

معلومات ما بعد الجلسة العامة

BH بنك

المقرّ الاجتماعي: شارع محمد الخامس تونس 1023

إثر إنعقاد الجلسة العامة العادية بتاريخ 30 أبريل 2026 ينشر BH بنك مايلي :

- ♦ القرارات المعتمدة من قبل الجلسة العامة العادية
- ♦ الموازنة بعد تخصيص النتيجة المحاسبية.
- ♦ قائمة تطور الأموال الذاتية باعتبار قرار تخصيص النتيجة المحاسبية.
- ♦ قائمة أعضاء مجلس الإدارة .

1-القرارات المعتمدة من قبل الجلسة العامة العادية

القرار الأول :

إن الجلسة العامة العادية السنوية، وبعد الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة حول نشاط البنك وحول مجمع BH بنك للسنة المالية 2025 وإلى التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية الفردية لسنة 2025 والتقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمع لسنة 2025، تصادق على القوائم المالية الفردية والمجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2025.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الثاني :

إن الجلسة العامة العادية، وبعد الاستماع إلى التقرير الخاص لمراقبي الحسابات للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2025، تصادق على الاتفاقيات القانونية المذكورة بالتقرير والمنصوص عليها بالفصل 200 والفصول التي تليه وبالفصل 475 من مجلة الشركات التجارية وبالفصول 43 و62 من القانون عدد 48-2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الثالث :

تصادق الجلسة العامة العادية على تخصيص النتيجة الصافية للسنة المحاسبية 2025 والنتائج المؤجلة في 2025/12/31 على النحو التالي :

المبلغ بالدينار (السنة المالية 2025)	
39 768 932,587	النتيجة الصافية
1 237,723	الأموال المؤجلة
39 770 170,310	الرصيد الأول
-	حصص الأرباح من نتيجة السنة الحالية
-	حصص الأرباح من المبالغ المعفاة المكونة في 2013-12-31 مخصصة للأشخاص الطبيعيين
-	مجموع الأرباح
39 770 170,310	الرصيد الثاني
1 000 000,000	الصندوق الاجتماعي
38 770 170,310	الرصيد الثالث
3 770 000,000	المبلغ المدرج بالاحتياطات الاستثنائية
35 000 000,000	إعادة استثمارات معفاة
170,310	الرصيد الرابع
170,310	الأموال المؤجلة
0	الرصيد النهائي

وعليه قررت الجلسة العامة العادية عدم توزيع أرباح بعنوان السنة المالية 2025.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الرابع :

تُبرر الجلسة العامة العادية أعضاء مجلس الإدارة بعنوان تصرفهم خلال السنة المالية 2025 إبراء تاما دون تحفظ.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الخامس :

تُصادق الجلسة العامة العادية على تعيين السيد ماهر الزواري عضواً بمجلس إدارة BH بنك ممثلاً لصغار المساهمين للمدة النيابية 2026-2027-2028، والتي تنتهي بانعقاد الجلسة العامة العادية التي سوف تخصص للنظر في القوائم المالية للسنة المحاسبية 2028.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار السادس :

تحدد الجلسة العامة العادية مبلغ منح حضور أعضاء مجلس الإدارة وكذلك المنح المتعلقة باللجان بعنوان السنة المالية 2026 كما يلي :

- ◀ مبلغ قدره أربع آلاف دينار (4000 د) خام عن كل حضور لكل جلسة لرئيس مجلس الإدارة على ان لا يتجاوز المبلغ السنوي الخام 24000 دينار مهما كان عدد الجلسات،
- ◀ مبلغ قدره ألفي دينار (2000 د) خام عن كل حضور لكل جلسة ولكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة على ان لا يتجاوز المبلغ السنوي الخام 12000 دينار مهما كان عدد الجلسات،
- ◀ مبلغ قدره ألفين وخمسة مائة دينار (2500 د) صاف عن كل حضور لكل جلسة ولكل من رئيس لجنة التدقيق ورئيس لجنة المخاطر على ان لا يتجاوز المبلغ الصافي السنوي 15000 دينار مهما كان عدد الجلسات،
- ◀ مبلغ قدره ألفي دينار (2000 د) صاف عن كل حضور لكل جلسة ولكل عضو من لجنة المخاطر ولجنة التدقيق ولكل عضو ورئيس أي لجنة من اللجان الأخرى المنبثقة عن المجلس على ان لا يتجاوز المبلغ الصافي السنوي 12000 دينار مهما كان عدد الجلسات.

