

**AVIS DE CONVOCATION
A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
EXERCICE 2012.**



**Société anonyme au capital de 90.000.000 Dinars
Siège social : 18, av. Mohamed V - 1080 Tunis
Registre de commerce n° B 138 81 1996**

Messieurs les actionnaires de la Banque de l'Habitat sont convoqués à l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura lieu le 29 août 2013 à 11 heures, à l'Hôtel le Sheraton Nord Hilton, à l'effet de délibérer sur l'ordre du jour suivant :

- 1- Ratification des modalités de convocation de l'Assemblée Générale Ordinaire des actionnaires,
- 2- Lecture du rapport du conseil d'administration sur l'exercice 2012,
- 3- Lecture des rapports des commissaires aux comptes sur l'exercice 2012,
- 4- Approbation du rapport du conseil d'administration, des états financiers individuels et consolidés de l'exercice 2012,
- 5- Affectation du résultat de l'exercice 2012,
- 6- Quitus aux administrateurs,
- 7- Désignation des commissaires aux comptes pour les exercices 2013/2014 et 2015,
- 8- Nomination d'un administrateur,
- 9- Renouvellement de mandat d'un administrateur,
- 10- Fixation du montant des jetons de présence, de la rémunération des présidences du comité permanent d'audit interne et celle du comité des risques.

Les titulaires d'au moins 10 actions libérées des versements exigibles peuvent, seuls, assister à l'Assemblée Générale Ordinaire sur justification de leur identité, à la condition d'être inscrits sur les registres sociaux cinq jours au moins avant l'assemblée ou s'y faire représenter par un autre actionnaire.

Tous les documents afférents à cette assemblée sont tenus à la disposition des actionnaires à la Direction du Suivi des Participations et des Filiales, sise à la rue Chebbia espace Tunis immeuble K 5eme étage 1073 Montplaisir, durant le délai légal.

P/ LE CONSEIL D'ADMINISTRATION

إستدعاء للجلسة العامة العادية للسنة المالية 2012



شركة خفية الإسم رأس مالها 90.000.000 ديناراً
مقرها الإجتماعي 18 شارع محمد الخامس 1080 تونس
السجل التجاري بتونس: رقم B 138811996

إن السادة المساهمين في رأس مال بنك الإسكان مدعوون لحضور الجلسة العامة العادية التي ستنعقد يوم الخميس 29 أوت 2013، على الساعة الحادية عشر بنزل الشيراتون الكائن شمال هلتون تونس و ذلك للتداول في المسائل المدرجة بجدول الأعمال التالي :

- 1 - المصادقة على إجراءات دعوة الجلسة العامة العادية للمساهمين،
- 2 - تلاوة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2012،
- 3 - تلاوة تقارير مراقبي الحسابات للسنة المالية 2012،
- 4- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية الفردية والمجمعة للسنة المالية 2012،
- 5- تخصيص نتائج السنة المالية 2012،
- 6- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة،
- 7- تعيين مراقبي حسابات للسنوات المالية 2013 و 2014 و 2015،
- 8- تسمية عضو بمجلس الإدارة،
- 9- تجديد مهام عضو بمجلس الإدارة،
- 10- تحديد منحة حضور أعضاء مجلس الإدارة و منحة رئاسة اللجنة القارة للتدقيق الداخلي ولجنة المخاطر.

حضور الجلسة العامة يخص أصحاب ما لا يقل عن عشرة أسهم دفعت أقساطها المستحقة مع إثبات هويتهم كما يمكنهم الإنابة بواسطة مساهم آخر وشريطة أن يكونوا مسجلين بدفاتر البنك منذ خمسة أيام على الأقل من موعد الجلسة.
توضع الوثائق المتعلقة بهذه الجلسة العامة على ذمة المساهمين بإدارة متابعة المساهمات و الشركات المتفرعة عن البنك بمقرها الكائن نهج الشابية فضاء تونس عمارة ك الطابق الخامس 1073 مون بليزير تونس، طيلة الأجل القانوني.

عن مجلس الإدارة

Ordre du jour de l'AGO 2012.

