

**AVIS DE CONVOCATION
A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
EXERCICE 2014.**



**Société anonyme au capital de 90.000.000 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 samedi 06 juin 2015 à 10 Heures 00, au siège de la banque 18, avenue Mohamed V- 1080 Tunis, à l'effet de délibérer sur l'ordre du jour suivant:

- 1- Lecture du rapport du conseil d'administration sur l'exercice 2014,
- 2- Lecture des rapports des commissaires aux comptes sur l'exercice 2014,
- 3- Approbation du rapport du conseil d'administration, des états financiers individuels et consolidés de l'exercice 2014,
- 4- Affectation du résultat,
- 5- Quitus aux administrateurs,
- 6- Nomination d'administrateurs,
- 7- Renouvellement des mandats d'administrateurs,
- 8- Fixation du montant des jetons de présence, de la rémunération des présidences et des membres du comité permanent d'audit interne et celle du comité des risques.

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 2014



شركة خفية 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 السبت 06 جوان 2015، على الساعة العاشرة صباحاً بالمقر الاجتماعي للبنك الكائن 18 شارع محمد الخامس 1080 تونس وذلك للتداول في المسائل المدرجة بجدول الأعمال التالي :

- 1 - تلاوة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2014،
- 2 - تلاوة تقارير مراقبي الحسابات للسنة المالية 2014،
- 3- المصادقة على تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية الفردية والمجمعة للسنة المالية 2014،
- 4- تخصيص نتائج السنة المالية 2014،
- 5- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة،
- 6- المصادقة على تعيين أعضاء بمجلس الإدارة،
- 7- تجديد مهام أعضاء بمجلس الإدارة،
- 8- تحديد منحة حضور أعضاء مجلس الإدارة و رئاسة وعضوية اللجنة القارة للتدقيق الداخلي ولجنة المخاطر.

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

PROJET DES RESOLUTIONS PROPOSEES
A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE (EXERCICE 2014)

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 2014, approuve le rapport du Conseil d'Administration ainsi que les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31 Décembre 2014.

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 2014 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

TROISIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve la répartition du bénéfice net de l'exercice 2014 telle qu'elle lui a été proposée par le Conseil d'Administration, à savoir :

Chiffres en Dinar

INTUTILE	EXERCICE 2013	EXERCICE 2014
RESULTAT DE L'EXERCICE	-159 365 585,869	50 297 986,733
REPORT A NOUVEAU	606 267,212	13 143,501
REPORT A NOUVEAU SUR MODIFICATION COMPTABLE	-60 773 882,745	0,000
1 ER RELIQUAT	-219 533 201,402	50 311 130,234
DIVIDENDE ET SUPER DIVIDENDE	0,000	0,000
2 EME RELIQUAT	-219 533 201,402	50 311 130,234
FONDS SOCIAL	0,000	850 000,000
3 EME RELIQUAT	-219 533 201,402	49 461 130,234
RESERVE EXTRAORDINAIRE	32 296 245,306	47 200 000,000
RESERVE POUR REINVESTISSEMENT EXONERES	142 843 000,000	0,000
RESERVE POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX	2 250 000,000	2 250 000,000
PRIME D'EMISSION	41 720 836,579	0,000
RESULTAT REPORTE SUR MODIFICATION COMPTABLE	436 263,018	0,000
4 EME RELIQUAT	13 143,501	11 130,234
REPORT A NOUVEAU	13 143,501	11 130,234
SOLDE	0,000	0,000

Cette résolution est adoptée à

QUATRIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale donne aux administrateurs, quitus entier et sans réserve de leur gestion pour l'exercice 2014, et ce en conséquence des résolutions précitées.

Cette résolution est adoptée à

CINQUIEME RESOLUTION :

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 nomme,

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

Et renouvelle le mandat de monsieur Habib Miled en tant que membre du Conseil d'Administration représentant les intérêts des actionnaires personnes physiques autres que les actionnaires principaux pour la même période.

Le mandat de ces derniers expire, à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2017.

Cette résolution est adoptée à

SIXIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale approuve la nomination de madame et messieurs :

- M dini Jebari Amel.
- Mohamed Tahar Rajhi.
- Klibi Abderraouf.
- Mohamed Safouane Ben Aissa.

En qualité d'Administrateurs représentant l'Etat et les participations publique, suivant la lettre du Ministre des finances N° 02-523 du 10/04/2015. Leurs mandats expirent, à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2017.

Cette résolution est adoptée à

SEPTIEME RESOLUTION :

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 2017.

Cette résolution est adoptée à

HUITIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe :

- Le montant annuel net des jetons de présence à allouer aux membres du Conseil d'Administration à milles dinars (.....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 dinars par membre et par séance.

Cette résolution est adoptée à

NEUVIEME 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 أنظار الجلسة
العامة العادية (السنة المالية 2014).

