مليون دينار وساهمت أيضا في القرض الوطني الرقاعي بنسبة 8,84 % إذ تمكنت من توفير مبلغ يساوي 159,7 مليون دينار وحصولها على المرتبة الخامسة في هذه العملية.

على الصعيد التنظيمي ، تميزت سنة 2021 بـ:

- تقوية منظومة LAB/ FT .
- تطوير المنظومة المعلوماتية بالتماشي مع المنظومات الجديد المعتمدة من قبل بورصة الأوراق المالية والشركة التونسية للمقاصة وكذلك التحول إلى النظام البرمجي الجديد CARTHAGO.

على الصعيد المالي حققت الشركة ما يلي :

- ميزانية تساوي بـ 9,508 مليون دينار
- أموال ذاتية قبل التخصيص تساوي 5,998 مليون دينار
- إيرادات الاستغلال بـ 3,055 مليون دينار (و هو يعتبر رقم قياسي)
- أعباء الاستغلال بـ 2,471 مليون دينار

و باعتبار ما تم ذكره سابقا ، سجلت الشركة نتيجة صافية تساوي 727 082 دينار.



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 الواب : 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 2021:

بلغت إيرادات الاستغلال في 2021/12/31 مبلغ 7,512 الف دينار مقابل 6,348 الف دينار في سنة 2020 أي بنسبة زيادة فاقت 18 بالمائة.

فيما تقلصت قيمة المشتريات المستهلكة بـ 76 % لتتخفف إلى 88 الف دينار مقابل 369 الف دينار في سنة 2020 ويرجع ذلك أساساً إلى استكمال الأشغال في مشروع سكرة ومنوبة.

أما أعباء الاستغلال فقد شهدت تراجعاً بين السنتين الماليتين 2020/2021 قدر بـ 9 % لتبلغ 3 208 الف دينار نهاية 2021 مقابل 3 525 الف دينار عند اقفال سنة 2020 ، ويعزى ذلك إلى استخلاص قروض التمويل لمشروع منوبة وسكرة.

بالنسبة لخلاص الديون (أصل الدين مع الفوائد) فقد قفز من 6 588 الف خلال سنة 2020 إلى 9 414 الف دينار في موفى سنة 2021 أي بزيادة 2 826 الف دينار ويعود ذلك إلى خلاص كلي لقروض تمويل مشروع سكرة وخلاص جزئي لقروض تمويل مشروع منوبة.

أما نتيجة الاستغلال فقد كانت سلبية خلال السنة المالية 2021 لتبلغ 692 الف دينار حيث بلغت أعباء الاستغلال 8 205 الف دينار أمام مداخيل لم تتجاوز 7 512 الف دينار.

بلغت النتيجة الصافية للشركة في موفى سنة 2021 خسارة قدرها 3,9 الف دينار مقابل نتيجة سلبية قدرها 3.7 ألف دينار في سنة 2020 ويعود ذلك إلى الأعباء المالية الغير قابلة للإدماج في مخزون الشركة والتي تؤثر بشكل مباشر على النتيجة الصافية.

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 رأس مال الشركة :

عدد الأسهم	120.000 سهم
المبلغ	1.200.000 د
النسبة	60 %

شراء وإستخلاص الديون

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 .
وأما 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 شانها محاضر عجز
0,42 %	22	مؤسسات غير موجودة
3,4 %	135	ملفات خالصة ومغلقة نهائيا
100%	4.283	المجموع

نتائج الشركة لسنة 2021

فيما يخص إيرادات الشركة للسنة المحاسبية 2021، فكانت في حدود 1.911 أ.د. مقابل 1.377 أ.د. في سنة 2020، مسجلة إرتفاعا بنسبة 39%. سجلت أعباء الشركة في 31 ديسمبر 2021 إرتفاعا حيث استقرت في حدود 1.591 أ.د. مقابل 1.290 أ.د. نهاية سنة 2020.

أما نتيجة الاستغلال لسنة 2021 فكانت في حدود 507 أ.د.، مقابل 91 أ.د. سنة 2020، كما سجلت النتيجة المحاسبية الصافية أرباحا قدرت ب 320 أ.د. بعنوان سنة 2021 مقابل 86 أ.د. أواخر سنة 2020.

شركة التكنولوجيا و الطباعة و صنع دفاتر الصكوك « ستيماك »



رئيس مجلس الإدارة: السيد محمد علي الأجل

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 %

شهدت الشركة خلال السنة لمالية الاحداث التالية:

- الطفرة في أسعار PM (ورق الأوفست والورق الآمن) بداية من شهر جويلية 2021 ، مع الزيادات المتتالية التي تجاوزت 200 % من السعر الأولي ، مما أدى إلى خسائر استغلال علما وان علاقة الشركة مع BH BANK كحريف هي علاقة تعاقدية

- أصبحت حالة المعدات في تدهور مستمر مما يتطلب تجديد عدة تجهيزات.

- تراكم النتائج السلبية المتتالية والمتفاقمة (-553) الف دينار خلال السداسي الأول من 2021 مما خلق صعوبات السيولة لدى الشركة.

- لم يتم إغلاق ملف التعريف بالشريك الاستراتيجي في سنة 2021 من أجل تطوير نشاط STIMEC

تميزت السنة المالية 2021 بالمؤشرات التالية :

- تراجع اجمالي الأصول من 4 365 أد سنة 2020 الى 3 980 أد سنة 2021 أي بانخفاض قدره 384 أد أي بنسبة 8.8 %.
- انخفضت الأصول الثابتة من 697 ألف دينار عام 2020 إلى 634 ألف دينار عام 2021 مسجلة تدهورا قدره 62 ألف دينار أي بنسبة تراجع 8,9 %.
- انخفضت الأصول المتداولة بمقدار 321 م. د أو ما نسبته 6,9 % من 3.667 م. د سنة 2020 إلى 3.345 م د في سنة 2021.
- انخفضت المبيعات من 4,612 ألف دينار سنة 2020 إلى 2,910 ألف دينار سنة 2021 مسجلة تراجعا قدره 1.701 ألف دينار أو - 36.89 %
- كما انخفضت مصاريف الاستغلال من 4.992 م. د سنة 2020 إلى 3.414 م سنة 2021 م د ، محققة بذلك انخفاضا ب 1.578 م. د أو بنسبة 18 %.
- تراجعت النتيجة الصافية من 646 أد سلبي في اخر السنة المالية 2020 الى 692 أد سلبي في اخر سنة 2021. أي بنسبة انخفاض 7 %

آفاق الشركة لسنة 2022

تعتزم الشركة خلال سنة 2022 القيام بالإجراءات التالية:

- تفعيل وإغلاق ملف الشريك الاستراتيجي الذي سيحل في النهاية و بشكل كبير الاحتياجات الملحة لشركة

- نقل و توحيد النشاط في مقر جديد قادر على تركيز التجهيزات والمعدات الجديدة للشريك الاستراتيجي
- قصد التقليص بـ 40 % من أعباء الطاقة (فضاء مجهز بمحول).
- تدعيم قسم المبيعات لتوسيع نشاط الطباعة التقليدية.

بنك تونس الخارجي (الاتحاد التونسي للبنوك سابقا)



الرئيس المدير العام : السيدة ليليا مؤدب

المدير العام المكلف : السيد مراد بكار

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

المقر الاجتماعي: 9 شارع قصر بيراميد 75001 باريس

الهاتف: + 33142869752 الفاكس: + 33142609013

رأس المال الحالي (محرر بالكامل)

عدد الأسهم	1765896 سهم
القيمة الاسمية	15,24 أورو
رأس المال	26912255,04 أورو

تاريخ مساهمة BH بنك في راس مال TFB 31 ديسمبر 2009

المساهمة الحالية لـ BH بنك في راس مال الشركة :

عدد الأسهم	603507 سهم
المبلغ	9197446,68 أورو
النسبة المئوية	34,18 %

بعد مرور سنة 2020 التي تميزت بجائحة "كوفيد 2019" اتسمت سنة 2021 بابرز الاحداث 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 بـ22.5 % مقارنة بالسنة المنقضية ليلبغ 3مليون 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 بـ7.5 % حيث بلغت 87 مليون أورو في نهاية سنة 2021 مقابل 81 مليون أورو عند اقفال السنة المالية 2020. كما سجلت كل من الودائع تحت الطلب والودائع لأجل نسبة نمو قدرت ، تباعا بـ14 % 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 كالآتي:

- قروض مؤسسات القرض: عرفت هذه القروض ارتفاعا هاما فاق 100 % ليلبغ 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 اقفال السنة المالية 2021 على النحو التالي:

- 26 % تعهدات لصالح مؤسسات القرض

- 54 % قروض لصالح الحرفاء

- 9 % السحب على المكشوف (découverts)

- (créances douteuses nettes des provisions) الديون المشكوك في تحصيلها بعد خصم الاحتياطات 8 %

- 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 بـ22.5 % ليقفل سنة 2021 في حدود 3 مليون أورو مقابل 4 مليون أورو في نهاية سنة 2020.