- 1- Ratification des modalités de convocation de l'Assemblée Générale Ordinaire des actionnaires,
- 2- Lecture du rapport du conseil d'administration sur l'exercice 2012,
- 3- Lecture des rapports des commissaires aux comptes sur l'exercice 2012,
- 4- Approbation du rapport du conseil d'administration, des états financiers individuels et consolidés de l'exercice 2012,
- 5- Affectation du résultat de l'exercice 2012,
- 6- Quitus aux administrateurs,
- 7- Désignation des commissaires aux comptes pour les exercices 2013/2014 et 2015,
- 8- Nomination d'un administrateur,
- 9- Renouvellement de mandat d'un administrateur,
- 10- Fixation du montant des jetons de présence, de la rémunération des présidences du comité permanent d'audit interne et celle du comité des risques.

جدول أعمال الجلسة العامة السنة المالية 2012.

- 1 - المصادقة على إجراءات دعوة الجلسة العامة العادية للمساهمين،
- 2 - تلاوة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2012،
- 3 - تلاوة تقارير مراقبي الحسابات للسنة المالية 2012،
- 4- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية الفردية والمجمعة للسنة المالية 2012،
- 5- تخصيص نتائج السنة المالية 2012،
- 6- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة،
- 7- تعيين مراقبي حسابات للسنوات المالية 2013 و 2014 و 2015،
- 8- تسمية عضو بمجلس الإدارة،
- 9- تجديد مهام عضو بمجلس الإدارة،
- 10- تحديد منحة حضور أعضاء مجلس الإدارة و منحة رئاسة اللجنة القارة للتدقيق الداخلي ولجنة المخاطر.

مشروع القرارات المعروضة على أنظار الجلسة العامة العادية (السنة المالية 2012)

القرار الأول:

تصادق الجلسة العامة العادية السنوية على التأخير الحاصل في انعقاد هذا الاجتماع وتقر أن هذا التأخير لا يمس من حقوق المساهمين.

وقعت المصادقة على هذا القرار ب.....

القرار الثاني:

إن الجلسة العامة العادية السنوية بعد الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة (تقرير حول الوضعية المالية للبنك وتقرير حول الوضعية المالية لمجمع بنك الإسكان) وتقارير مراقبي الحسابات للسنة المالية 2012 والتقرير العام حول القوائم المالية المجمعة، تصادق بعد النقاش على تقرير مجلس الإدارة وكذلك على القوائم المالية الفردية و المجموعة المختومة في 31 ديسمبر 2012.

وقعت المصادقة على هذا القرار ب.....

القرار الثالث :

إن الجلسة العامة العادية السنوية بعد الاستماع إلى التقرير الخاص لمراقبي الحسابات للسنة المالية 2012 توافق على الاتفاقات القانونية المنصوص عليها بالفصول 200 و 475 من مجلة الشركات التجارية و الفصل 29 من القانون عدد 65-2001 المؤرخ في 10 جويلية 2001 المتعلقة بمؤسسات القرض.

وقعت المصادقة على هذا القرار ب.....

القرار الرابع :

بناء على ما ذكر بالقرارين الثاني والثالث، تبرأ الجلسة العامة أعضاء مجلس الإدارة إبراء تاما دون قيد من تبعة أعمال إدارتهم للشركة في السنة المالية 2012.

وقعت المصادقة على هذا القرار ب.....

القرار الخامس:

تصادق الجلسة العامة على القوائم المالية لسنة 2011 حسب الهيكل الجديدة عملا بالاتفاق النهائي المبرم بين بنك الإسكان والإدارة الجبائية المؤرخ في 14 ديسمبر 2012 والقاضي بإدراج ضمن الإحتياطيات خانة خاصة "بإعادة استثمارات معفاة من الضريبة" بمبلغ قدره 104.632.607,500 دينار بعنوان سنوات 2006-2007-2008 و 2009.

وقعت المصادقة على هذا القرار ب.....

