

LES RESOLUTIONS
ADOPTÉES PAR L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE
(EXERCICE 2010)

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 sur les états financiers individuelle et consolidée des Commissaires aux Comptes pour l'exercice 2010 approuve le rapport du Conseil d'Administration ainsi que les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31 Décembre 2010.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Deuxième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire annuelle après lecture du rapport spécial du co-commissariat aux Comptes pour l'exercice 2010 approuve les conventions réglementées prévues par les articles 200 et 475 du code des Sociétés Commerciales et de l'article 29 de la loi relative aux établissements de crédits.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Troisième Résolution :

En conséquence des deux premières résolutions, l'assemblée Générale donne aux Administrateurs, quitus entier et sans réserve de leur gestion pour l'exercice 2010.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Quatrième Résolution :

En vertu des réserves énoncées dans les rapports des Commissaires aux Comptes notamment la réserve numéro sept relative aux provisions pour risque fiscal la répartition des bénéfices nets de l'exercice 2010 se présente comme suit :

Chiffres en Dinar

INTITULE	MONTANT 31/12/2009	MONTANT 31/12/2010
BENEFICE NET	53 258 932,592	32 592 498,284
REPORT A NOUVEAU	22 325,465	6 183,780
MODIF COMPTABLE	774 925,723	- 2 371 324,739
1 ER RELIQUAT	54 056 183,780	30 227 357,325
DIVIDENDE ET SUPER DIVIDENDE	11 700 000,00	0,000
2 EME RELIQUAT	42 356 183,780	30 227 357,325
FONDS SOCIAL	850 000,000	850 000,000
3 EME RELIQUAT	41 506 183,780	29 377 357,325
MONTANT A AFFECTER EN RESERVE EXTRAORDINAIRE	41 500 000,00	0,000
RESERVE POUR REINVESTISSEMENTS EXONORES	0,000	16 951 341,000
RESERVE POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX	0,000	12 420 000,000
4 EME RELIQUAT	6 183,780	6 016,325
REPORT A NOUVEAU	6 183,780	6 016,325
SOLDE	0	0

Cette résolution est adoptée à la majorité.

Cinquième Résolution :

L'Assemblée Générale approuve la nomination de :

- monsieur Abdelaziz Mahfoudhi en tant qu'administrateur représentant l'Etat au conseil d'administration de la banque en remplacement de madame Souhir Taktak suivant la lettre du Ministère des finances n° 110519-02 du 30 mai 2011 pour une durée de trois ans,
- monsieur Nabil Ajroud en tant qu'administrateur représentant l'Etat au conseil d'administration de la banque en remplacement de monsieur Habib Toumi suivant la lettre du Ministère des finances n° 110613-02 du 17 juin 2011 pour une durée de trois ans.

Leur mandat expire, à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2013.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Sixième Résolution :

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

- Faouzia Moussa Said.
- Chouih Jalel.
- Tajouri Fatnassi.

en qualité d'Administrateurs représentant l'Etat, leurs mandats expirent, à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2013.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Septième Résolution :

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

- Monsieur Néjib Ben Laroussi Marzougui.
- Monsieur Mohamed Sadok Ben Mohamed 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 2013.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

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.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Neuvième Résolution :

L'Assemblée Générale autorise l'émission d'un emprunt obligataire et/ou subordonné d'un montant plafonné à 150MD, à réaliser en une ou plusieurs tranches, dans un délai maximum de trois années.

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

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Dixième Résolution :

L'Assemblée Générale des actionnaires de la banque de l'habitat autorise l'intervention sur la valeur BH afin de réguler son cours en bourse à réaliser dans un délai maximum de trois années.

Elle donne mandat au Conseil d'Administration pour fixer les modalités de cette opération conformément à la réglementation en vigueur, notamment en fixant le cours minimal et maximal etc....en fonction de la situation du marché boursier.

Cette résolution est adoptée à la majorité.

Onzième 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 l'unanimité.