أعباء التصرف: اما 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 كالآتي:

- مصاريف الاعوان : 5.8 مليون أورو

- أعباء الاستغلال العامة: 4 مليون أورو.

الشركة العصرية للتسديد:



المسؤول المشرف على عملية التصفية : السيد سمير المسالي

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

المقر الاجتماعي : فضاء تونس - موندليزير

رأس المال الحالي (محرر بالكامل)

عدد الأسهم	5.000 سهم
القيمة الاسمية	100 د
رأس المال	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 : لشركة في حالة تصفية

نشاط الشركة لسنة 2021:

حققت الشركة خلال سنة 2021 نتائج صافية سلبية تقدر بـ 26.1 ألف دينار (خسائر) وتكون بذلك قيمة الخسائر المتراكمة إلى حدود 2021/12/31 837.5 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 .

الشركات الخارجية محيط التجميع خلال سنة 2020.



رئيسة مجلس الإدارة :السيدة قمر الزوالي

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

الفاكس : 71948512

الهاتف : 31389800

رأس مال الشركة في 31 ديسمبر 2021 :

974 695	عدد الحصص
104,059	قيمة التصفية
د 96 359 478	رأس المال

المساهمة الحالية لـ BH بنك :

146972 سهم	عدد الحصص
د 15 293 759	القيمة
% 14,43	النسبة في رأس المال

بلغت الأصول الصافية لسيكاف BH رقاع سنة 2021 قيمة 101,426 مليون دينار بنقص يساوي 4,47% مقارنة بسنة 2020 ، كما سجلت نسبة مردودية تساوي 4,98 %

في 31 ديسمبر 2021 ومن الناحية المالية بلغ مجموع الأصول 102,014 مليون دينار، بينما بلغت الإيرادات التشغيلية 6,294 مليون دينار، وأعباء الإستغلال 776 ألف دينار.

في 31 ديسمبر 2021 بلغ الربح الصافي 5,524 مليون دينار.



رئيس مجلس الإدارة : السيد محمد عاشور

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

الفاكس : 71948512

الهاتف : 31389800

رأس مال الشركة في 31 ديسمبر 2021 :


518 437	عدد الحصص
34,868	قيمة التصفية
د 17 180 303	رأس المال

المساهمة الحالية لـ BH بنك :

110,110	عدد الحصص
د 3 839 315	القيمة
% 21,23	النسبة في رأس المال

شهدت الأصول الصافية لسيكاف BH رأسملة تطورا مهما من 11,6 مليون دينار آخر 2020 إلى 18,4 مليون دينار آخر 2021 أي بنسبة تساوي 55,28%. وقد تمكنت من تحقيق نسبة مردودية تساوي 5,26% سنة 2021 مقابل 5,43% سنة 2020.

في 31 ديسمبر 2021 ومن الناحية المالية بلغ مجموع الأصول 18,467 مليون دينار، بينما بلغت الإيرادات التشغيلية 1,049 مليون دينار، وأعباء الإستغلال 264 ألف دينار. في 31 ديسمبر 2021 بلغ الربح الصافي 870 ألف دينار.



**التقرير العام و الخاص
لمراقبي الحسابات حول
القوائم المالية المجمعة
المختومة في 31-12-2021**



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



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

تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2021

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 2021 وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المختومة بذات التاريخ، بالإضافة إلى إفصاحات حول القوائم المالية تحتوي على ملخص للسياسات المحاسبية الهامة وعلى بيانات تفسيرية أخرى.

وفي رأينا، وباستثناء انعكاسات التحفظات الواردة بالفقرة "أساس الرأي المتحفظ" فإن القوائم المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة حقيقية وعادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، عن المركز المالي لمجمع BH BANK كما في 31 ديسمبر 2021 ونتيجة نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية .

2.أساس الرأي المتحفظ

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

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

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

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

- عدم توفر جرد شامل للضمانات وعدم توفر اختبارات تقييم مستقلة ومحيّنة لبعض الضمانات المعتمدة من قبل البنك،
- غياب بيانات تفصيلية مستخرجة آلياً من النظام المعلوماتي لإيرادات البنك حسب الحرفاء ، مما يحدّ من إجراءات التثبيت من الإيرادات والمبالغ المستحقة المرتبطة بها والإيرادات الغير مستخلصة في الآجال والتي تستوجب التأجيل ،
ويرتبط التأثير المحتمل لهذه الملاحظات على القوائم المالية المجمعة بنتائج أعمال التبرير المستوجب القيام بها.

2.2. لم يتمّ وضع إجراءات مناسبة تمكّن من متابعة وتبرير الأرصدة المحاسبية لموارد واستعمالات الصناديق الممولة من ميزانية الدولة التي يديرها البنك. حيث ان الخصوم التي تم تسجيلها بهذا العنوان والتي لم تتمكن مصالح البنك من تبريرها كلياً، لم يتمّ تأكيدها من قبل مصالح وزارة المالية. كما انه لم يتمّ تصنيف القروض التي تم إسنادها ضمن هذا الإطار وذلك طبقاً لقواعد الحيطة الجاري بها العمل.

ولا يمكن تقدير التأثير المحتمل لهذه الملاحظات على القوائم المالية المجمعة في تاريخ اصدار تقريرنا هذا.

3.2. حدّت الصعوبات التالية من نطاق أعمال تدقيق القوائم المالية المجمعة التي قمنا بها:

- اعتمد المجمع لدى التقييم بالمعادلة لمساهمته في بنك تونس الخارجي TFBANK على القوائم المالية (غير مدققة) في 30 سبتمبر 2021.
ولا يمكننا تقدير التأثير المحتمل على القوائم المالية المجمعة لمجمع BH BANK لسنة 2021 إذا ما تمّ التقييم بالمعادلة اعتماداً على القوائم المالية المدققة لهذه المساهمة،

- تم اعتماد حزمات تجميع (liasses de consolidation) غير مراجعة من طرف مراقبي حسابات شركات BH LEASING و BH Invest و BH SICAF و BH PRINT و BH IMMO و BH SICAV OBLIGATAIRE و BH SICAV CAPITALISATION و
ومن جهة أخرى، لم نتوصل بتقارير مراقبي حسابات شركات BH SICAF و BH IMMO و BH PRINT و BH SICAV OBLIGATAIRE حول القوائم المالية لسنة 2021.

ولا يمكننا تقدير التأثير المحتمل لكل فارق في القوائم المالية الفردية لهذه الشركات على القوائم المالية المجمعة لمجمع BH BANK لسنة 2021.

3. مسائل التدقيق الأساسية

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

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

إنّ قواعد تقييم الالتزامات والمخاطر المتصلة بها وقواعد تحديد المدخرات المستوجب تكوينها مفصلة ضمن الإفصاح عدد 2.2 "قواعد تقييم الالتزامات." بالإضافة إلى ذلك، فإن النقاط المذكورة في فقرة "أساس الرأي المتحفظ" شكلت حدًا لنطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

لقد اعتبرنا أن تقييم مخاطر القروض وتغطية التعهدات تمثل مسألة أساسية في التدقيق نظرا لأهمية التعهدات بذمة الحرفاء، والتي بلغت في نهاية السنة المحاسبية 10 037 911 ألف دينار صافية من المدخرات والفوائد المؤجلة، البالغة تباعا 1 526 946 ألف دينار 340 255 ألف دينار. حيث أن تصنيف الاعتمادات وتقييم الضمانات المقبولة يعتمد على معايير تقييم نوعية وكمية تتطلب درجة عالية من التقدير حسب الحكم المهني للمدقق .

