

**AVIS DE CONVOCATION
A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
EXERCICE 2007.**



**Société anonyme au capital de 90.000.000 Dinars
Siège social : 21, av. Kheirredine Pacha - 1002 Tunis Belvédère
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 jeudi 29 Mai 2008 à 17 heures, **à l'hôtel l'Acropole, Rue Rodrigo de Freitas 1053 les Berges du Lac Tunis**, à l'effet de délibérer sur l'ordre du jour suivant :

- 1- Lecture du rapport du conseil d'administration sur l'exercice 2007,
- 2- Lecture des rapports du commissaire aux comptes sur l'exercice 2007,
- 3- Approbation du rapport du conseil d'administration, des états financiers individuels et consolidés de l'exercice 2007,
- 4- Affectation du résultat de l'exercice 2007,
- 5- Quitus aux administrateurs,
- 6- Renouvellement de mandat d'Administrateurs,
- 7- Fixation du montant des jetons de présence.

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 au siège de la banque, durant le délai légal.

P/ LE CONSEIL D'ADMINISTRATION

إستدعاء للجلسة العامة العادية للسنة المالية 2007
يوم الخميس 29 ماي 2008.



شركة خفية الإسم رأس مالها 90.000.000 ديناراً
مقرها الإجتماعي 21 شارع خير الدين باشا 1002 تونس
السجل التجاري بتونس: رقم B 138811996

إن السادة المساهمين في رأس مال بنك الإسكان مدعوون لحضور الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم الخميس 29 ماي 2008، على الساعة الخامسة بعد الزوال **بنزل** **الأكروبول**؛ **ضفاف البحيرة تونس**؛ وذلك للتداول في المسائل المدرجة بجدول الأعمال التالي:

- 1- تلاوة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2007
- 2- تلاوة تقارير مراقب الحسابات للسنة المالية 2007
- 3- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية الفردية و المجمعلة لسنة المالية 2007
- 4- تخصيص نتائج السنة المالية 2007
- 5- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة
- 6- تجديد مهام أعضاء بمجلس الإدارة.
- 7- تحديد منحة حضور أعضاء مجلس الإدارة.

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 الشركة 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 الكائنة بالمقر الاجتماعي للبنك، طيلة الأجل القانوني.

عن مجلس الإدارة

PROJET DES RESOLUTIONS
PROPOSEES A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
(EXERCICE 2007)

PREMIERE RESOLUTION

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 (Général et Spécial sur la situation individuelle) et le rapport général sur la situation consolidée du co-commissariat aux Comptes pour l'exercice 2007, approuve le rapport du Conseil d'Administration ainsi que les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31 Décembre 2007.

En conséquence, elle donne aux Administrateurs, quitus entier et sans réserve de leur gestion pour l'exercice 2007.

Cette résolution est adoptée à.....

DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire annuelle après avoir entendu la lecture du rapport spécial du co-commissariat aux Comptes pour l'exercice 2007 approuve les conventions réglementées prévues par les articles 200 et 475 du code des Sociétés Commerciales.

Cette résolution est adoptée à.....

TROISIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve la répartition des bénéfices nets de l'exercice 2007 telle qu'elle lui a été proposée par le Conseil d'Administration, à savoir :

En conséquence, l'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant brut des dividendes à distribuer aux actionnaires àMillimes par action ancienne etMillimes par action nouvelle gratuite et/ou souscrite. Ces dividendes seront mis en paiement à partir du2008 auprès de l'intermédiaire en bourse ou du teneur de compte dépositaire des titres.

Cette résolution est adoptée à.....

QUATRIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale approuve le renouvellement des mandats de mesdames et messieurs :

- § Souhir Taktak.
- § Faouzia Moussa Said.
- § Ettoumi Habib.
- § Chouih Jalel.
- § Tajouri Fatnassi.

en qualité d'Administrateurs représentant l'Etat, suivant la lettre du Ministère des finances n° 02-080324 du 26/03/2008. Leurs mandats expirent, à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2010.

Cette résolution est adoptée à

CINQUIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire renouvelle les mandats des administrateurs privés suivants :

§ Monsieur Néjib Ben Laroussi Marzougui.

§ Monsieur Mohamed Sadok Ben Mohamed Sadok Driss.

§ Monsieur Adel Zarrouk.

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 2010.

Cette résolution est adoptée à

SIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant annuel des jetons de présence à allouer aux membres du Conseil d'Administration à 5.000 dinars par administrateur.

Cette résolution est adoptée à

SEPTIEME RESOLUTION

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 2007)

القرار الأول :

إن الجلسة العامة العادية السنوية بعد الإستماع إلى تقريرى مجلس الإدارة (تقرير حول الوضعية المالية للبنك و تقرير حول الوضعية المالية لمجمع بنك الإسكان) والتقريرين (العام والخاص) لمراقبى الحسابات للسنة المالية 2007 و التقرير العام حول القوائم المالية المجمعة، تصادق على تقريرى مجلس الإدارة و كذلك على القوائم المالية الفردية و المجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2007.
وبناء على ذلك فقد أبرأت الجلسة العامة أعضاء مجلس الإدارة إبراء تاما دون قيد من تبعة أعمال إدارتهم للشركة في السنة المالية 2007 .

وقعت المصادقة على هذا القرار ب.....

القرار الثانى:

إن الجلسة العامة العادية السنوية بعد الاستماع إلى التقرير الخاص لمراقبى الحسابات للسنة المالية 2007 توافق على الاتفاقات القانونية المنصوص عليها بالفصول 200 و 475 من مجلة الشركات التجارية .

وقعت المصادقة على هذا القرار ب.....

القرار الثالث :

تصادق الجلسة العامة على توزيع الأرباح الصافية الناشئة عن السنة المالية 2007 كما جاء في إقتراح مجلس الإدارة كالاتي :

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

وقعت المصادقة على هذا القرار بـ.....

القرار الرابع :

تصادق الجمعية العامة على تجديد عضوية السيدات و السادة :

- فوزية موسى سعيد
- سهير طقطق
- التومي حبيب
- جلال الشويحي
- التاجوري الفطناسي.

ممثلي للدولة بمجلس إدارة البنك بمقتضى مكتوب وزارة المالية عدد 080324-02 المؤرخ في 2008/03/26، مع العلم أن مدة نيابتهم تنتهي يوم إنعقاد الجلسة العامة التي سوف تدعى للبت في نتائج السنة المالية 2010.

وقعت المصادقة على هذا القرار بـ.....

القرار الخامس :

تجدد الجلسة العامة العادية نيابة السادة :

- نجيب المرزوقي
- عادل زروق
- محمد الصادق إدريس

كأعضاء بمجلس الإدارة مع العلم أن مدة نيابتهم تنتهي يوم إنعقاد الجلسة العامة التي سوف تدعى للبت في نتائج السنة المالية 2010.

وقعت المصادقة على هذا القرار بـ.....

القرار السادس :

تحدد الجمعية العامة منحة الحضور السنوية للأعضاء المجلس بمبلغ قدره 5000 ديناراً لكل عضو.

وقعت المصادقة على هذا القرار بـ.....

القرار السابع :

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

وقعت المصادقة على هذا القرار بـ.....