القرار الأول:

إن الجلسة العامة العادية السنوية بعد الإستماع إلى تقريرى مجلس الإدارة (تقرير حول الوضعية المالية للبنك وتقرير حول الوضعية المالية لمجمع بنك الإسكان) وتقارير مراقبى الحسابات للسنة المالية 2014 والتقرير العام حول القوائم المالية المجمعة، تصادق على تقريرى مجلس الإدارة وكذلك على القوائم المالية الفردية والمجمعة المختومة في 31 ديسمبر 2014.

وقعت المصادقة على هذا القرار.....

القرار الثانى:

إن الجلسة العامة العادية السنوية بعد الاستماع إلى التقرير الخاص لمراقبى الحسابات للسنة المالية 2014 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.....

القرار الثالث:

تصادق الجلسة العامة على توزيع الأرباح الصافية الناشئة عن السنة المالية 2014 كما جاء في إقتراح مجلس الإدارة كالاتى :

بالدينار

المبلغ في 31/12/2013	المبلغ في 31/12/2014	
-159 365 585,869	50 297 986,733	الربح الصافي
606 267,212	13 143,501	المنقول الجديد
-60 773 882,745	0,000	منقول جديد ناتج عن تغيير محاسبي
-219 533 201,402	50 311 130,234	الباقي الأول
0,000	0,000	حصص الأرباح الأساسية و الإضافية
-219 533 201,402	50 311 130,234	الباقي الثانى
0,000	850 000,000	الصندوق الإجتماعي
-219 533 201,402	49 461 130,234	الباقي الثالث
32 296 245,306	47 200 000,000	المبلغ المدرج بالإحتياطات الاستثنائية
142 843 000,000	0,000	إعادة استثمارات معفاة
2 250 000,000	2 250 000,000	إحتياطات لتغطية مخاطر بنكية عامة
41 720 836,579	0,000	منحة إصدار
436 263,018	0,000	نتيجة مؤجلة ناتجة للتغيير المحاسبي
13 143,501	11 130,234	الباقي الرابع
13 143,501	11 130,234	المنقول الجديد
0,000	0,000	الرصيد

وقعت المصادقة على هذا القرار ب.....

القرار الرابع :

بناء على ما ذكر بالقرارات السالفة تبراُ الجلسة العامة أعضاء مجلس الإدارة إبراءا تاما دون قيد من تبعة أعمال إدارتهم للشركة في السنة الماليّة 2014.

وقعت المصادقة على هذا القرار ب.....

القرار الخامس :

عملا بالتراتب المتعلّقة بتدعيم الحوكمة الرشيدة وخاصة منشور البنك المركزي التونسي عدد 06 لسنة 2011 المؤرخ في 20 ماي 2011، تقرر الجلسة العامة للمساهمين تعيين،

السيد..... عضوا مستقلا بمجلس الإدارة و رئيسا للجنة المخاطر، وذلك لمدة ثلاث سنوات.
والسيد..... عضوا مستقلا بمجلس الإدارة رئيسا للجنة الدائمة للتدقيق الداخلي، وذلك لنفس
المدة.

وتجديد نيابة السيد الحبيب ميلاد عضوا بمجلس الإدارة ممثلا للمساهمين من الأشخاص الطبيعيين غير
المساهمين لرئيسيين وذلك لنفس المدة.

مع العلم أن مدة نيابتهم تنتهي يوم إنعقاد الجلسة العامّة التي سوف تدعى للبت في نتائج السنة
الماليّة 2017.

وقعت المصادقة على هذا القرار ب.....

القرار السادس :

تصادق الجلسة العامة على تعيين السيدة والسادة:

- أمال المديني،
- محمد الطاهر الراجحي،
- عبد الرؤوف القلبي،
- محمد صفوان بن عيسى.

ممثلي للدولة وللمساهمات العمومية بمجلس إدارة البنك بمقتضى مكتوب وزارة الاقتصاد والمالية عدد
02-523 المؤرخ في 10/04/2015، مع العلم أن مدة نيابتهم تنتهي يوم إنعقاد الجلسة العامّة التي
سوف تدعى للبت في نتائج السنة الماليّة 2017.

وقعت المصادقة على هذا القرار ب.....

القرار السابع :

تجدد الجلسة العامة نيابة السادة رشاد الحرشاني بمجلس إدارة البنك لفترة ثلاث سنوات تنتهي يوم إنعقاد
الجلسة العامّة التي سوف تدعى للبت في نتائج السنة الماليّة 2017.

وقعت المصادقة على هذا القرار بـ.....

القرار الثامن:
تحدد الجلسة العامة :

- مبلغا صاف قدرهدينار (..... 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 دينار (..... دينار) منحة حضور جلسات لجنة المخاطر واللجنة 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 بـ.....