الإجراءات المعتمدة

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

- تقييم نجاعة نظام الرقابة الداخلية فيما يتعلّق بتحديد وتقييم مخاطر القروض وتصنيف التعهدات وتغطية المخاطر وتأجيل الفوائد؛

- مطابقة المنهجية المعتمدة من طرف BH BANK لمتطلبات البنك المركزي ،

- تقييم ملائمة المعايير النوعية المعتمدة في تصنيف التعهدات ومراقبة سلوكيات الحرفاء من حيث الاستخلاصات في فترات مختلفة ؛

- فحص الضمانات المقبولة في تقييم المدّخرات و تقييم كفاية الفرضيات المعمول بها ؛

- تطبيق إجراءات تحليلية بشأن تطور التعهدات والمدّخرات؛

- التأكد من استمرارية طرق تحديد المدخرات الجماعية والمدخرات الإضافية ،

- التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة.

2.3. تسجيل إيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج

مسألة التدقيق الأساسية

بلغت إيرادات القروض والعمولات المسجلة ضمن نتائج سنة 2021 مبلغ قدره 1 095 161 ألف دينار (ما يعادل 88 % من مجموع إيرادات الاستغلال البنكية) .
ويبرز الإيضاح حول القوائم المالية رقم 1.1.2 الطرق المعتمدة في احتساب إيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج. هذا وكما بيّنا ذلك بفقرة "أساس الرأي المتحفظ" فإنّ غياب بيانات تفصيلية لإيرادات البنك حسب الحرفاء قد حدّت من نطاق الأعمال التي قمنا بها.
ويمثل إدراج الفوائد والعمولات 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 الداخلية 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 رقاخ الخزينة القابلة للتنظير Bons de Trésor Assimilables وطرق عرضها

مسألة التدقيق الأساسية

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

بلغت قيمة محفظة سندات الخزينة القابلة للتنظير 1 337 206 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2021. وقد أدّى تطبيق سياسة السيولة المذكورة أعلاه إلى عرض قيمة 1 248 554 ألف دينار منها ضمن محفظة سندات الاستثمار "AC05" وعرض جزء آخر بقيمة 88 652 ألف دينار ضمن محفظة السندات التجارية "AC04".

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

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

- الامتثال لأحكام المعيار المحاسبي رقم 25 المتعلق بمحفظة الأسهم في المؤسسات البنكية؛
- تقييم سياسة السيولة بالبنك وتأييدها مع 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 لفت النظر

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

- بلغت تعهدات المؤسسات العمومية تجاه البنك في تاريخ 31 ديسمبر 2021، ما يناهز 1 182 066 ألف دينار. وقد تمّ تخصيص مدخرات بمبلغ قدره 2 206 ألف دينار وتسجيل إيرادات مؤجلة ب 1 945 ألف دينار بهذا العنوان. ومن ناحية أخرى، لم يتم تخصيص مدخرات بعنوان التعهدات غير المكفولة بضمانات كافية لمؤسسات عمومية أخرى تعاني من مشاكل مالية.

وبرّر البنك هذا الإجراء بالطابع الاستراتيجي لأنشطة هذه المؤسسات وبالالتزام الضمني للدولة لضمان استقرارها المالي.

- كما تمّ التنصيص عليه ضمن التقرير العام لمراقب حسابات شركة BH Equity، حول القوائم المالية لسنة 2021، يتم تقييم المساهمات في تاريخ الختم المحاسبي وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة التونسي 7 بقيمتها الاستعمالية (سعر التداول بالبورصة بالنسبة للمساهمات المدرجة بالبورصة والقيمة الصحيحة المحاسبية للتوظيفات طويلة الأجل). غير أنّ احتساب القيمة المحاسبية للمساهمات تمّ على أساس قوائم مالية ترجع الى سنة 2020 وما قبلها في غياب قوائم مالية محيّنة مختومة في 31 ديسمبر 2021.

- كما تمّ التنصيص عليه ضمن التقرير العام لمراقب حسابات شركة SICAV-BH CAPITALISATION، حول القوائم المالية لسنة 2021:
- اعتمدت شركة SICAV BHC طريقة تقسيط الفوائد الجارية المقدرة بالنسبة للودائع تحت الطلب اعتباراً من 2021/11/28. وعلى هذا النحو، بلغت الفوائد المسجلة خلال الربع الرابع من سنة 2021 ما قيمته 1 520 دينا را. كما تحمل الربع الرابع عمولات بنكية متعلقة بالربع الثالث من سنة 2021 بمبلغ 3 605 دنانير .

- لا تقوم شركة BHC بتسجيل الفوائد المدينة محاسبياً إلا في تاريخ قبضها. مما ينجر عنه فوارق بين الفوائد المقبوضة فعلياً والفوائد الجارية. ومن ناحية أخرى لا تقوم الشركة بتقييم اليومي للفوائد،
- بلغت الاستعمالات في الأوراق المالية 47,79 % من مجموع الأصول. ويكون بذلك مجموع هذه التوظيفات المالية والسيولة قد بلغ نسبة 52,20 % وتجاوز بالتالي سقف 50 بالمائة الذي تمضبطه من خلال الفصل 02 من الامر عدد 2278-2001 المؤرخ في 25 سبتمبر 2001،

- بلغت الاستعمالات في السيولة وما يعادلها في 31 ديسمبر 2021 نسبة 38,82 % من مجموع الاصول، متجاوزة بذلك سقف 20 بالمائة الذي تم ضبطه من خلال الفصل 02 من الامر عدد 2278-2001

المؤرخ في 25 سبتمبر 2001.

- كما تمّ التنصيص عليه ضمن التقرير العام لمراقب حسابات شركة BH LEASING ، حول القوائم المالية لسنة 2021، خضعت الشركة لمراقبة من مصالح الضمان الاجتماعي. وتلقت في 27 أفريل 2021 تبليغا بنتائجها هذه الرقابة. حيث تمت مطالبة BH LEASING بدفع مساهمة إضافية للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي بمبلغ قدره 181 542 دينار بعنوان أصل الدين. وقد قامت الشركة بالاعتراض على هذه النتائج الأولية في غضون المهلة القانونية. وسجلت شركة BH LEASING المدخرات التي تعتبر كافية لتغطية المخاطر المتعلقة بهذه المراقبة. وبلغ المبلغ المخصص بعنوان المدخرات 98 591 ديناراً.

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. وفقاً للمعايير المهنية المعتمدة بالبلاد التونسية، والمنصوص عليها بأحكام الفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، تقتصر مسؤوليتنا في التحقق من دقة المعلومات حول حسابات مجمع البنك المضمنة بتقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى البيانات الواردة بالقوائم المالية المجمعة. وفي هذا الصدد تتمثل أعمالنا في قراءة تقرير التصرف و من ثم القيام بتقييم ما إذا كان هناك تعارض جوهري بينه وبين القوائم المالية المجمعة أو المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهريّة بصورة أو بأخرى . وإن استنتجنا استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها على أن هناك أخطاء جوهريّة، 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 2021 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. وعند إعداد القوائم المالية المجمعة، فإن الإدارة ومجلس الإدارة لهما مسؤولية تقييم قدرة مجمع البنك على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لإيقاف عمليات المجمع، أو أنه ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك. ويرجع لأعضاء مجلس الإدارة الإشراف على مساقات الإفصاح المالي في مجمع البنك.

7. مسؤوليات مراقبي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية المجمعة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية المجمعة ككل خالية من خطأ جوهري سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا . ويعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً كلياً أن المراجعة التي تم القيام بها طبقاً لمعايير المراجعة المعتمدة ستكشف دائماً عن كل خطأ جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ الأخطاء عن إحتيال أو خطأ. 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 طبقا لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة بتونس، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني في جميع مراحل المراجعة. وعلينا أيضا:

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

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

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية لمجمع لبنك .
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية و الإفصاحات ذات العالقة التي قامت بها الإدارة .

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

- تقييم العرض الشامل، وهيكل ومحتوى القوائم المالية المجمعة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية المجمعة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- لقد أبلغنا الإدارة والمكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة.

- لقد زدنا 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 منطبقاً، الضمانات ذات العلاقة.