ولا يتحصل الرؤساء والأعضاء المنتمون لأكثر من لجنة سوى على منحة تحتسب على الحضور بلجنة واحدة حسب اختيارهم.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار السابع :

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

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الثامن :

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

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

II-Le Bilan après affectation du résultat comptable

BH BANK BILAN APRES REPARTITION DES BENEFICES

Arrêté au 31 Décembre 2025

(Unité en mille dinars)

		31/12/2025	31/12/2024 publié	31/12/2024 retraité
Actifs				
AC1	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	465 599	157 460	157 460
AC2	Créances sur les établissements bancaires et financiers	158 879	186 003	186 003
AC3	Créances sur la clientèle	10 317 861	10 576 707	10 576 707
AC4	Portefeuille-titres commercial	77 270	107 669	81 414
AC5	Portefeuille d'investissement	3 781 312	3 121 123	3 147 378
AC6	Valeurs immobilisées	154 485	146 239	146 239
AC7	Autres actifs	289 472	181 438	181 438
Total des actifs		15 244 878	14 476 639	14 476 639
Passifs				
PA1	Banque Centrale et CCP	-	-	-
PA2	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	2 064 197	2 358 896	2 358 896
PA3	Dépôts et avoirs de la clientèle	10 028 454	9 008 552	9 008 552
PA4	Emprunts et ressources spéciales	1 458 663	1 564 738	1 564 738
PA5	Autres passifs	320 291	211 408	211 408
Total des passifs		13 871 605	13 143 594	13 143 594
Capitaux propres				
CP1	Capital	238 000	238 000	238 000
CP2	Réserves	1 134 859	1 094 630	1 094 630
	Réserves pour réinvestissements exonérés	306 383	271 383	271 383
	Autres réserves	828 476	823 247	823 247
CP3	Actions propres	-	-	-
CP4	Autres capitaux propres	414	414	414
CP5	Résultats reportés	-	1	1
CP6	Résultat de l'exercice	-	-	-
CP7	Résultat en instance d'affectation	-	-	-
Total des Capitaux propres		1 373 273	1 333 045	1 333 045
Total des capitaux propres et passifs		15 244 878	14 476 639	14 476 639

III-L'état d'évolution des capitaux propres

Unité en mille dinars

Libellés	Capital Social	Primes D'émission	Réserves légales	Réserves extra	Reserves pour Reinv exonéré	Reserves pour risques Generaux	Modification comptable	Réserves F. Social	Réserves Réval Immob	Rép à nouveau	Résultat	Total
Solde au 31/12/2024 avant affectation	238 000	128 000	23 800	599 363	221 383	23 073	-	47 647	414	1	70 404	1 352 085
Reclassements et autres variations	-	-	-	-	(3 000)	-	-	-	-	3 000	-	-
Distributions de dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 000)	(16 040)	(19 040)
Affectation du résultat 2024	-	-	-	364	53 000	-	-	1 000	-	-	(54 364)	-
Solde au 31/12/2024 après affectation	238 000	128 000	23 800	599 727	271 383	23 073	-	48 647	414	1	-	1 333 045
Autres opérations sur fonds social (*)	-	-	-	-	-	-	-	458	-	-	-	458
Résultat au 31/12/2025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39 769	39 769
Solde au 31/12/2025 avant affectation	238 000	128 000	23 800	599 727	271 383	23 073	-	49 106	414	1	39 769	1 373 273
Reclassements et autres variations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	1	-
Affectation du résultat 2025	-	-	-	3 770	35 000	-	-	1 000	-	-	(39 770)	-
Solde au 31/12/2025 après affectation	238 000	128 000	23 800	603 497	306 383	23 073	-	50 106	414	-	-	1 373 273

