

LES RESOLUTIONS ADOPTEES
PAR L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
(18/02/2015)

PREMIERE RESOLUTION :

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 l'unanimité.

DEUXIEME 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 2013, approuve le rapport du Conseil d'Administration ainsi que les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31 Décembre 2013.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

TROISIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire annuelle après avoir entendu la lecture du rapport spécial du co-commissariat aux Comptes pour l'exercice 2013 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.

QUATRIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale donne aux administrateurs, quitus entier et sans réserve de leur gestion pour l'exercice 2013, et ce en conséquence de la deuxième et troisième résolution.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

CINQUIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale décide la résorption du, résultat reporté ainsi que le résultat de l'exercice 2013 par les réserves, telle qu'elle lui a été proposée par le Conseil d'Administration, à savoir :

Résultat reporté	-59 731 353 dinars
Résultat de l'exercice 2013	-159 365 586 dinars

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

SIXIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale ratifie la décision du Conseil d'Administration tenu le 14 novembre 2013, portant cooptation de monsieur Rjiba Ahmed, en qualité de nouvel Administrateur représentant l'Etat en remplacement de monsieur Hajji Brahim.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

SEPTIEME RESOLUTION :

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

- Faouzia Moussa Said.
- Jalel Chouihi.
- Abdelaziz Mahfoudhi.
- Mohamed Riadh Nakouri

en qualité d'Administrateurs représentant l'Etat, suivant la lettre de reconduction du Ministère de l'Economie et des finances N° Pa 302107 du 05/08/2014. Leurs mandats expirent, à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2016.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

HUITIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale renouvelle les mandats de messieurs Mohamed Sadok Driss et Nejib Marzougui pour une durée de trois ans.

Leurs mandats expirent, à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2016.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

NEUVIEME RESOLUTION :

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 à allouer aux membres du comité des risques et du comité permanent d'audit interne à 500 dinars par membre et par séance.

Cette résolution est adoptée à la majorité.

DIXIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale décide l'émission d'un emprunt obligataire et/ou subordonné d'un montant plafonné à 150 Millions de Dinars, à réaliser en une ou plusieurs tranches, dans un délai maximum de trois années dont une partie peut être réservée en devise.

Elle donne mandat au Conseil d'Administration pour fixer les dates, les durées, les montants, les taux les modalités et les conditions de cette émission suivant la situation du marché financier.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

ONZIEME 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 l'unanimité.

LES RESOLUTIONS ADOPTEES
PAR L'ASSEMBLEE GENERALE EXTRAORDINAIRE
(18/02/2015)

Première résolution :

L'Assemblée Générale Extraordinaire des actionnaires de la Banque de l'Habitat, réunie conformément aux dispositions statutaires et après avoir entendu la lecture du rapport du Conseil d'Administration concernant l'augmentation du capital social de la banque, décide que le capital social s'élevant actuellement à 90 millions de dinars divisé en 18.000.000 d'actions de CINQ (5) dinars chacune entièrement libérées, soit augmenté de 80 Millions de dinars et porté de 90 Millions de dinars à 170 millions de dinars.

Cette augmentation sera réalisée simultanément de la façon suivante:

1- Augmentation de 90 MD à 120 MD.

- Par incorporation directe au capital d'une somme de trente Millions de dinars à prélever sur les réserves de la banque.
- En représentation du montant de cette incorporation, il sera créé 6 000 000 d'actions nouvelles d'une valeur de 5 dinars chacune, entièrement libérées et à distribuer gratuitement aux anciens actionnaires à raison d'une (01) action nouvelle pour trois (03) actions anciennes.
- Les 6 000 000 d'actions nouvelles gratuites porteront jouissance à partir du 01/01/2015.

2- Augmentation de 120 MD à 170 MD.

- Par la souscription en numéraire de 50 Millions de dinars à réaliser par l'émission de 10.000.000 d'actions nouvelles de 5 dinars de nominal chacune à libérer intégralement lors de la souscription, majorées d'une prime d'émission de six (06) dinars exigée intégralement à la souscription, soit à un prix d'émission de onze dinars (11 DT) l'action.
- Les propriétaires des 18.000.000 d'actions de nominal 5 dinars représentant le capital social actuel auront eux ou leurs cessionnaires, un droit de préférence à la souscription à titre irréductible des actions dont l'émission est présentement décidée, à raison de CINQ (05) nouvelles pour neuf (09) actions anciennes.
- Les actions nouvelles non-souscrites seront offertes à titre réductible. Les actions qui resteraient encore disponibles, pourront être souscrites par le public.
- Les 10.000.000 d'actions nouvelles porteront jouissance à partir du 01/01/2015.

