

AVIS DES SOCIETES

BANQUE DE L'HABITAT BH

Siège social : 21, Avenue Keireddine Pacha, 1002 Tunis

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire statuant sur l'exercice 2007, la Banque de l'Habitat publie, ci-dessous :

- Les résolutions adoptées,
- Le Bilan après affectation du résultat comptable,
- L'état d'évolution des capitaux propres.

I- Résolutions adoptées :

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 l'unanimité

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 l'unanimité

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 :

Chiffres en dinar

INTITULE	MONTANT 31/12/2006	MONTANT 31/12/2007
BENEFICE NET	28 494 361,350	51 129 463,573
REPORT A NOUVEAU	3 594,814	2 956,164
1 ER RELIQUAT	28 497 956,164	51 132 419,737
RESERVES LEGALES	0,00	1 500 000,000
2 EME RELIQUAT	28 497 956,164	49 632 419,737
DIVIDENDE ET SUPER DIVIDENDE	7 500 000,000	9 900 000,000
3 EME RELIQUAT	20 997 956.164	39 732 419,737
FONDS SOCIAL	850 000,000	850 000,000
4 EME RELIQUAT	20 147 956,164	38 882 419,737
MONTANT A AFFECTER EN RESERVE EXTRAORDINAIRE	20 145 000,000	38 800 000,000
5 EME RELIQUAT	2 956,164	82 419,737
REPORT A NOUVEAU	2 956,164	82 419,737
SOLDE	-	-

En conséquence, l'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant brut des dividendes à distribuer aux actionnaires à 600 Millimes par action ancienne et 300 Millimes par action nouvelle gratuite et/ou souscrite. Ces dividendes seront mis en paiement à partir du 04 juin 2008 auprès de l'intermédiaire en bourse ou du teneur de compte dépositaire des titres.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité

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 l'unanimité

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 l'unanimité

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 l'unanimité

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 l'unanimité

II- Le Bilan après affectation du résultat comptable :

(unité : en DT)

ACTIF	31/12/2007	31/12/2006
CAISSE ET AVOIRS AUPRES DE LA BCT, CCP ET TGT	49 167 683	51 536 120
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	282 824 648	292 385 601
CREANCES SUR LA CLIENTELE	3 067 593 000	2 857 306 388
PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL	109 756 960	167 334 603
PORTEFEUILLE TITRES D'INVESTISSEMENT	111 236 002	99 030 679
VALEURS IMMOBILISEES	49 826 383	43 440 182
AUTRES ACTIFS	255 457 742	214 392 470
TOTAL ACTIF	3 925 862 418	3 725 426 042
PASSIF	31/12/2007	31/12/2006
BANQUE CENTRALE DE TUNISIE, CCP	0	0
DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	54 295 826	64 047 588 *
DEPOTS ET AVOIRS DE LA CLIENTELE	2 443 460 336	2 325 071 333 *
EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	530 602 527	598 613 036
AUTRES PASSIFS	584 732 851	496 780 123
TOTAL PASSIF	3 613 091 540	3 484 512 080
CAPITAUX PROPRES	31/12/2007	31/12/2006
CAPITAL	90 000 000	75 000 000
RESERVES	221 838 147	165 060 694
ACTIONS PROPRES	0	0
AUTRES CAPITAUX PROPRES	414 048	414 048
RESULTAT REPORTE	518 683	439 220
TOTAL CAPITAUX PROPRES	312 770 878	240 913 962
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	3 925 862 418	3 725 426 042

(*) Montants retraités en proformat

III - L'état d'évolution des capitaux propres.

LIBELLES	CAPITAL SOCIAL	PRIME D'EMISSION	RESERVES LEGALES	RESERVES EXTRA	RESERVES F.SOCIAL	RESERVE DE REVELIMM.	RESULTAT REPORTE		RESULTAT DE L'EXERCICE	TOTAL
							MODIF COMP.	REPORT A NOUV		
Solde au 31.12.2005	75 000 000	21 720 837	7 500 000	79 416 853	20 613 048	414 048		438 804	21 711 053	226 814 643
réserve extraordinaire				13 360 000	0					13 360 000
Fond social					850 000					850 000
Autres opérations sur fond social				0	604 957					604 957
Distribution de bénéfices									-21 711 053	-21 711 053
Report à nouveau								1 054		1 054
Résultat de l'exercice 2006 avant mod. comptable									37 439 438	37 439 438
modification comptable							-8 945 076			-8 945 076
Solde au 31.12.2006	75 000 000	21 720 837	7 500 000	92 776 853	22 068 005	414 048	-8 945 076	439 858	37 439 438	248 413 963
AUGMENTATION DU CAPITAL	15 000 000	20 000 000		-5 000 000						30 000 000
réserve extraordinaire				20 145 000	0					20 145 000
Fond social					850 000					850 000
Autres opérations sur fond social				0	627 453					627 453
Distribution de bénéfices									-37 439 438	-37 439 438
Report à nouveau							8 945 076	-639		8 944 437
Résultat de l'exercice 2007									51 129 464	51 129 464
Solde au 31.12.2007 avant répartition	90 000 000	41 720 837	7 500 000	107 921 853	23 545 458	414 048	0	439 219	51 129 464	322 670 879
réserve extraordinaire				38 800 000	0					38 800 000
Fond social					850 000					850 000
Réserve légales			1 500 000							1 500 000
Report à nouveau								79 464		79 464
Résultat de l'exercice 2007									-51 129 464	-51 129 464
Solde au 31.12.2007 après répartition	90 000 000	41 720 837	9 000 000	146 721 853	24 395 458	414 048	0	518 683	0	312 770 879