- ومن الأمور التي تم إبلاغها للإدارة وللمكلفين بالحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تُعد المسائل الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما نرى، في ظروف نادرة للغاية، 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 31 مارس 2022

مراقبي الحسابات

عن / CWT
وليد التليلي



عن / Consulting and Financial Firm
وليد بن عياد



الموازنة المجمعة
السنة المحاسبية المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2021
(الوحدة : ألف دينار)

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	الإفصاح	
الأصول			
188 287	232 511	1	الخزانة و أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريديّة و الخزينة العامّة للبلاد التونسيّة
160 601	183 581	2	مستحقّات على المؤسّسات البنكيّة و الماليّة
10 105 227	10 037 911	3	مستحقّات على الحرفاء
307 868	306 910	4	محفظة السندات التجاريّة
1 813 905	1 636 874	5	محفظة الاستثمار
13 975	13 278	-	سندات مقحمة بالمعادلة
148 723	166 528	6	الأصول الثّابتة
365 226	337 368	7	أصول أخرى
1 050	325	-	الفارق الصافي للإقتناء
24 743	26 336	-	أصول لضرائب مؤجلة
13 129 605	12 941 622		مجموع الأصول
الخصوم			
-	-		البنك المركزي و مركز الصكوك البريديّة
1 957 188	1 512 841	8	ودائع و أموال المؤسّسات البنكيّة و الماليّة
7 092 129	7 615 065	9	ودائع و أموال الحرفاء
1 937 397	1 859 441	10	إقتراضات و موارد خصوصيّة
878 428	571 246	11	خصوم أخرى
19 490	19 593	-	خصوم لضرائب مؤجلة
11 884 632	11 578 186		مجموع الخصوم
171 526	179 261		حقوق الأقلية
الأموال الدّاتيّة			
238 000	238 000		رأس المال
762 382	808 365		الإحتياطيات المجمعة
73 065	137 810		النتائج المجمعة
1 073 447	1 184 175	12	مجموع الأموال الدّاتيّة
13 129 605	12 941 622		مجموع الخصوم و الأموال الدّاتيّة

جدول التعهّدات خارج الموازنة المجمعة
السنة المحاسبية المختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2021
(الوحدة : ألف دينار)

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	الإفصاح	الخصوم المحتملة
635 156	665 501	13	ضمانات و كفالات مقدّمة
22 361	22 884		- لفائدة المؤسسات البنكية والمالية
612 795	642 617		- لفائدة الحرفاء
358 327	603 381		إعتمادات مستنديّة
1 350 718	1 198 512		أصول أخرى مقدّمة كضمان
2 344 201	2 467 394		مجموع الخصوم المحتملة

التعهّدات المقدّمة			
231 574	240 749	13	تعهدات التمويل المقدّمة
-	-		- لفائدة المؤسسات البنكية والمالية
231 574	240 749		- لفائدة الحرفاء
13 574	11 705		تعهدات على السندات
13 574	11 705		- مساهمات غير محرّرة
-	-		- سندات للقبض
245 148	252 454		مجموع التعهّدات المقدّمة

التعهّدات المقبولة			
569	216 319	14	تعهدات التمويل المقبولة
1 441 560	3 517 154	15	ضمانات مقبولة
-	-		- ضمان الدولة
44 187	153 344		- من المؤسسات البنكية والمالية
1 397 373	3 363 810		- من الحرفاء
1 442 129	3 733 473		مجموع التعهّدات المقبولة

قائمة النتائج المجمعة
سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2021
(الوحدة : ألف دينار)

31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	الإفصاح	
1 292 707	1 247 880		إيرادات الاستغلال البنكي
933 224	843 186	16	فوائد دائنة و مداخيل مماثلة
225 645	251 975	17	عمولات دائنة (في شكل إيرادات)
44 342	51 932	18	ارباح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
89 496	100 787	19	مداخيل محفظة الإستثمار
-732 854	-627 038		أعباء الإستغلال البنكي
-627 148	- 500 334	20	فوائد مدينة و أعباء مماثلة
-96 981	- 116 754	-	أعباء على تحقق الضرر في عمليات التأمين
-8 725	-9 950	-	عمولات مدينة
559 853	620 842		الناتج البنكي الصافي
-192 656	-147 741	21	مخصصات للمدخرات و نتيجة تصحيح القيمة على المستحقات، خارج الموازنة و الخصوم
-2 328	6 595	22	مخصصات للمدخرات و نتيجة تصحيح القيمة على محفظة الإستثمار
7 671	4 033	23	إيرادات إستغلال أخرى
-124 096	-148 004	-	مصاريف الأعوان
-68 610	-63 471	-	أعباء الاستغلال العامة
-21 208	-19 069	-	مخصصات الاستهلاكات و المدخرات على الأصول الثابتة
158 626	253 185		ناتج الاستغلال
47	-1806	24	رصيد ربح/خسارة متأتي من عناصر أخرى عادية
-3 415	-779	-	حصة النتيجة المتأتية من الشركات المقومة بالمعادلة
-50 492	-72 324	25	آداءات على الأرباح
104 766	178 276		نتيجة الانشطة العادية
-22 556	-27 021	-	رصيد ربح/خسارة متأتي من عناصر أخرى غير عادية
-9 145	-13 445	-	الحصة في الأرباح العائدة إلى الأقلية
73 065	137 810		النتيجة الصافية للفترة المحاسبية
-	-	-	تغييرات محاسبية
73 065	137 810		النتيجة الصافية إثر التغييرات المحاسبية

جدول التدفقات النقدية المجمعة
سنة محاسبية مختومة بتاريخ 31 ديسمبر 2021
(الوحدة : ألف دينار)

سنة 2020	سنة 2021	الإفصاح	
أنشطة الاستغلال			
1 169 554	1 102 551	-	إيرادات الاستغلال البنكي المقبوضة
-729 385	-662 482	-	أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة
78 272	512	-	قروض للمؤسسات المالية والبنكية
201 781	-408 424	-	إيداعات أو مسحوبات المؤسسات المالية والبنكية
-340 671	-57 405	-	قروض وتسبقات/سداد قروض وتسبيقات ممنوحة للحرصاء
264 995	556 433	-	ودائع أو مسحوبات للحرصاء
9 502	-57 076	-	سندات التوظيفات
-123 336	-272 194	-	مبالغ مسددة للأعوان ودائون آخرون
332 011	-232 688	-	مبالغ مقبوضة من مدينين آخرين
-131 726	-51 834	-	الاداءات المدفوعة على الأرباح
730 997	-82 607		التدفقات النقدية الصافية المتأية من أنشطة الإستغلال
أنشطة الاستثمار			
89 496	100 787	-	فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار
-359 433	198 308	-	اقتناء/تفويت في محفظة الاستثمار
-25 017	-36 146	-	اقتناء/تفويت في أصول ثابتة
-294 954	262 949		التدفقات النقدية الصافية المتأية من أنشطة الإستثمار
أنشطة التمويل			
47 795	-120 296	-	تمويلات متأية من إصدار قروض
64 255	46 987	-	ارتفاع / انخفاض الموارد الخصوصية
-5 059	-34 184	-	حصص أرباح مدفوعة
29 470	-2 984	-	تدفقات تمويلية مختلفة أخرى
136 461	-110 477		التدفقات النقدية الصافية المتأية من أنشطة التمويل
28 415	32 763	-	إنعكاسات تقلبات أسعار الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة
600 919	102 628		التغير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة
-702 235	-101 316		السيولة و ما يعادل السيولة في بداية السنة المحاسبية
-101 316	1 312	26	السيولة و ما يعادل السيولة في نهاية السنة المحاسبية

BH BANK
NOTES AUX ETATS FINANCIERS
Exercice clos au 31 Décembre 2021
(Les chiffres sont exprimés en mille dinars tunisiens)

1- RÉFÉRENCIEL D'ÉLABORATION ET DE PRÉSENTATION DES ETATS 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 31/12/2021, 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.

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

Calcul des provisions individuelles

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

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

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

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

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

Provisions collectives

En application des dispositions de la circulaire aux établissements de crédits n°2022-02 du 4 mars 2022, 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 2021, d'un complément de provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour un montant de 46 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 36 521 KDT et une reprise de 14 546 KDT (Dont 6 158 MD provient de la cession) au titre de l'exercice 2021.

