

القرارات المصادق عليها من قبل الجلسة
العامة العادية
(السنة المالية 2011)

القرار الأول :

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

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الثاني :

إن الجلسة العامة العادية السنوية بعد الاستماع إلى تقريرى مجلس الإدارة (تقرير حول الوضعية المالية للبنك وتقرير حول الوضعية المالية لمجمع بنك الإسكان) وتقارير مراقبى الحسابات للسنة المالية 2011 والتقارير العام حول القوائم المالية المجمعة، تصادق بعد النقاش على تقريرى مجلس الإدارة وكذلك على القوائم المالية الفردية و المجموعة المختومة في 31 ديسمبر 2011.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الثالث :

إن الجلسة العامة العادية السنوية بعد الاستماع إلى التقرير الخاص لمراقبى الحسابات للسنة المالية 2011 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 المتعلق بمؤسسات القرض.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الرابع :

بناء على ما ذكر بالقرارين الثاني والثالث، تبرا الجلسة العامة أعضاء مجلس الإدارة إبراء تاما دون قيد من تبعة أعمال إدارتهم للشركة في السنة المالية 2011.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الخامس :

تصادق الجلسة العامة على توزيع الأرباح الصافية الناشئة عن السنة المالية 2011 كما جاء في إقتراح مجلس الإدارة كآآتي :

بالدينار

المبلغ في 31/12/2011	المبلغ في 31/12/2010	
14 231 911,372	32 592 498,284	الربح الصافي
6 016,33	6 183,780	المنقول الجديد
4 629 792,232	-2 371 324,739	منقول جديد ناتج عن تغيير محاسبي
18 867 719,929	30 277 357,325	الباقى الأول
7 200 000,000	0,000	حصص الأرباح الأساسية و الإضافية
11 667 719,929	30 227 357,325	الباقى الثانى
850 000,000	850 000,000	الصندوق الإجتماعى
10 817 719,929	29 377 357,325	الباقى الثالث
0,000	0,000	المبلغ المدرج بالإحتياطيات الاستثنائية
6 350 000,000	16 951 341,000	إعادة استثمارات معفاة
2 667 719,929	12 420 000,000	إحتياطيات لتغطية مخاطر بنكية عامة
1 800 000,000	6 016,325	الباقى الرابع
1 800 000,000	6 016,325	المنقول الجديد
0,000	0,000	الرصيد

وبناء على ما تقدم، تحدد الجلسة العامة العادية المبلغ الخام للأرباح المزمع توزيعه على المساهمين بـ 400 مليما للسهم الواحد. وسيتم دفع حصص الأرباح ابتداء من 20 سبتمبر 2012 لدى الوسيط أو ماسك الحساب المودعة لديه هذه الأسهم.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار السادس :

عملا بالتراتبى المتعلقة بتدعيم الحوكمة الرشيدة وخاصة منشور البنك المركزى التونسى عدد 06 لسنة 2011 المؤرخ فى 20 ماي 2011، تقرر الجلسة العامة للمساهمين إعادة تركيبة مجلس الإدارة على النحو التالى :

- السيدة والسادة فوزية موسى سعيد، جلال الشويحي، عبد العزيز المحفوظي والتاجوري الفطناسي أعضاء ممثلي الدولة.

- السادة أحمد الطرابلسي، رشاد الحرشاني، نجيب المرزوقي ومحمد الصادق إـ دريس أعضاء ممثلي القطاع الخاص.

وتعين الجلسة العامة :

- السيد سمير الرقيق عضوا مستقلا بمجلس الإدارة و رئيسا للجنة المخاطر، وذلك لمدة ثلاث سنوات.
 - والسيد نبيل السخيري شهر نويرة عضوا مستقلا بمجلس الإدارة رئيسا للجنة الدائمة للتدقيق الداخلي، وذلك لنفس المدة.
 - و السيد حبيب ميلاد عضوا بمجلس الإدارة ممثلا للمساهمين من الأشخاص الطبيعيين غير المساهمين الرئيسيين وذلك لنفس المدة.
- مع العلم أن مدة نيابة الثلاث أعضاء المذكورين أعلاه تنتهي يوم انعقاد الجلسة العامة التي سوف تدعى للبت في نتائج السنة المالية 2014.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار السابع :