L'Assemblée Générale Extraordinaire, délègue au Conseil d'Administration tous les pouvoirs nécessaires à l'effet de réaliser cette augmentation du capital et d'en constater la réalisation et de procéder à la modification corrélative des statuts.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Deuxième résolution :

En conséquence de la première résolution relative à l'augmentation du capital social de la banque de 90 à 170 millions de dinars et une fois l'opération réalisée, l'Assemblée Générale Extraordinaire décide de modifier l'article 6 des statuts de la banque comme suit :

Le capital social est fixé à 170.000.000 dinars divisé en 34.000.000 d'actions de nominal (05) dinar chacune.

Elle donne mandat au Conseil d'Administration pour procéder à la réalisation des formalités nécessaires à ces modifications.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Troisième résolution:

L'Assemblée Générale Extraordinaire, décide le changement du mode de gouvernance de la banque en dissociant les fonctions de Président du Conseil d'Administration et celles de Directeur Général.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Quatrième résolution:

L'Assemblée Générale Extraordinaire, décide la création d'une école de formation au profit du personnel de la banque et de modifier en conséquence l'objet social.

Cette résolution est adoptée à une majorité dépassant les deux tiers des voix.

Cinquième résolution:

Suite aux résolutions trois et quatre, et afin de se conformer au code des sociétés commerciales et la réglementation en vigueur, l'Assemblée Générale Extraordinaire, décide de mettre à jour les statuts de la banque, et ce par:

la modification des articles numéros 3,17,18,19,20,21,23,24,25,26 et 29 des statuts conformément au projet en annexe.

En conséquence l'Assemblée délègue pouvoirs au Conseil d'Administration pour la mise œuvre en temps opportun de ces modifications notamment celle relative à la décision de dissociation des pouvoirs.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Sixième 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 Extraordinaire.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

القرارات المصادق عليها من قبل الجلسة العامة الخارقة للعادة 2015/02/18.

القرار الأول:

إن الجلسة العامة الخارقة للعادة لمساهمي بنك الإسكان بعد الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة حول الترفيع في رأس مال البنك، تقرر الترفيع في رأس المال الذي يبلغ حاليا 90 مليون دينار مقسم لثمانية عشرة مليون سهما بقيمة اسمية خمس دنانير إلى 170 مليون دينار وذلك عبر:

1 - الترفيع من 90 مليون دينار إلى 120 مليون دينار، وإدماج مبلغ من الاحتياطي.

- بإدماج 30.000.000 دينار من احتياطي البنك.
- مقابل هذا المبلغ سيقع إنشاء 6.000.000 سهما جديدا تسند مجانا للمساهمين القدامى المالكين لـ 18.000.000 سهما و مقتني حقوق الإسناد بالبورصة، و ذلك بحساب سهم جديدا لكل ثلاثة 03 أسهم قديمة.
- تنتفع الأسهم الجديدة بالأرباح ابتداء من 01/01/2015

2 - الترفيع من 120 مليون دينار إلى 170 مليون دينار، والإصدار نقدا.

- الإصدار نقدا بمبلغ 50.000.000 دينار عن طريق إصدار 10.000.000 سهم جديد بقيمة اسمية مقدارها 5 دنانير للسهم الواحد، تكتتب نقدا ويقع تحريرها بالكامل عند الاكتتاب مع منحة إصدار قدرها 06 ستة دنانير ليصبح سعر الإصدار (11) أحد عشرة دينارا للسهم الواحد.
- يتمتع المساهمون القدامى و المكونون لرأس المال الحالي أو مقتني حقوق الاكتتاب بحق الأفضلية في الاكتتاب بصفة غير قابلة للتخفيض في خمسة أسهم (05) جدد لكل تسعة (09) أسهم قديمة. كما يمكن للمساهمين القدامى و مقتني حقوق الاكتتاب بالبورصة الاكتتاب بصفة قابلة للتخفيض لعدد إضافي من الأسهم المطروحة، على ان تلبى طلباتهم باستعمال الأسهم الجديدة التي قد لا يتم اكتتابها بصفة غير قابلة للتخفيض.
- تنتفع الأسهم الجديدة بالأرباح ابتداء من 01/01/2015
- بانتهاء المدة المخصصة للمساهمين لممارسة حق الاكتتاب، تطرح الأسهم الجديدة التي قد لا يتم اكتتابها لا بصفة غير قابلة للتخفيض ولا بصفة قابلة للتخفيض للاكتتاب العمومي.