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. IMPÔT 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, quelque 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 31/12/2021 :

- 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
	2021	2020		
BH BANK	100,00	100,00	Intégration Globale	Tunisie
BH SICAF	53,18	53,18	Intégration Globale	Tunisie
TFB	27,86	27,86	Mise en équivalence	France
STIMEC	43,11	43,11	Intégration Globale	Tunisie
BH INVEST	62,31	62,31	Intégration Globale	Tunisie
SICAV BH-Obligataire	10,00	9,57	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	21,24	31,44	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 engagé 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- NOTES EXPLICATIVES

(Les chiffres sont exprimés en mille dinars tunisiens)

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

	31/12/2021	31/12/2020
Caisse en dinars	36 257	36 707
Caisse en devises	3 144	384
Change manuel	2 815	2 366
Avoirs chez la BCT en dinars	39 014	37 852
Avoirs chez la BCT en devises	70 374	49 088
Prêts à la BCT	80 459	61 637
Créances rattachées	1	1
Comptes de Chèques Postaux	286	286
Trésorerie Générale de Tunisie	870	675
Provisions pour dépréciation	(709)	(709)
Total	232 511	188 287

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2020	Dotation	Reprise	31/12/2021
Provisions pour dépréciation	(709)	-	-	(709)
Total des provisions	(709)	-	-	(709)

Note 2- Créances sur les établissements bancaires et financiers

	31/12/2021	31/12/2020
Prêts interbancaires	105 805	78 862
Organismes financiers spécialisés	68 728	77 056
Comptes ordinaires banques	9 563	5 198
Valeurs non imputées at autres sommes dues	(21)	(21)
Provisions sur Provisions sur comptes ordinaires banques	(494)	(494)
Total	183 581	160 601

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2020	Dotation	Reprise	31/12/2021
Provisions sur comptes Nostri en devises	(494)	-	-	(494)
Total des provisions	(494)	-	-	(494)

Note 3- Créances sur la clientèle

Au 31/12/2021, les créances sur la clientèle totalisent 10 037 911 mille dinars contre 10 105 227 mille dinars au 31/12/2020 et se détaillent comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020
Encours à la clientèle	9 831 655	9 907 805
Arrangement, rééchelonnement et consolidation	315 934	323 984
Créances contentieuses	1 082 585	913 404
Échéances à recouvrer en principal	657 155	651 937
Créances rattachés	65 045	66 949
Intérêts perçus d'avance	(47 262)	(45 555)
Créances à la clientèle brutes	11 905 112	11 818 524
Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle	(1 168 160)	(1 071 695)
Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle	(247 644)	(225 466)
Provisions collectives sur créances douteuses à la clientèle	(111 142)	(111 096)
Intérêts et autres produits réservés	(340 255)	(305 040)
Total Net	10 037 911	10 105 227

Au 31/12/2021, les créances brutes sur la clientèle totalisent 11 905 112 mille dinars contre 11 818 524 mille dinars au 31/12/2020 et se détaillent comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020	Variation
Compte courant débiteur	814 689	763 990	50 699
Crédits commerciaux et industriels	6 431 040	6 357 874	73 166
Immobilier promoteur	1 230 814	1 418 211	(187 397)
Immobilier acquéreur contractuel	300 107	302 932	(2 825)
Immobilier acquéreur ressources propres	1 087 372	1 082 493	4 879
Autres concours à la clientèle	120 292	120 785	(493)
Crédits sur ressources spéciales	588 268	549 686	38 582
Autres	1 332 530	1 222 553	109 977
Total des créances brutes	11 905 112	11 818 524	86 588

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

Désignation	Agios Réserves 31/12/2021	Agios Réserves 31/12/2020	Variation
Compte courant débiteur	(109 925)	(95 189)	(14 736)
Crédits commerciaux et industriels	(144 188)	(128 200)	(15 988)
Immobilier promoteur	(60 620)	(56 085)	(4 535)
Immobilier acquéreur contractuel	(2 053)	(2 131)	78
Immobilier acquéreur ressources propres	(19 461)	(19 107)	(354)
Autres	(4 008)	(4 328)	320
Total General	(340 255)	(305 040)	(35 215)

Note 4- Portefeuille titres commerciaux

Au 31/12/2021, le portefeuille titre commercial totalise 306 910 mille dinars contre 307 868 mille dinars au 31/12/2020 détaillé dans le tableau ci-après.

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

	Cotation	31/12/2021	31/12/2020
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	Coté	38 724	38 032
Emprunts nationaux	Non coté	70 000	-
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	Coté	49 928	63 006
Titres de placement émis par des établissements de crédit	Coté	26 633	35 971
Autres titres de placement	Coté	118 018	168 339
Total 1	-	303 303	305 348
Créances et dettes rattachées aux titres de transaction	-	336	-
Créances rattachées aux titres de placement	-	4 384	3 788
Provisions sur titres de placements	-	(1 113)	(1 268)
Total 2	-	3 607	2 520
Total Net (1+2)	-	306 910	307 868

Le mouvement du portefeuille titres commercial se présente comme suit :

	31/12/2020	Acquisition	Cession	Reclass	31/12/2021
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	38 032	692	-	-	38 724
Emprunts nationaux	-	70 000	-	-	70 000
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	63 006	16 264	(29 342)	-	49 928
Titres de placement émis par des établissements de crédit	35 971	22 816	(32 154)	-	26 633
Autres titres de placement	168 339	-	(48 644)	(1 677)	118 018
Total	305 348	109 772	(110 140)	(1 677)	303 303

Note 5 - Portefeuille titres d'investissement

Le poste Portefeuille titres d'investissement présente un solde débiteur net de 1 636 874 mille dinars au 31 décembre 2021 contre 1 813 905 mille dinars au 31 décembre 2020.

	31/12/2021	31/12/2020
Titres de participations	120 122	126 448
Autres créances rattachées	1 536	1 862
Fonds à capital risque	272 545	542 051
Créances rattachées sur Fonds à capital risque	-	25
Bons de trésor	1 248 554	1 170 830
Créances rattachées sur BTA	93 050	78 018
Provisions pour dépréciation des participations	(43 097)	(44 969)
Provisions pour dépréciation des titres SICAR	(55 836)	(60 360)
Total Net	1 636 874	1 813 905

Note 6 -Valeurs Immobilisées

	31/12/2021	31/12/2020
Immobilisations incorporelles	31 743	26 001
Immobilisations corporelles d'exploitation	212 490	194 501
Immobilisations corporelles hors exploitation	29 452	30 284
Immobilisations corporelles en cours	65 791	57 236
Amortissements des immobilisations incorporelles	(24 228)	(20 628)
Amortissements des immobilisations corporelles	(148 220)	(133 671)
Provisions pour dépréciation des participations	(500)	(5 000)
Total Net	166 528	148 723

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 31/12/2021 un solde de 337 368 mille dinars contre 365 226 mille dinars au 31/12/2020 se détaillant ainsi :

	31/12/2021	31/12/2020
Avances au personnel	13 986	12 081
Prêts au personnel	25 834	25 386
Etat et collectivités locales	44 699	68 501
Débiteurs divers	245 199	254 001
Charges reportées	7 650	5 257
Total Net	337 368	365 226

3.2- PASSIFS

Note 8 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Ce poste présente au 31/12/2021 un solde de 1 512 841 mille dinars contre 1 957 188 mille dinars au 31/12/2020 et se détaillé ainsi :

	31/12/2021	31/12/2020
Emprunt en dinars auprès des banques > 90j	906 000	902 000
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	352 000	386 250
Emprunt en devises auprès des banques > 90j	227 864	551 164
Comptes ordinaires débiteurs Banques en dinars	497	241
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires > 90j	2 198	4 131
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires < 90j	4	-
Dépôts à vue des organismes financiers spécialisés	24 278	113 402
Total	1 512 841	1 957 188

Note 9 - Dépôts et avoirs de la clientèle

Ce poste présente au 31/12/2021 un solde de 7 615 065 mille dinars contre 7 092 129 mille dinars au 31/12/2020 et se détaille ainsi :

	31/12/2021	31/12/2020
Comptes ordinaires	2 593 283	2 490 968
Dettes rattachées	9 693	5 794
Comptes d'épargne	2 838 976	2 479 967
Comptes à échéance	1 143 525	1 179 191
Bons à échéance et valeurs assimilées	844 166	736 881
Dettes rattachées	33 049	50 876
Charges constatées d'avance	(28 218)	(8 649)
Autres sommes dues	180 591	157 101
Total	7 615 065	7 092 129

	31/12/2021	31/12/2020
Dépôts a vue	2 602 976	2 496 762
Comptes ordinaires en dinars (nets des comptes fusionnés)	1 851 583	1 812 069
Comptes ordinaires en dinars convertibles	45 669	43 046
Comptes ordinaires en devises	696 031	635 853
Dettes rattachées	9 693	5 794
Dépôts d'épargne	2 838 976	2 479 967
Comptes d'épargne logement	671 817	627 809
Comptes d'épargne logement EL JADID	315 147	301 443
Comptes spéciaux d'épargne	1 685 671	1 410 658
Comptes d'épargne études	35 946	31 668
Comptes d'épargne Capital +	130 337	108 346
Comptes d'épargne investissement	58	43
Total	5 441 952	4 976 729

