

**AVIS DE CONVOCATION
A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
EXERCICE 2015.**



**Société anonyme au capital de 170.000.000 Dinars
Siège social: 18, avenue 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 04 juin 2016 à 10Heures à l'hôtel le Sheraton Nord Hilton Tunis, à l'effet de délibérer sur l'ordre du jour suivant:

- 1- Lecture du rapport du conseil d'administration sur l'exercice 2015.
- 2- Lecture des rapports des commissaires aux comptes sur l'exercice 2015,
- 3- Approbation du rapport du conseil d'administration, des états financiers individuels et consolidés de l'exercice 2015,
- 4- Affectation du résultat,
- 5- Quitus aux administrateurs,
- 6- Renouvellement du mandat d'un administrateur,
- 7- Désignation des commissaires aux comptes pour les exercices 2016/2017 et 2018,
- 8- Fixation du montant des jetons de présence, de la rémunération des présidences et des membres des comités.
- 9- Emission d'un Emprunt Obligataire.

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 2015



شركة خفية الإسم رأس مالها 170.000.000 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 04 جوان 2016، على الساعة العاشرة صباحاً بنزل الشيراتون هلتون الشمالية تونس و ذلك للتداول في المسائل المدرجة بجدول الأعمال التالي :

- 1- تلاوة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2015،
- 2- تلاوة تقارير مراقبي الحسابات للسنة المالية 2015،
- 3- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية الفردية والمجمعة للسنة المالية 2015،
- 4- تخصيص نتائج السنة المالية 2015،
- 5- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة،
- 6- تجديد مهام عضو من أعضاء مجلس الإدارة،
- 7- تعيين مراقبي حسابات للسنوات المالية 2016 و 2017 و 2018،
- 8- تحديد منحة حضور أعضاء مجلس الإدارة رئاسة وعضوية اللجان.
- 9- إصدار قرض رقاعي،

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 والشركات المتفرعة عن البنك بمقرها الكائن نهج الشابية فضاء تونس عمارة ك الطابق الخامس 1073 مون بليزير تونس، طيلة الأجل القانوني.

عن مجلس الإدارة

مشروع القرارات المقترحة على
الجلسة العامة العادية (السنة المالية 2015)

القرار الأول :

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 2015 والتقرير العام حول القوائم المالية المجمعة، تصادق على تقرير مجلس الإدارة وكذلك على القوائم المالية الفردية والمجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2015.

وقعت المصادقة على هذا القرار بـ.....

القرار الثاني:

إن الجلسة العامة العادية السنوية بعد الاستماع إلى التقرير الخاص لمراقبي الحسابات للسنة المالية 2015 توافق على الاتفاقات القانونية المنصوص عليها بالفصول 200 و475 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 الثالث :

تصادق الجلسة العامة على توزيع الأرباح الصافية الناشئة عن السنة المالية 2015 كما جاء في إقتراح مجلس الإدارة كالاتي :

المبلغ في 31/12/2015	المبلغ في 31/12/2014	ص
		-
70 583 766.724	50 297 986,733	أ الربح الصافي
11 130.234	13 143,501	ب المنقول الجديد
70 594 896.958	50 311 130,234	ج الباقي الأول
3 529 744.848	00000	د الإحتياطي القانوني
67 065 152.110	50 311 130,234	ه الباقي الثاني
0,000	0,000	و حصص الأرباح الأسبسية و الإضافية
67 065 152.110	50 311 130,234	ز الباقي الثالث
850 000,000	850 000,000	ح الصندوق الإجتماعي
66 215 152.110	49 461 130,234	ط الباقي الرابع
45 800 000.000	47 200 000,000	ي المبلغ المدرج بالإحتياطات الاستثنائية
17 894 000.000	0,000	ك إعادة استثمارات معفاة
2 500 000.000	2 250 000,000	ل إحتياطيات لتغطية مخاطر بنكية عامة
21 152.110	11 130,234	م الباقي الخامس
21 152.110	11 130,234	ن المنقول الجديد
0,000	0,000	س الرصيد

قرار بـ.....

القرار الرابع :

بناء على ما ذكر بالقرارات السالفة تبرا الجلسة العامة أعضاء مجلس الإدارة إبراء تاما دون قيد من تبعة أعمال إدارتهم للشركة في السنة المالية 2015.