تجدد الجلسة العامة العادية نيابة السيد رشاد الحرشاني عضو مجلس الإدارة لمدة نيابية أخرى تنتهي يوم انعقاد الجلسة العامة التي سوف تدعى للبت في نتائج السنة المالية 2014.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الثامن : 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.
- مبلغ خمسة مائة دينار (500 دينار) منحة أعضاء اللجنة القارة للتدقيق الداخلي، لكل عضو وعن كل جلسة.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار التاسع :

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

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

LES RESOLUTIONS
ADOPTÉES PAR L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE
(EXERCICE 2011)

Première Résolution :

L'assemblée générale ordinaire prend acte de la tenue tardive de l'assemblée, constate que ce retard ne lèse en rien les intérêts des actionnaires et entérine ce retard.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

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 2011 approuve le rapport du Conseil d'Administration ainsi que les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31 Décembre 2011.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Troisième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après lecture du rapport spécial des commissaires aux comptes pour l'exercice 2011, 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 l'unanimité.

Quatrième Résolution :

En conséquence de la deuxième et troisième résolution, l'Assemblée Générale donne aux administrateurs, quitus entier et sans réserve de leur gestion pour l'exercice 2011.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Cinquième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve la répartition du bénéfice net de l'exercice 2011 telle qu'elle lui a été proposée par le Conseil d'Administration, à savoir :

Chiffres en Dinar

INTITULE	MONTANT 31/12/2010	MONTANT 31/12/2011
BENEFICE NET	32 592 498,284	14 231 911,372
REPORT A NOUVEAU	6 183,780	6016,325
MODIF COMPTABLE	- 2 371 324,739	4 629 792,232
1 ER RELIQUAT	30 227 357,325	18 867 719,929
DIVIDENDE ET SUPER DIVIDENDE	0,000	7 200 000,000
2 EME RELIQUAT	30 227 357,325	11 667 719,929
FONDS SOCIAL	850 000,000	850 000,000
3 EME RELIQUAT	29 377 357,325	10 817 719,929
MONTANT A AFFECTER EN RESERVE EXTRAORDINAIRE	0,000	0,000
RESERVE POUR REINVESTISSEMENTS EXONORES	16 951 341,000	6 350 000,000
RESERVE POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX	12 420 000,000	2 667 719,929
4 EME RELIQUAT	6 016,325	1 800 000,000
REPORT A NOUVEAU	6 016,325	1 800 000,000
SOLDE	0	0

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 20 septembre 2012 auprès de l'intermédiaire en bourse ou du teneur de compte dépositaire des titres.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Sixième Résolution :

En application des dispositions réglementaires relatives aux règles de bonne gouvernance, notamment la circulaire BCT n°06-2011 du 20 mai 2011, l'Assemblée Générale Ordinaire décide la recomposition du conseil de la manière suivante:

Membres représentants l'Etat tunisien, madame et messieurs

- Faouzia Moussa Saaid
- Jejel Chouih
- Mahfoudhi Abdelaziz
- Tajouri Fatnaci

Membres représentants le secteur privé, messieurs

- Trabelssi Ahmed,
- Rached Horchani,
- Najib Marzougui,
- Mohamed Sadok Driss

Et nomme,

La Direction Générale.

الإدارة العامة .

- Monsieur Samir Regaieg en tant qu'administrateur indépendant et président du comité des risques, pour une durée de trois ans,
- Monsieur Nabil Skhiri dit Noura en tant qu'administrateur indépendant et président du comité permanent d'audit interne, pour la même durée.
- Monsieur Habib Miled en tant que membre du Conseil d'Administration représentant les intérêts des actionnaires personnes physiques autres que les actionnaires principaux,

Le mandat de ces derniers expire, à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2014.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Septième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire renouvelle le mandat de monsieur Rached Horchani. 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 2014.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Huitième 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.
- Le montant de la rémunération des membres du comité permanent d'audit interne à 500 dinars par membre et par séance.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Neuvième 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 l'unanimité.