Les dépôts à échéance se détaillent comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020
Comptes à terme	929 632	884 684
Placements en devises	213 893	294 507
Certificat de dépôt	734 500	604 500
Bons de caisse	109 666	132 381
Dettes rattachées	33 049	50 876
Charges constatées d'avance sur comptes à terme et bons à échéance	(28 218)	(8 649)
Total Net	1 992 522	1 958 299

Note 10 - Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente au 31/12/2021 un solde de 1 859 441 mille dinars contre 1 937 397 mille dinars au 31/12/2020 et se détaille comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020
Fonds budgétaires	651 984	604 997
Ressources extérieures	565 669	733 363
Dettes rattachées aux ressources spéciales	13	41
Emprunts obligataires	29 023	38 773
Autres emprunts matérialisés	129 863	193 732
Emprunts subordonnés	229 098	145 732
Dettes rattachées aux autres emprunts matérialisés	4 922	12 183
Dettes rattachées aux emprunts obligataires	7 330	6
Autres fonds empruntés	236 187	203 164
Dettes rattachées aux autres fonds empruntés	5 352	5 406
Total	1 859 441	1 937 397

Note 11 - Autres passifs

Ce poste présente au 31/12/2021 un solde de 571 246 mille dinars contre 878 428 mille dinars au 31/12/2020 se détaillant ainsi :

	31/12/2021	31/12/2020
Organismes sociaux	5 330	4 062
Personnel	(454)	(139)
Etat et collectivités locales	23 408	33 150
Fournisseurs	56 091	59 942
Commissions de garantie et de change	4 148	3 917
Exigibles après encaissement	29 869	93 957
Provisions pour risques et charges	231 848	494 194
Impôts sur les sociétés	73 814	50 492
Comptes de régularisation passifs	64 176	60 384
Divers	83 016	78 469
Total	571 246	878 428

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

	31/12/2021	31/12/2020
Capitaux propres		
Capital	238 000	238 000
Réserves	808 365	762 382
Résultat de l'exercice	137 810	73 065
Total	1 184 175	1 073 447

A la date du 31-12-2021, le capital social s'élève à 238 000 000 dinars composé de 47 600 000 actions d'une valeur nominale de 5 dinars libérée en totalité.

Le total des capitaux propres consolidés de la Banque, avant affectation du résultat de l'exercice 2021 s'élève au 31 Décembre 2021 à 1 184 175 mille dinars contre 1 073 447 mille dinars au 31 décembre 2020.

Les capitaux propres consolidés se détaillent par société comme suit :

	31/12/2021			31/12/2020		
	Réserves	Résultat	Total	Réserves	Résultat	Total
BH BANK	822 412	135 081	957 493	772 616	76 238	848 854
BH SICAF	709	(126)	583	642	(95)	547
TFB	(26 093)	(1 806)	(27 899)	(23 787)	(3 415)	(27 202)
STIMEC	(1 456)	(300)	(1 756)	(1 171)	(279)	(1 450)
BH INVEST	1 444	640	2 084	1 922	(486)	1 436
SICAV BH-Obligataire	(5 271)	507	(4 764)	(5 271)	531	(4 740)
BH ASSURANCES	13 088	4 136	17 224	11 939	2 898	14 837
BH EQUITY	2 676	243	2 919	2 568	(254)	2 314
BH IMMO	(1 561)	(1 678)	(3 239)	558	(2 105)	(1 547)
BH RECOUVREMENT	2 234	244	2 478	2 156	67	2 223
BH LEASING	1 073	682	1 755	1 306	(235)	1 071
SICAV BH-Capitalisation	(890)	187	(703)	(1 096)	200	(896)
Total	808 365	137 810	946 175	762 382	73 065	835 447

Les intérêts minoritaires pour l'exercice clos le 31/12/2021 se détaillent par société comme suit :

	31/12/2021			31/12/2020		
	Réserves	Résultat	Total	Réserves	Résultat	Total
BH SICAF	7 200	(111)	7 089	7 141	(84)	7 057
TFB	(267)	-	(267)	(268)	-	(268)
STIMEC	(1 346)	(392)	(1 738)	(977)	(368)	(1 345)
BH INVEST	1 072	387	1 459	1 361	(294)	1 067
SICAV BH-Obligataire	86 725	4 559	91 284	90 991	5 016	96 007
BH ASSURANCES	41 720	8 805	50 525	37 786	6 416	44 202
BH EQUITY	8 419	215	8 634	8 323	(225)	8 098
BH IMMO	(679)	(1 189)	(1 868)	823	(1 492)	(669)
BH RECOUVREMENT	629	69	698	607	19	626
BH LEASING	8 797	410	9 207	9 077	(280)	8 797
SICAV BH-Capitalisation	13 546	692	14 238	7 517	437	7 954
Total	165 816	13 445	179 261	162 381	9 145	171 526

Le résultat par action se présente comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020
Résultat de l'exercice en dinars (1)	137 810 013	73 064 865
Nombre des actions début de période	47 600 000	47 600 000
Augmentation du capital	-	-
Actions gratuite	-	-
Actions en numéraire	-	-
Date de l'augmentation du capital		
Nombre des actions fin de période	47 600 000	47 600 000
Nombre d'action moyen pondéré (2)	47 600 000	47 600 000
Résultat par action en dinars (1)/(2)	2,895	1,535

Libellés	Capital Social	Réserves consolidés	Réserves de conversion	Résultat de l'exercice	Total	Réserves minoritaire	Résultat minoritaire	Intérêts minoritaires
Solde au 31/12/2020	238 000	756 616	5 766	73 065	1 073 447	162 381	9 145	171 526
Affectation résultat	-	73 065	-	(73 065)	-	9 145	(9 145)	-
Distribution de dividendes par la mère	-	(28 560)	-	-	(28 560)	-	-	-
Distribution de dividendes aux minoritaires	-	-	-	-	-	(6 229)	-	(6 229)
Variation capital SICAV intégrés	-	834	-	-	834	1 057	-	1 057
Variation fonds social	-	293	-	-	293	(646)	-	(646)
Résultat de l'exercice	-	-	-	137 810	137 810	-	13 445	13 445
Variation écart de conversion	-	-	1 110	-	1 110	(651)	-	(651)
Variation du périmètre de consolidation	-	(759)	-	-	(759)	759	-	759
Solde au 31/12/2021	238 000	801 489	6 876	137 810	1 184 175	165 816	13 445	179 261

Note 13 - Engagements donnés

Passifs eventuels

Cette rubrique se détaille au 31 Décembre 2021 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banque	Clients	Etat
Passifs eventuels	22 884	2 444 510	-
Caution et aval	22 884	642 617	-
Crédit documentaire	-	603 381	-
Actifs donnés en garantie	-	1 198 512	-

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

	31/12/2021	31/12/2020
Bons de trésor affectés en garantie	340 000	585 118
Garantie données sur refinancement crédit court terme	662 510	565 600
Garantie données sur refinancement crédit moyen terme	196 002	200 000
TOTAL	1 198 512	1 350 718

Engagements de financement donnés

Cette rubrique se détaille au 31 Décembre 2021 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banque	Clients	Etat
Engagements donnés	-	240 749	11 705
de financement	-	240 749	-
sur titres	-	-	11 705

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

	31/12/2021	31/12/2020
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle		
Crédits notifiés et non utilisés FAS, FOPRODI et FONAPRA	144 428	97 925
Crédits notifiés non utilisés de préfinancement des immobilisations sur ressources ordinaires	89 320	126 998
Crédits immobiliers non débloqués aux profit des acquéreurs sur ressources contractuelles	3 184	2 505
Crédits immobiliers non débloqués aux profit des acquéreurs sur ressources ordinaires	2 360	2 689
Crédits immobiliers non débloqués aux profit des acquéreurs sur ressources affectées	1 457	1 458
Total	240 749	231 574

Note 14 - Engagements de financement reçus

Cette rubrique se détaille au 31 décembre 2021 par nature et par contrepartie comme suit :

Libellés	Banque	Clients	Etat
Engagements reçus	216 319	-	-
de financement	216 319	-	-