وقعت المصادقة على هذا القرار بـ.....

القرار الخامس:

تجدد الجلسة العامة نيابة السيد أحمد الطرابلسي عضوا بمجلس إدارة البنك لفترة ثلاث سنوات تنتهي يوم إنعقاد الجلسة العامة التي سوف تدعى للبت في نتائج السنة الماليّة 2018.

وقعت المصادقة على هذا القرار بـ.....

القرار السادس:

تطبيقاً 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 :

- مكتب لممثله السيد

- مكتب لممثله السيد

مراقبي حسابات للبنك للسنوات المالية 2016 و2017 و2018.

وقعت المصادقة على هذا القرار بـ.....

القرار السابع:

تحدد الجلسة العامة :

- مبلغاً صاف قدره ألفي دينار (2000 د) عن كل حصة ولكل عضو.
- مبلغ ألفي دينار (2000 د) لرئاسة اللجان عن كل جلسة.
- مبلغ ألف دينار (1000 د) عن كل حصة ولكل عضو لجنة.

وقعت المصادقة على هذا القرار بـ.....

القرار الثامن:

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

وقعت المصادقة على هذا القرار بـ.....

القرار التاسع:

تسند جميع الصلاحيات للممثل القانوني للبنك أو لمن ينوبه قصد القيام بإجراءات الإيداع و الإشهارات القانونيّة.

وقعت المصادقة على هذا القرار بـ.....

Première 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 2015 approuve le rapport du Conseil d'Administration ainsi que les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31 Décembre 2015.

Cette résolution est adoptée à

Deuxième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après lecture du rapport spécial des commissaires aux comptes pour l'exercice 2015, approuve les conventions réglementées prévues par les articles 200 et 475 du code des Sociétés Commerciales et 29 de la loi 65/2001 du 10 juillet 2001 sur les établissements de crédits.

Cette résolution est adoptée à

Troisième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve la répartition du bénéfice net de l'exercice 2015 telle qu'elle lui a été proposée par le Conseil d'Administration, à savoir :

Chiffres en Dinar

INTUTILE	EXERCICE 2015	EXERCICE 2014
RESULTAT DE L'EXERCICE	70 583 766,724	50 297 986,733
REPORT A NOUVEAU	11 130,234	13 143,501
REPORT A NOUVEAU SUR MODIFICATION COMPTABLE		0,000
1 ER RELIQUAT	70 594 896,958	50 311 130,234
DIVIDENDE ET SUPER DIVIDENDE		0,000
2 EME RELIQUAT		50 311 130,234
FONDS SOCIAL		850 000,000
3 EME RELIQUAT		49 461 130,234
RESERVE EXTRAORDINAIRE		47 200 000,000
RESERVE POUR REINVESTISSEMENT EXONERES		0,000
RESERVE POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX		2 250 000,000
PRIME D'EMISSION		0,000
RESULTAT REPORTE SUR MODIFICATION COMPTABLE		0,000
4 EME RELIQUAT		11 130,234
REPORT A NOUVEAU		11 130,234
SOLDE		0,000

Cette résolution est adoptée à

Quatrième Résolution :

L'Assemblée Générale donne aux administrateurs, quitus entier et sans réserve de leur gestion pour l'exercice 2015, et ce en conséquence des résolutions précitées.

Cette résolution est adoptée à

Cinquième 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 2018.

Cette résolution est adoptée à

Sixième 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 :

Le bureau «.....» son représentant monsieur

Le bureau «.....» son représentant monsieur

Pour les exercices 2016-2017 et 2018.

Cette résolution est adoptée à

Septième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe :

- Le montant annuel net des jetons de présence à allouer aux membres du Conseil d'Administration à deux milles dinars (2000 DT) par séance et par administrateur.
- Le montant relatif aux présidences des comités à deux milles dinars (2000 DT) par séance et par président.
- Le montant à allouer aux membres des comités à mille dinars (1000 DT) par séance et par membre.

Cette résolution est adoptée à

Huitième Résolution :

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.

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

Neuvième Résolution :

Tous les pouvoirs sont donnés au représentant légal de la Banque ou son mandataire pour accomplir les formalités de dépôts, de publications prévues par la loi.

Cette résolution est adoptée à