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

IV-Liste des membres du Conseil d'administration

Membre	Représenté par	Qualité (Libellé)	Fonctions exercées en dehors de la société .	Mandats d'administrateurs dans d'autres sociétés .
Etat	MNASRI TAOUFIK AGO statuant sur l'ex 2026	PRESIDENT	<u>STB 1988/2020</u> 1988-1991 : Chef de projet refonte système agence STB. 1991-1998 : Chargé de mission modernisation système de gestion et comptable STB. Juin 1995- Oct.1995 : Chargé de mission expertise du système d'Information de l'ONP. 1998-2000 : Chef du projet Passage à l'an 2000 STB. 2001-2003 : Directeur de l'Informatique. 2003-2013 : Directeur Central du Système d'Information. Janv. Fév. 2013 : DGA par Intérim chargé des structures d'appui de la STB. 2012 : Direction système d'Information, Banque Directe Monétique, Télématique, Moyens Généraux. 2013-2020 : Directeur Central des Moyens Généraux. 2006-2009	2013-2020 : Président du Conseil d'Administration SICAV l'Epargnant. 2005-2020 : Membre du Conseil d'Administration ATI. 2004-2005 : Membre du Conseil d'Administration Tunisie Télécom. 2005-2009 : Membre du Conseil d'Administration STB CAPITALIS.
Etat	KHLIFI HAFEDH AGO statuant sur l'ex 2026	MEMBRE	1986/1989 OPETTE : Gestion des programmes (FONAPRA-PDR-PDRI-PSEJ). 1989/1992 OFPE : Gestionnaire des Programmes de promotion de l'Emploi. 1992/1998 BNA : Fondateur de Pouvoir Direction Centrale des Crédits. 1998/2001 BTS : Directeur Régional Ben Arous. 2006/2011 BTS : Directeur Central des Crédits. 2011/2012 BNA : Direction Audit Interne. 2012/2017 BNA : Chef de département recouvrement contrôle des engagements commerciaux et industriels. 2017/2021 : Directeur, Chef de département de la Direction du Contrôle Permanent.	2019/2021: CTAMA Assurance. 2012/2021: SOFINREC. 2008/2011: SIDCO.
Etat	HELLA BEN SALAH AGO statuant sur l'ex 2026	MEMBRE	<u>MINISTERE DES FINANCES</u> 1997 /2002 : inspecteur central des services financiers. 2002/2005 : chef service. 2005/2011 : sous-directeur. 2011/ 2017 : directrice. 2017 : directrice générale	Depuis 2017 : Conseil National de la statistique. 2023 : Office DU Commerce de la Tunisie.
Etat	HASSEN BEDHIAF AGO statuant sur l'ex 2026	MEMBRE	2000 /2015 : sous-directeur à la BCT. 2011/2013 : Chargé de mission BCT 2016/2020 : directeur central BCT Depuis 2022 : consultant indépendant. Depuis 2023 : CEO GPM CAPITAL	Depuis 2022 : Société tunisienne des industries de pneumatiques.
	BEN AMEUR MOEZ AGO statuant sur l'ex 2026	MEMBRE	<u>MINISTERE DES FINANCES</u> 1997-1999 : Supervision des travaux de normalisation comptable bancaires. 1997-2000 : Supervision des travaux de normalisation comptable des assurances. 1997-1998 : Supervision des travaux de normalisation comptable OPCVM.	2002-2016 SPROLS : Membre du Conseil d'Administration et de la Commission des Marché. 2016 SEREPT : Membre du Conseil d'Administration et du Comité d'Audit. 2014-2015 CDC : Membre du Conseil d'Administration

Etat			<p>2016-2018 : Supervision des travaux de normalisation comptable institutions de microfinances. 2016-2018 : Supervision des travaux de normalisation comptable assurance TAKAFUL. 2005-2007 : Supervision des travaux de normalisation comptable avis sociétés de recouvrement des créances. 2000 : Membre du Comité de Fusion BTE – UIB.</p>	2014-2015 BRICORAMA : Membre du Conseil d'Administration.
ZOUARI MAHER AGO statuant sur l'ex 2028	Lui-même	MEMBRE REPRESENTANT LES PETITS PORTEURS	<p>- Commissaire du Gouvernement, BVMT – 1995 à 2005 -Directeur, Ministère des Finances – jusqu'à août 2009 - Directeur Général, Tunisie Clearing – 2009 à 2025</p>	<p>- Administrateur, BNA 2008-2010 -Administrateur, NAIB 2005-2009 - Membre du Collège, CMF – 2002 à 2009</p>
SAMI GUERFALI AGO statuant sur l'ex 2026	Lui-même	MEMBRE INDEPENDANT PRESIDENT COMITE D'AUDIT	<p><u>BNA 1987/2019</u> 193-1994 : responsable service relations correspondants. 1995-2001 : formateur interne. 2001- 2005 : directeur audit. 2005-2007 : directeur commerce extérieur. 2007-2009 : Directeur conformité. 2009-2010 : Directeur recouvrement. 2010/2011 Directeur conformité. 2011/2012 : Directeur central contrôle permanent et conformité. 2012-2014 : Directeur Central des projets et organisation. 2017-2017 2012 : Directeur central audit. 2013-2023 2012 : Directeur général SOIVIM SICAF.</p>	<p>2013/2023 : SOIVIM SICAF. 2013/2023 : BNA CAPITAUX. 2013/2023 : BNA OBLIGATAIRE SICAV. 2013/2023 : SPI EL MADINA. 2019/2023 : SIMPAR. 2019/2023 : ESSOUKNA. 2019/2023 : SICAR INVEST. 2019/2023 : SPI LES OEILLETES .</p>