Note 15 - Garanties reçues

Cette rubrique se détaille au 31 Décembre 2021 par nature et par contrepartie comme suit :

Libellés	Banque	Clients	Etat
Engagements reçus	153 344	3 363 810	-
de garantie de la clientèle	153 344	3 363 810	-

3.5- ETAT DE RESULTAT

Note 16 – Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 843 186 mille dinars au 31/12/2021 contre 933 224 mille dinars au 31/12/2020 et se détaillent ainsi :

	31/12/2021	31/12/2020
Intérêts et revenus assimilés sur comptes de prêts interbancaires	37 119	29 568
Intérêts et revenus assimilés sur comptes ordinaires bancaires	108	83
Intérêts sur prêts aux organismes financiers	7 246	12 173
Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle (*)	640 230	713 362
Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs	74 620	92 950
Intérêts de retard sur crédits	20 655	29 465
Intérêts et revenus assimilés sur créances douteuses ou litigieuses	34 865	22 565
Reports sur opérations de change à terme de couverture	4 222	6 495
Commissions sur engagements de garantie	10 858	10 872
Commissions sur lettres de garantie	400	540
Commissions de compte sur opérations de crédit	6 721	8 152
Commissions de découvert sur opérations de crédit	6 092	6 965
Commissions sur billets de trésorerie	50	35
Total	843 186	933 224

Note 17 – Commissions

Les commissions totalisent 251 975 mille dinars au 31/12/2021 contre 225 645 mille dinars au 31/12/2020. Ces commissions se détaillent comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020
Commissions sur effets chèques et opérations diverses	53 639	49 270
Commissions sur effets à l'encaissement	94	82
Commissions sur effets à l'escompte	350	406
Commissions sur opérations diverses sur effets	1 990	652
Commissions sur opérations par chèques en dinars ou en dinars convertibles	12 227	12 330
Commissions sur opérations de virements	20 849	18 328
Commissions sur opérations sur titres	3	1
Frais de tenue des comptes	18 126	17 471
Commissions sur commerce extérieur et change	4 689	4 020
Commissions sur domiciliation et modification de titres	228	228
Commissions sur remises et accreditifs documentaires	4 211	3 503
Commissions sur virements et chèques en devises	250	289
Rémunérations sur gestion FOPROLOS et Projets spéciaux	2 202	2 037
Autres commissions	54 325	46 913
Commissions sur opérations monétiques	11 148	9 184
Commissions d'étude	24 898	23 873
Commission de gestion	5 175	2 787
Commissions sur autres produits d'exploitation bancaire	13 104	11 069
Primes émises nettes	137 120	123 405
Total	251 975	225 645

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

Au 31/12/2021, le revenu du portefeuille titres commerciaux s'élève à 51 932 mille dinars contre 44 342 mille dinars au 31/12/2020 détaillé ainsi :

	31/12/2021	31/12/2020
Gains nets sur titres de transaction	5 024	6 035
Gains nets sur titres de placement	14 144	9 892
Gains nets sur opérations de change	32 764	28 415
Total	51 932	44 342

Au 31/12/2021, le revenu du portefeuille titres commerciaux s'élève à 51 932 mille dinars contre 44 342 mille dinars au 31/12/2020 détaillé ainsi :

	31/12/2021	31/12/2020
Produits sur BTA	4 620	5 832
Produits sur BTCT	404	203
Produits sur emprunts nationaux	62	-
Dividendes et produits assimilés sur titres de placement	14 417	9 640
Produits sur opérations de placement liés à une modification comptable	-	252
Gains sur opérations de change	49 114	38 678
Total des produits	68 617	54 605
Pertes sur titres de placement	(335)	-
Pertes sur opérations de change	(16 350)	(10 263)
Total des charges	(16 685)	(10 263)
Total	51 932	44 342

Note 19 – Revenus du portefeuille d'investissement

Au 31/12/2021, le revenu du portefeuille d'investissement est de 100 787 mille dinars contre 89 496 mille dinars au 31/12/2020 détaillé ainsi :

	31/12/2021	31/12/2020
Dividendes et produits assimilés sur titres de participation	1 031	223
Intérêts et revenus des titres d'investissements	99 427	89 096
Jetons de présence perçus	329	177
Total	100 787	89 496

Note 20 - Intérêts encourus et charges assimilées

Au 31/12/2021, les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 500 334 mille dinars contre 627 148 mille dinars au 31/12/2020 détaillés comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020
Intérêtes et charges assimilées sur emprunts interbancaires	(44 814)	(63 080)
Intérêtes et charges assimilées sur comptes ordinaires banques	(13 922)	(17 607)
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle	(51 553)	(31 137)
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle	(887)	(884)
Intérêts sur comptes d'épargne de la clientèle	(121 090)	(105 316)
Intérêts sur comptes d'échéance de la clientèle	(126 850)	(224 091)
Charges sur opérations avec la clientèle liées à une modification comptable	(2 153)	(2 278)
Intérêts sur ressources spéciales	(35 612)	(32 794)
Emprunts obligataires	(18 217)	(18 905)
Intérêts et charges assimilées sur comptes ordinaires BCT, CCP et TGT	(3 253)	(245)
Intérêts et charges assimilées sur comptes d'emprunts BCT	(66 478)	(82 418)
Autres charges d'exploitation bancaire assimilées à des intérêts	(1 916)	(1 401)
Dépôts sur opérations de change à terme de couverture	(13 589)	(46 992)
Total	(500 334)	(627 148)

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

Ce poste totalise un montant net de 147 741 mille dinars au 31 décembre 2021 contre 192 656 mille dinars au 31 décembre 2020 détaillé ainsi :

	31/12/2021	31/12/2020
Dotation aux prov et résultat des corrections de val / créances HB et passif	(291 549)	(282 192)
Dotations aux provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	(164 717)	(189 864)
Dotations aux provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	(36 724)	(32 944)
Variation de la provision pour sinistres	(5 732)	(1 423)
Variation des autres provisions techniques	(10 568)	(13 612)
Dotations aux provisions collectives sur opérations avec la clientèle	(9 973)	(13 796)
Pertes sur créances couvertes par des provisions	(46 390)	(25 231)
Pertes sur créances non couvertes par des provisions	(3 509)	(3 091)
Dotations aux provisions pour risques et charges	(13 936)	(2 231)
Reprises de prov et résultat des corrections de val / créances HB et passifs	143 808	89 536
Reprises de provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	106 900	63 416
Reprises de provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	14 546	15 615
Reprises de provisions collectives sur opérations avec la clientèle	9 925	9 625
Reprises sur provisions pour risques et charges	12 437	880
Total	(147 741)	(192 656)

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

Ce poste totalise un montant net de 6 595 dinars au 31 décembre 2021 contre -2 328 dinars au 31/12/2020 détaillé ainsi :

	31/12/2021	31/12/2020
Dotat aux prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement	(1 046)	(8 689)
Dotations aux provisions sur titres d'investissement	(2 634)	(4 929)
Dotations aux provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	1 588	(3 760)

Reprise/ prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement	7 641	6 361
Reprises sur provisions sur titres d'investissement	150	4 788
Reprises sur provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	7 491	1 573
Total	6 595	(2 328)

Note 23 - Autres produits d'exploitation

Au 31/12/2021, les autres produits d'exploitation totalisent 4 033 dinars contre 7 671 dinars au 31/12/2020 .

Cette rubrique se détaille comme suit :

	31/12/2021	31/12/2020
Autres produits accessoires	73	889
Produits sur opérations d'assurance	1 220	3 999
Autres charges non imputables	1 958	1 546
Récupération de frais postaux	214	227
Revenus des immeubles non liés à l'exploitation	568	1 010
Total	4 033	7 671

Notes 24 – Gains et pertes provenant des éléments ordinaires

Ce poste totalise un montant net de -779 dinars au 31 décembre 2021 contre 47 dinars au 31/12/2020 détaillé ainsi :

	31/12/2021	31/12/2020
Pertes provenant des activités ordinaires	(930)	(635)
Pertes exceptionnelles	(930)	(635)
Gains provenant des activités ordinaires	151	682
Plus-values sur cessions d'immobilisations corporelles	3	229
Profits exceptionnels	148	453
Total	(779)	47

Notes 25 – Impôt sur les bénéfices

	31/12/2021	31/12/2020
Impôts différés	1 490	-
Impôts sur les sociétés	(73 814)	(50 492)
Total	(72 324)	(50 492)

3.6- ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

Notes 26 - Variation des liquidités et équivalents de liquidités

Les liquidités et équivalents de liquidités en fin de période 2021 ont atteint un montant de 1 312 mille dinars contre 101 316 mille dinars en fin de période 2020, soit une variation positive de 102 628 mille dinars.