تسند الجلسة العامة الخارقة للعادة الصلاحيات لمجلس الإدارة وذلك قصد إنجاز عملية الترفيع ومعاينة إتمامها والقيام تبعا لذلك بالتحويلات اللازمة بالعقد التأسيسي و بكل الإجراءات القانونية وغيرها.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الثاني:

بناء على ما تقدم في القرار الأول، وبعد إنجاز عملية الترفيع في رأس المال تقرر الجلسة العامة الخارقة للعادة تغيير الفصل السادس من القانون الأساسي على النحو التالي:

"حدد راس مال الشركة بمبلغ 170.000.000 ديناراً مقسم إلى 34.000.000 سهماً ذات القيمة الاسمية للواحد منها 5 دنانير محررة بالكامل"

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الثالث:

تصادق الجلسة العامة الخارقة للعادة على تغيير طريقة تسيير البنك عبر اعتماد مبدأ الفصل بين مهام رئيس مجلس الإدارة ومهام المدير العام.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الرابع:

تصادق الجلسة العامة الخارقة للعادة على بعث مركز تكوين ورسكلة لفائدة موظفي البنك وتغيير الغرض الاجتماعي.

وقعت المصادقة على هذا القرار بأغلبية تفوق ثلثي الأصوات.

القرار الخامس:

عملاً بالقرارين الثالث والرابع وللملاءمة العقد التأسيسي للبنك مع مقتضيات مجلة الشركات التجارية والتشريع الجاري به العمل، تصادق الجلسة العامة الخارقة للعادة على تنقيح الفصول التالية :

3,17,18,19,20,21,23,24,25,26 و 29 من العقد التأسيسي وفق ما جاء بالملحق المصاحب.

كما تفوض الجلسة العامة الخارقة للعادة لمجلس الإدارة الصلاحيات لاختيار التوقيت المناسب لإنجاز هذه التعديلات خاصة المتعلقة بتفريق الصلاحيات.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار السادس:

تسند جميع الصلاحيات لكل من يحمل نظيراً أو نسخة من محضر هذه الجلسة العامة الخارقة للعادة وذلك قصد القيام بإجراءات الإيداع والإشهارات القانونية وغيرها.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرارات المصادق عليها من قبل الجلسة العامة العادية (18/02/2015)

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 بالإجماع.

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 2013 والتقرير العام حول القوائم المالية المجمعة، تصادق على تقرير مجلس الإدارة وكذلك على القوائم المالية الفردية والمجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2013.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الثالث:

إن الجلسة العامة العادية السنوية بعد الاستماع إلى التقرير الخاص لمراقبي الحسابات للسنة المالية 2013 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 و الثالث، تبرا الجلسة العامة أعضاء مجلس الإدارة إبراء تاما دون قيد من تبعة أعمال إدارتهم للشركة في السنة المالية 2013.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الخامس :

تقرر الجلسة العامة خصم مبالغ النتيجة المنقولة والنتيجة الناشئة عن السنة المالية 2013 من الإحتياطات المكونة كما جاء في اقتراح مجلس الإدارة كالاتي :

النتيجة المنقولة: 59 731 353 دينار.
النتيجة الناشئة عن السنة المالية الحالية: 159 365 586 دينار.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار السادس :

تصادق الجلسة العامة على مقترح مجلس الإدارة المنعقد في 14 نوفمبر 2013 والقاضي بتعيين السيد أحمد رجيبة عضوا ممثلا للدولة بمجلس الإدارة خلفا عن السيد إبراهيم حاجي.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار السابع :

تصادق الجلسة العامة على تجديد عضوية السيدة والسادة:

- فوزية موسى سعيد،
- جلال الشويحي،
- عبد العزيز محفوظي،
- محمد رياض الناقوري.

ممثلي للدولة بمجلس إدارة البنك بمقتضى مکتوب وزارة الاقتصاد والمالية عدد Pa 302107 المؤرخ في 2014/08/05، مع العلم أن مدة نيابتهم تنتهي يوم إنعقاد الجلسة العامة التي سوف تدعى للبت في نتائج السنة الماليّة 2016.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الثامن :

تجدد الجلسة العامة نيابة السادة محمد الصادق إدريس ونجيب المرزوقي أعضاء بمجلس إدارة البنك لفترة ثلاث سنوات تنتهي يوم إنعقاد الجلسة العامة التي سوف تدعى للبت في نتائج السنة الماليّة 2016.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار التاسع:

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 خمس مائة دينار (500 دينار) منحة حضور جلسات لجنة المخاطر واللجنة القارة للتدقيق الداخلي لكل عضو وعن كل جلسة.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالأغلبية.