القرار السادس:

تصادق الجلسة العامة على توزيع الأرباح الصافية الناشئة عن السنة المالية 2012
كما جاء في إقتراح مجلس الإدارة كالاتي :

بالدينار		
المبلغ في 31/12/2011	المبلغ في 31/12/2012	
14 231 911,372	17 631 778,797	الربح الصافي
6 016,325	1 800 000,000	المنقول الجديد
4 629 792,232	974 488,415	منقول جديد ناتج عن تغيير محاسبي
18 867 719,929	20 406 267,212	الباقي الأول
7 200 000,000	7 200 000,000	حصص الأرباح الأساسية و الإضافية
11 667 719,929	13 206 267,212	الباقي الثاني
850 000,000	850 000,000	الصندوق الإجتماعي
10 817 719,929	12 356 267,212	الباقي الثالث
0,000	0,000	المبلغ المدرج بالإحتياطات الاستثنائية
6 350 000,000	11 750 000,000	إعادة استثمارات معفاة
2 667 719,929	0,000	إحتياطيات لتغطية مخاطر بنكية عامة
1 800 000,000	606 267,212	الباقي الرابع
1 800 000,000	606 267,212	المنقول الجديد
0,000	0,000	الرصيد

وبناء على ما تقدم، تحدد الجلسة العامة العادية المبلغ الخام للأرباح المزمع توزيعه على المساهمين بـ مليما للسهم الواحد. وسيتم دفع حصص الأرباح ابتداء من لدى الوسيط أو ماسك الحساب المودعة لديه هذه الأسهم.

وقعت المصادقة على هذا القرار بـ.....

القرار السابع:

تصادق الجلسة العامة على تعيين السيد محمد رياض الناقوري عضوا بمجلس الإدارة ممثلا للدولة خلفا للسيد فطناسي التاجوري، وذلك لما تبقى من المدة النيابية لسلفه، أي أن فترة نيابته تنتهي يوم إنعقاد الجلسة العامة التي سوف تدعى للبت في نتائج السنة المالية 2013 .

وقعت المصادقة على هذا القرار بـ.....

القرار الثامن:

تجدد الجلسة العامة نيابة السيد أحمد الطرابلسي عضوا بمجلس إدارة البنك لفترة ثلاث سنوات تنتهي يوم انعقاد الجلسة العامة التي سوف تدعى للبت في نتائج السنة الماليّة 2015.

وقعت المصادقة على هذا القرار ب.....

القرار التاسع:

تطبيقا لمقتضيات القانون عدد 96 لسنة 2005 المؤرخ في 18/10/2005 المتعلق بتدعيم سلامة العلاقات المالية والقانون عدد 65 لسنة 2001 المتعلق بمؤسسات القرض كما تم تنقيحه وإتمامه بالقانون عدد 19 لسنة 2006 المؤرخ في 02/05/2006، وعلى إثر انتهاء مدة مهام مراقبي الحسابات الحاليين بعد هذه الجلسة، تقرر الجلسة العامة العادية تعيين كل من :

-1

-2

مراقبي حسابات للبنك للسنوات المالية 2013 و2014 و2015.

وقعت المصادقة على هذا القرار ب.....

القرار العاشر:

تحدد الجلسة العامة :

- مبلغا صاف قدره خمسة آلاف دينار (5000 دينار) منحة الحضور السنوية لكل عضو من أعضاء المجلس.
- مبلغ ألف دينار (1000 دينار) منحة رئاسة عن ترأس كل جلسة من جلسات لجنة المخاطر واللجنة القارة للتدقيق الداخلي.

وقعت المصادقة على هذا القرار ب.....

القرار الحادي عشر :

تسند جميع الصلاحيات لكل من يحمل نظيرا أو نسخة من محضر هذه الجلسة العامة العادية وذلك قصد القيام بإجراءات الإيداع و الإشهارات القانونيّة وغيرها.

وقعت المصادقة على هذا القرار ب.....

PROJET DES RESOLUTIONS PRESENTEES A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE (EXERCICE 2012)

Première Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte de la tenue tardive de sa réunion, constate que ce retard ne lèse en rien les intérêts des actionnaires et entérine ce retard.

Cette résolution est adoptée à

Deuxième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle, après avoir pris connaissance du rapport du Conseil d'Administration (sur la situation financière individuelle et sur la situation financière consolidée) et après avoir entendu la lecture des rapports des Commissaires aux Comptes sur les états financiers individuels et consolidés pour l'exercice 2012 approuve le rapport du Conseil d'Administration ainsi que les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31 Décembre 2012.