القرارات المصادق عليها من قبل الجلسة
العامّة العاديّة
(السنة الماليّة 2010)

القرار الأول :

إن الجلسة العامّة العاديّة السنويّة بعد الإستماع إلى تقريرى مجلس الإدارة (تقرير حول الوضعيّة الماليّة للبنك وتقرير حول الوضعيّة الماليّة لمجمع بنك الإسكان) وتقرير مراقبى الحسابات للسنة الماليّة 2010 و التقرير العام حول القوائم الماليّة المجمعة، تصادق بعد النقاش على تقريرى مجلس الإدارة وكذلك على القوائم الماليّة الفردية و المجمعّة المختومة في 31 ديسمبر 2010.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار الثانى:

إن الجلسة العامّة العاديّة السنويّة بعد الاستماع إلى التقرير الخاص لمراقبى الحسابات للسنة الماليّة 2010 توافق على الاتفاقات القانونية المنصوص عليها بالفصول 200 و 475 من مجلة الشركات التجارية و الفصل 29 من القانون عدد65-2001 المؤرخ في 10 جويلية 2001 المتعلق بمؤسسات القرض.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار الثالث :

بناء على ما ذكر بالقرارين الأول والثاني تبراُ الجلسة العامّة أعضاء مجلس الإدارة إبراءا تماما دون قيد من تبعه أعمال إدارتهم للشركة في السنة الماليّة 2010.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار الرابع :

عملا بما وجه من تحفظات صلب تقرير مراقبى الحسابات وخاصة التحفظ رقم 7 الخاص بالاحتياطات لتغطية المخاطر الجبائية فإن توزيع الأرباح الصافية الناشئة عن السنة الماليّة 2010 يكون على النحو التالي :

بالدينار

المبلغ في 2009/12/31	المبلغ في 2010/12/31	
53 258 932,592	32 592 498,284	الربح الصافي
22 325,465	6 183,780	المنقول الجديد
774 925,723	- 2 371 324,739	منقول جديد ناتج عن تغيير محاسبي
53 258 932,592	30 277 357,325	الباقي الأول
11 700 000,00	0,000	حصص الأرباح الأساسية و الإضافية
54 056 183,780	30 227 357,325	الباقي الثاني
850 000,000	850 000,000	الصندوق الإجتماعي
42 356 183,780	29 377 357,325	الباقي الثالث
41 500 000,00	0,000	المبلغ المدرج بالإحتياطات الاستثنائية
0,000	16 951 341,000	إعادة استثمارات معفاة
0,000	12 420 000,000	إحتياطات لتغطية مخاطر بنكية عامة
6 183,780	6 016,325	الباقي الرابع
6 183,780	6 016,325	المنقول الجديد
0	0	الرصيد

وقعت المصادقة على هذا القرار بالأغلبية

القرار الخامس :

تصادق الجلسة العامة على تعيين :
السيد عبد العزيز المحفوظي عضوا ممثلا للدولة بمجلس إدارة بنك الإسكان خلفا للسيدة سهير طقطق حسب مراسلة وزارة المالية بتاريخ 30 ماي 2011 تحت عدد 110519-02، وذلك لمدة ثلاث سنوات.
والسيد نبيل عجرود عضوا ممثلا للدولة بمجلس إدارة بنك الإسكان خلفا للسيد حبيب التومي حسب مراسلة وزارة المالية بتاريخ 17 جوان 2011 تحت عدد 110613-02، وذلك لمدة ثلاث سنوات.
مع العلم أن مدة نيابتهما تنتهي يوم إنعقاد الجلسة العامة التي سوف تدعى للبت في نتائج السنة المالية 2013.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار السادس :

تصادق الجلسة العامة على تجديد عضوية السيدات و السادة :

- فوزية موسى سعيد
- جلال الشويحي
- التاجوري الفطناسي.

ممثلين للدولة بمجلس إدارة البنك مع العلم أن مدة نيابتهم تنتهي يوم إنعقاد الجلسة العامة التي سوف تدعى للبت في نتائج السنة المالية 2013.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار السابع :

تجدد الجلسة العامة العادية نيابة السادة :

- نجيب المرزوقي
- محمد الصادق إدريس
- عادل زروق

كأعضاء بمجلس الإدارة مع العلم أن مدة نيابتهم تنتهي يوم إنعقاد الجلسة العامة التي سوف تدعى للبت في نتائج السنة المالية 2013.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار الثامن :

تحدد الجلسة العامة منحة الحضور السنوية لأعضاء المجلس بمبلغ صافي قدره (5000 د) خمسة آلاف ديناراً لكل عضو.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار التاسع :

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

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع

القرار العاشر :

ترخص الجلسة العامة لمساهمي بنك الإسكان التدخل بالبورصة بغاية تعديل سعر السهم، على أن يتم إنجاز هذه العملية في أجل أقصاه ثلاث سنوات. و تفوض الصلاحيات التامة لمجلس الإدارة قصد تحديد خصائص العملية طبقا للقانون الجاري به العمل، ومن ذلك تحديد السعر الأدنى والأقصى للتدخل ... حسب وضعية السوق المالية.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالأغلبية

القرار الحادي عشر :

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 بالإجماع