القرار العاشر :

تقرر الجلسة العامة لمساهمي بنك الإسكان إصدار قرض رقاعي و/أو مشروط بمبلغ أقصاه 150 مليون ديناراً، على أن يتم إنجاز عملية الإصدار على قسط واحد أو على أقساط في أجل أقصاه ثلاث سنوات، مع إمكانية طرح جزء بالعملة الأجنبية. و تفوض الصلاحيات التامة لمجلس الإدارة وذلك قصد تحديد أجل ومدد والمبالغ ونسب وشروط وإجراءات هذا الإصدار حسب وضعية السوق الماليّة.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الحادي عشرة :

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

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

**BILAN COMPARE APRES REPARTITION DU RESULTAT
ARRETE AU 31-12-2013**

(EN DINAR)

ACTIF	Note	31-12-2013	31-12-2012	Variation	%
CAISSE ET AVOIRS AUPRES DE LA BCT, CCP ET TGT	AC1	293 271 698	375 406 362	-82 134 664	-21,88
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	AC2	255 068 734	189 574 117	65 494 617	34,55
CREANCES SUR LA CLIENTELE (*)	AC3	4 178 551 348	4 346 636 701	-168 085 353	-3,87
PORTEFEUILLE TITRES COMMERCIAL	AC4	291 306 133	147 989 102	143 317 031	96,84
PORTEFEUILLE TITRES D'INVESTISSEMENT	AC5	228 313 849	242 630 328	-14 316 479	-5,90
VALEURS IMMOBILISEES	AC6	61 777 435	64 180 720	-2 403 285	-3,74
AUTRES ACTIFS (*)	AC7	90 780 025	88 980 845	1 799 180	2,02
TOTAL ACTIF		5 399 069 222	5 455 398 176	-56 328 954	-1,03

PASSIF	Note	31-12-2013	31-12-2012	Variation	%
BANQUE CENTRALE DE TUNISIE, CCP	PA1	0	0	0	0,00
DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	PA2	2 003 479	209 444 720	-207 441 242	-99,04
DEPOTS ET AVOIRS DE LA CLIENTELE	PA3	4 071 526 137	3 758 003 873	313 522 264	8,34
EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES (*)	PA4	922 497 185	919 928 726	2 568 459	0,28
AUTRES PASSIFS (*)	PA5	176 498 759	163 585 754	12 913 005	7,89
TOTAL PASSIF		5 172 525 559	5 050 963 073	121 562 486	2,41

CAPITAUX PROPRES	Note	31-12-2013	31-12-2012	Variation	%
CAPITAL	CP1	90 000 000	90 000 000	0	0,00
RESERVES	CP2	136 116 471	354 657 120	-218 540 649	-61,62
RESERVES POUR REINVESTISSEMENT EXONNERES		90 533 948	233 376 948	-142 843 000	-61,21
AUTRES RESERVES		45 582 523	121 280 172	-75 697 649	-62,42
ACTIONS PROPRES	CP3	0	0	0	0,00
AUTRES CAPITAUX PROPRES	CP4	414 048	414 048	0	0,00
RESULTAT REPORTE (*)	CP5	13 143	-40 636 065	40 649 208	-100,03
TOTAL CAPITAUX PROPRES		226 543 663	404 435 103	-177 891 440	-43,99

TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		5 399 069 222	5 455 398 176	-56 328 954	-1,03
---	--	----------------------	----------------------	--------------------	--------------

* Les chiffres de la situation au 31/12/2012 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES APRES REPARTITION DES RESULTATS 2013

LIBELLES	CAPITAL	PRIME	RESERVES	RESERVES	RVE POUR REINVES.	RVE POUR RISQUES	RESERVES	RESERVE	RESULTAT REPORTE		RESULTAT DE	TOTAL
									MODIF COMP.(*)	REP. A NOUV		
Solde au 31.12.2012 retraité	90 000 000	41 720 837	9 000 000	32 296 246	233 376 949	6 573 375	31 689 714	414 048	-28 770 295	606 268	-12 472 038	404 435 104
Modification comptable sur résultat reporté									-31 567 326			-31 567 326
Autres opérations sur fondes social							569 434					569 434
retraitement résultat exercice 2012											12 472 037	12 472 037
Résultat de l'exercice 2013											-159 365 586	-159 365 586
Solde au 31.12.2013 avant												
résorption des pertes	90 000 000	41 720 837	9 000 000	32 296 246	233 376 949	6 573 375	32 259 148	414 048	-60 337 621	606 268	-159 365 587	226 543 663
Reserve à nouveau									-436 262	-593 125	1 029 387	0
Report à nouveau sur modification Comptable									60 773 883		-60 773 883	0
Prime d'émission		-41 720 837									41 720 837	0
Reserve pour reinvestissement exonérés					-142 843 000						142 843 000	0
Reserve pour risques bancaires généraux					0	-2 250 000					2 250 000	0
Réserve extraordinaire				-32 296 246							32 296 246	0
Solde au 31.12.2013 après												
résorption des pertes	90 000 000	0	9 000 000	0	90 533 949	4 323 375	32 259 148	414 048	0	13 143	0	226 543 663