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

	2021	2020	Var
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	(82 607)	730 997	(813 604)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	262 949	(294 954)	557 903
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financements	(110 477)	136 461	(246 938)
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	32 763	28 415	4 348
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités	102 628	600 919	(498 291)
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période	(101 316)	(702 235)	600 919
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	1 312	(101 316)	102 628

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

	2021	2020
Comptes Nostri en dinars	9 562	5 198
Comptes IBS	22 702	22 173
Caisse en dinars	36 257	36 707
Caisse en devises	3 144	384
Avoirs chez la BCT en dinars	16 312	15 679
Change manuel	2 815	2 366
Prêts interbancaires non matérialisés par des titre en dinars < 90J	70 000	80 000
Prêts interbancaires non matérialisés par des titre en devises < 90J	-	(28 221)
Valeurs non imputées et autres sommes dues	(21)	(21)
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	38 724	38 032
Avoirs chez la BCT en devises	70 374	49 088
Prêts aux établissements financiers < 90J	2 324	1 192
Prêts à la BCT en devises < 90 j	80 459	61 637
Comptes de chèques postaux-CCP	286	286
Comptes ordinaires TGT en dinars	870	675
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	(351 999)	(386 250)
Comptes ordinaires débiteurs Banques en dinars	(497)	(241)
Total	1 312	(101 316)

3.7- 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

مشروع القرارات المعروضة على الجلسة العامة العادية (السنة الماليّة 2021)

القرار الأول :

نظرا للظروف الراهنة والمتعلقة بوباء كوفيد 19 وعملا بتوصيات الهياكل الصحية، تصادق الجلسة العامة على طريقة دعوتها لانعقاد اشغالها عن بعد وفق التدابير والاجراءات المتخذة للغرض.

وقعت المصادقة على هذا القرار **بالإجماع**

القرار الثاني :

إن الجلسة العامّة العادية السنويّة، وبعد الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة) تقرير حول الوضعية المالية للبنك وتقرير حول الوضعية المالية لمجمع BH بنك (وتقارير مراقبي الحسابات للسنة الماليّة 2021 والتقرير العام حول القوائم المالية المجمعة، تصادق على تقرير مجلس الإدارة وكذلك على القوائم المالية الفردية والمجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2021.

وقعت المصادقة على هذا القرار **بالإجماع**

القرار الثالث :

إن الجلسة العامّة العادية السنويّة، وبعد الاستماع إلى التقرير الخاص لمراقبي الحسابات للسنة الماليّة 2021، توافق على الاتفاقات القانونية المنصوص عليها بالفصول 200 و475 من مجلة الشركات التجارية والفصل 62 من القانون عدد 48-2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية.

وقعت المصادقة على هذا القرار **بالإجماع**

القرار الرابع :

تقرر الجلسة العامة العادية إعادة توزيع النتائج المؤجلة وذلك بإدماج جزء من الاحتياطات لإعادة الاستثمار المعفى المكونة الى 31-12-2013 والتي باتت محررة بمبلغ 11 000 000,000 دينار.

وعليه تم تعديل النتائج المؤجلة كما يلي:

- نتائج مؤجلة بعد التوزيع بعنوان سنة 2020 : 846,516 دينار
- المبلغ الجاهز كاحتياطات لإعادة الاستثمار : 11 000 000,000 دينار
- بذلك تكون النتائج المؤجلة قبل توزيع نتائج 2021 : 11 000 846,516 دينار

وقعت المصادقة على هذا القرار **بالإجماع**

القرار الخامس :

تصادق الجلسة العامة على توزيع الأرباح الصافية الناشئة عن السنة الماليّة 2021 كما جاء في اقتراح مجلس الإدارة كالتالي

المبلغ بالدينار

2021	
134 734 312,300	النتيجة الصافية
11 000 846,516	المنقول الجديد
145 735 158,816	الباقي الأول
34 220 000,000	حصص الأرباح من نتيجة السنة الحالية
11 000 000,000	حصص الأرباح من المبالغ المعفاة المكونة في 31 - 12 - 2013 مخصصة للأشخاص الطبيعيين
45 220 000,000	مجموع الارباح
100 515 158,816	الباقي الثاني
850 000,000	الصندوق الإجتماعي
99 665 158,816	الباقي الثالث
87 665 000,000	المبلغ المدرج بالإحتياطات الاستثنائية
12 000 000,000	إعادة استثمارات معفاة
158,816	الباقي الرابع
158,816	المنقول الجديد
0	الرصيد

وعليه حددت الجلسة العامة العادية مبلغ الأرباح الموزعة للمساهمين بـ 950 مليماً للسهم الواحد، هذه الأرباح المقدرة اجمالاً بـ 45 220 000,000 د يتم تخصيص مقدار 11 000 000,000 د منها بالأولوية للأشخاص الطبيعيين وتقتطع من النتائج المؤجلة المكونة في 31-12-2013 ولا يتم اخضاعها للخصم من المورد اذ يقع توزيعها طبق الفقرة 7 من الفصل 19 من القانون عدد 2013-54 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 2022/05/10

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار السادس :

بناء على ما ذكر بالقرارات السالفة، تبراُ الجلسة العامة أعضاء مجلس الإدارة إبراءا تاما دون قيد من تبعه أعمال إدارتهم للشركة خلال السنة الماليّة 2021.

وقعت المصادقة على هذا القرار **بالإجماع**

القرار السابع :

تصادق الجلسة العامة على قرار مجلس الإدارة المؤرخ في 2021/05/25 بتجديد تسمية مجمع الحرشاني ممثلا في شخص السيد رشاد الحرشاني عضوا بمجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات تنطلق من بداية السنة الماليّة 2021 وتنتهي يوم انعقاد الجلسة العامّة التي سوف تدعى للبت في نتائج السنة الماليّة 2023.

وقعت المصادقة على هذا القرار **بالإجماع**

القرار الثامن :

تصادق الجلسة العامة على تجديد نيابة السيد احمد الطرابلسي عضوا بمجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات تنتهي يوم انعقاد الجلسة العامّة التي سوف تدعى للبت في نتائج السنة الماليّة 2024.

وقعت المصادقة على هذا القرار **بالإجماع**

القرار التاسع :

تطبيقا لمقتضيات القانون عدد 96 لسنة 2005 المؤرخ في 2005/10/18 المتعلق بتدعيم سلامة العلاقات الماليّة والقانون عدد 48-2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات الماليّة وعلى إثر انتهاء مدة مهام مراقبي الحسابات الحاليين بعد هذه الجلسة تقرر الجلسة العامة العادية تعيين كل من: مكتب FMBZ KPMG tunisie يمثله السيد منصف بو سنوقة زموري -مكتب Consulting and Financial Firm يمثله السيد وليد بن عياد

مراقبي حسابات للبنك للسنوات الماليّة 2022-2023-2024

وقعت المصادقة على هذا القرار **بالإجماع**

القرار العاشر :

تحدد الجلسة العامة:

- مبلغا صاف قدره أربع آلاف دينار (4000 د) عن كل حصة حضور لرئاسة مجلس الادارة.
- مبلغا صاف قدره ألفي دينار (2000 د) عن كل حصة ولكل عضو من اعضاء مجلس الادارة.
- مبلغا صاف بألفي دينار (2000 د) لرئاسة لجنة التدقيق ولجنة المخاطر عن كل جلسة من جلسات لجنة المخاطر ولجنة التدقيق.
- مبلغا صاف بألف دينار (1000 د) عن كل حصة ولكل عضو لجنة منبثقة عن المجلس يسند بعنوان السنة المنقضية والحالية والسنوات اللاحقة ما لم تقرر الجلسة العامة تغييره على ان يتم خلاص المنح المتعلقة بالحضور باللجان طبق الإجراءات التي يعتمدها مجلس الإدارة وفق مقتضيات الفصل 205 من مجلة الشركات التجارية .

وقعت المصادقة على هذا القرار **بالأغلبية**

القرار الحادي عشر :

تسند جميع الصلاحيات للممثل القانوني للبنك أو لمن ينوبه قصد القيام بإجراءات الإيداع والإشهارات القانونية.

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
الموقع 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