Cette résolution est adoptée à

Troisième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après lecture du rapport spécial des commissaires aux comptes pour l'exercice 2012, approuve les conventions réglementées prévues par les articles 200 et 475 du code des Sociétés Commerciales et 29 de la loi 65/2001 sur les établissements de crédits.

Cette résolution est adoptée à

Quatrième Résolution :

L'Assemblée Générale donne aux administrateurs, quitus entier et sans réserve de leur gestion pour l'exercice 2012, et ce en conséquence de la deuxième et troisième résolution.

Cette résolution est adoptée à

Cinquième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve la nouvelle présentation des états financiers de l'exercice 2011, telle que convenue avec l'administration fiscale suivant arrangement définitif du 14 décembre 2012, portant parmi les réserves une rubrique distincte intitulée "réserves pour réinvestissements exonérés" d'un montant de 104.632.607,500 dinars au titre des années 2006-2007-2008 et 2009.

Cette résolution est adoptée à

Sixième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve la répartition du bénéfice net de l'exercice 2012 telle qu'elle lui a été proposée par le Conseil d'Administration, à savoir :

Chiffres en Dinar

INTITULE	MONTANT 31/12/2011	MONTANT 31/12/2012
BENEFICE NET	14 231 911,372	17 631 778,797
REPORT A NOUVEAU	6 016,325	1 800 000,000
MODIF COMPTABLE	4 629 792,232	974 488,415
1 ER RELIQUAT	18 867 719,929	20 406 267,212
DIVIDENDE	7 200 000,000	7 200 000,000
2 EME RELIQUAT	11 667 719,929	13 206 267,212
FONDS SOCIAL	850 000,000	850 000,000
3 EME RELIQUAT	10 817 719,929	12 356 267,212
MONTANT A AFFECTER EN RESERVE EXTRAORDINAIRE	0,000	0,000
RESERVE POUR REINVESTISSEMENTS EXONORES	6 350 000,000	11 750 000,000
RESERVE POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX	2 667 719,929	0,000
4 EME RELIQUAT	1 800 000,000	606 267,212
REPORT A NOUVEAU	1 800 000,000	606 267,212
SOLDE	0,000	0,000

En conséquence, l'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant brut des dividendes à distribuer aux actionnaires à 400 millimes par action. Ces dividendes seront mis en paiement à partir du auprès de l'intermédiaire en bourse ou du teneur de compte dépositaire des titres.

Cette résolution est adoptée à

Septième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve la nomination de monsieur Mohamed Riadh Nakouri membre du conseil d'administration représentant de l'Etat Tunisien en remplacement de monsieur Tajouri Fatnaci, pour le restant du mandat de son prédécesseur. Son mandat expire à l'issue de l'Assemblée qui aura à statuer sur les résultats de l'exercice 2013.

Cette résolution est adoptée à

Huitième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire renouvelle le mandat de monsieur Ahmed Trabelssi. Et ce pour une durée de trois ans prenant fin à l'issue de l'Assemblée qui aura à statuer sur les résultats de l'exercice 2015.

Cette résolution est adoptée à

Neuvième Résolution :

En application de la loi n° 2005-96 du 18/10/2005 relative au renforcement de la sécurité des relations financières et de la loi 2001-65 relative aux établissements de crédits telle que modifiée et complétée par la loi 2006-19 du 02/05/2006 et à la suite de l'expiration de la mission des commissaires aux comptes actuels à l'issue de cette réunion, l'assemblée générale ordinaire désigne comme commissaires aux comptes :

- 1-
- 2-

Pour les exercices 2013-2014 et 2015.

Cette résolution est adoptée à

Dixième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe :

- Le montant annuel net des jetons de présence à allouer aux membres du Conseil d'Administration à cinq milles dinars (5000 DT) par administrateur et par an.
- Le montant relatif aux présidences respectives du comité des risques et du comité permanent d'audit interne à 1000 dinars par président et par séance.

Cette résolution est adoptée à

Onzième Résolution :

Pour l'accomplissement des formalités de dépôt, des publications légales et autres, tous pouvoirs sont donnés au porteur d'un extrait ou d'une copie du procès verbal de la présente Assemblée Générale Ordinaire.

Cette résolution est adoptée à