

**AVIS DE CONVOCATION
A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
EXERCICE 2011.**



**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 mercredi 12 septembre 2012 à 10 heures, à l'hôtel Sheraton, Nord Hilton Tunis, 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 2011,
- 3- Lecture des rapports des commissaires aux comptes sur l'exercice 2011,
- 4- Approbation du rapport du conseil d'administration, des états financiers individuels et consolidés de l'exercice 2011,
- 5- Affectation du résultat de l'exercice 2011,
- 6- Quitus aux administrateurs,
- 7- Recomposition du conseil d'administration et nomination d'administrateurs,
- 8- Renouvellement de mandat d'un administrateur,
- 9- Fixation du montant des jetons de présence, de la rémunération des présidences du comité permanent d'audit interne et celle du comité des risques et de la rémunération des membres du comité permanent d'audit interne.

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 2011



شركة خفّية 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 ستعقد يوم الأربعاء 12 سبتمبر 2012، على الساعة العاشرة صباحاً بنزل الشيراتون هلتون الشمالية تونس وذلك للتداول في المسائل المدرجة بجدول الأعمال التالي :

- 1 - المصادقة على دعوة الجلسة العامة العادية للمساهمين،
- 2 - تلاوة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2011،
- 3 - تلاوة تقارير مراقبي الحسابات للسنة المالية 2011،
- 4 - المصادقة على تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية الفردية والمجمعة للسنة المالية 2011،
- 5 - تخصيص نتائج السنة المالية 2011،
- 6 - إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة،
- 7 - إعادة تركيبة مجلس الإدارة و تسمية أعضاء،
- 8 - تجديد مهام عضو بمجلس الإدارة،
- 9 - تحديد منحة حضور أعضاء مجلس الإدارة و منحة رئاسة اللجنة القارة للتدقيق الداخلي ولجنة المخاطر ومنحة حضور أعضاء اللجنة القارة للتدقيق الداخلي.

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

PROJET DES RESOLUTIONS
PROPOSEES A L'ASSEMBLEE GENERALE 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

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

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

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

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 :

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	9 000 000,000
2 EME RELIQUAT	30 227 357,325	9 867 719,929
FONDS SOCIAL	850 000,000	850 000,000
3 EME RELIQUAT	29 377 357,325	9 017 719,929
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	0,000
REPORT A NOUVEAU	6 016,325	0,000
SOLDE	0	0

En conséquence, l'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant brut des dividendes à distribuer aux actionnaires à 500 Millimes par action. Ces dividendes seront mis en paiement à partir du2012 auprès de l'intermédiaire en bourse ou du teneur de compte dépositaire des titres.

Cette résolution est adoptée à.....

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

-
-
-
-

Membres représentants le secteur privé, messieurs

- Trabelssi Ahmed,

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

Et nomme,

- Monsieur (Madame) en tant qu'administrateur indépendant et président du comité des risques, pour une durée de trois ans,
- Monsieur (Madame) en tant qu'administrateur indépendant et président du comité permanent d'audit interne, pour la même durée.
- Monsieur (Madame), 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

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

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

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

مشروع القرارات المعروضة على 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 بـ.....

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 بـ.....

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 بـ.....

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 ب.....

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 2010/12/31	
14 231 911,372	32 592 498,284	الربح الصافي
6016,325	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
9 000 000,000	0,000	حصص الأرباح الأساسية و الإضافية
9 867 719,929	30 227 357,325	الباقى الثاني
850 000,000	850 000,000	الصندوق الإجتماعي
9 017 719,929	29 377 357,325	الباقى الثالث
0,000	0,000	المبلغ المدرج بالإحتياطات الاستثنائية
6 350 000,000	16 951 341,000	إعادة استثمارات معفاة
2 667 719,929	12 420 000,000	إحتياطات لتغطية مخاطر بنكية عامة
0,000	6 016,325	الباقى الرابع
0,000	6 016,325	المنقول الجديد
0	0	الرصيد

وبناء على ما تقدم، تحدد الجلسة العامة العادية المبلغ الخام للأرباح المزمع توزيعه على المساهمين بـ 500 مليما بالنسبة للاسهم الواحد. وسيتم دفع حصص الأرباح ابتداء من لدى الوسيط أو ماسك الحساب المودعة لديه هذه الأسهم.

وقعت المصادقة على هذا القرار ب.....

القرار السادس :

عملا بالترتيب المتعلقة بتدعيم الحوكمة الرشيدة وخاصة منشور البنك المركزي التونسي عدد 06 لسنة 2011 المؤرخ في 20 ماي 2011، تقرر الجلسة العامة للمساهمين إعادة تركيبة مجلس الإدارة على النحو التالي :

- السيدة والسادة أعضاء ممثلي الدولة.
- السادة أحمد الطرابلسي، رشاد الحرشاني، نجيب المرزوقي ومحمد الصادق إدريس أعضاء ممثلي القطاع الخاص.

وتعين الجلسة العامة :

- السيد(ة). عضوا مستقلا بمجلس الإدارة و رئيسا للجنة المخاطر، وذلك لمدة ثلاث سنوات.
- والسيد(ة). عضوا مستقلا بمجلس الإدارة رئيسا للجنة الدائمة للتدقيق الداخلي، وذلك لنفس المدة.
- و السيد (ة)..... 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 إنعقاد الجلسة العامة التي سوف تدعى للبت في نتائج السنة المالية 2014.

وقعت المصادقة على هذا القرار بـ.....

القرار السابع :

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

وقعت المصادقة على هذا القرار بـ.....

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 بـ.....

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 ب.....