

BANQUE DE L'HABITAT BH

Siège social : 21, Avenue Keireddine Pacha, 1002 Tunis

Suite à la réunion de son l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur l'exercice 2008, 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 2008, approuve le rapport du Conseil d'Administration ainsi que les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31 Décembre 2008.

En conséquence, elle donne aux Administrateurs, quitus entier et sans réserve de leur gestion pour l'exercice 2008.

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 2008 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 2008 telle qu'elle lui a été proposée par le Conseil d'Administration, à savoir :

Chiffres en dinar

INTITULE	MONTANT 31/12/2007	MONTANT 31/12/2008
BENEFICE NET	51 129 463,573	53 989 905,728
REPORT A NOUVEAU	2 956,164	82 419,737
1 ER RELIQUAT	51 132 419,737	54 072 325,465
RESERVES LEGALES	1 500 000,000	0
2 EME RELIQUAT	49 632 419,737	54 072 325,465
DIVIDENDE ET SUPER DIVIDENDE	9 900 000,000	10 800 000,000
3 EME RELIQUAT	39 732 419,737	43 272 325,465
FONDS SOCIAL	850 000,000	850 000,000
4 EME RELIQUAT	38 882 419,737	42 422 325,465
MONTANT A AFFECTER EN RESERVE EXTRAORDINAIRE	38 800 000,000	42 400 000,000
5 EME RELIQUAT	82 419,737	22 325,465
REPORT A NOUVEAU	82 419,737	22 325,465
SOLDE	-	-

En conséquence, l'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant brut des dividendes à distribuer aux actionnaires à 600 millimes par action. Ces dividendes seront mis en paiement à partir du 5 juin 2009 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 ratifie la décision du conseil d'administration tenu le 12 septembre 2008, portant cooptation de monsieur Hajji Brahim, en qualité de nouvel Administrateur représentant l'Etat en remplacement de monsieur Abou Hafs Amor Najai.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

CINQUIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale approuve la nomination de monsieur Rached Horchani entant qu'administrateur pour une durée de trois ans.
Son mandat expire, à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2011.

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 :

L'Assemblée Générale décide l'émission d'un emprunt obligataire d'un montant plafonné à 100 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 taux et les modalités de cette émission suivant la situation du marché financier.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

HUITIEME 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 :

BILAN COMPARE ARRETE APRES REPARTITION DU BENEFICE			
ARRETE AU 31-12-2008			
			(EN DINAR)
ACTIF	Note	31-12-2008	31-12-2007
CAISSE ET AVOIRS AUPRES DE LA BCT, CCP ET TGT	AC1	46 273 566	49 167 683
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	AC2	221 104 427	282 824 648
CREANCES SUR LA CLIENTELE	AC3	3 449 418 310	3 067 593 000
PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL	AC4	82 280 996	109 756 960
PORTEFEUILLE TITRES D'INVESTISSEMENT	AC5	152 534 820	111 236 002
VALEURS IMMOBILISEES	AC6	54 977 630	49 826 383
AUTRES ACTIFS	AC7	349 547 238	255 457 742
TOTAL ACTIF		4 356 136 987	3 925 862 418
PASSIF	Note	31-12-2008	31-12-2007
BANQUE CENTRALE DE TUNISIE, CCP	PA1	0	0
DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	PA2	45 961 620	54 295 826
DEPOTS ET AVOIRS DE LA CLIENTELE	PA3	2 657 294 029	2 443 460 336
EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	PA4	609 229 660	530 602 527
AUTRES PASSIFS	PA5	687 060 695	584 732 851
TOTAL PASSIF		3 999 546 004	3 613 091 540
CAPITAUX PROPRES	Note	31-12-2008	31-12-2007
CAPITAL	CP1	90 000 000	90 000 000
RESERVES	CP2	265 718 346	221 838 147
ACTIONS PROPRES	CP3	0	0
AUTRES CAPITAUX PROPRES	CP4	414 048	414 048
RESULTAT REPORTE	CP5	458 589	518 683
TOTAL CAPITAUX PROPRES		356 590 983	312 770 878
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		4 356 136 987	3 925 862 418

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

LIBELLES	CAPITAL SOCIAL	PRIME D'EMISSION	RESERVES LEGALES	RESERVES EXTRA	RESERVES F.SOCIAL	RESERVE REVEL. IMM.	RESULTAT REPORTE		RESULTAT DE L'EXERCICE	TOTAL
							MODIF. COMP.	REP. A NOUV.		
Solde au 31.12.2006	75 000 000	21 720 836	7 500 000	92 776 853	22 068 005	414 048	-8 945 076	439 858	37 439 438	248 413 962
AUGMENTATION DU CAPITAL	15 000 000	20 000 000		-5 000 000						30 000 000
réserve extraordinaire				20 145 000		0				20 145 000
Réserve légales										
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	90 000 000	41 720 836	7 500 000	107 921 853	23 545 458	414 048	0	439 219	51 129 464	322 670 878
réserve extraordinaire				38 800 000		0				38 800 000
Fond social					850 000					850 000
Autres opérations sur fond social					630 199					630 199
Distribution de bénéfices									-51 129 464	-51 129 464
Réserve légales			1 500 000							1 500 000
Report à nouveau								79 464		79 464
Résultat de l'exercice 2008									53 989 906	53 989 906
Solde au 31.12.2008 (avant répartition)	90 000 000	41 720 836	9 000 000	146 721 853	25 025 657	414 048	0	518 683	53 989 906	367 390 983
réserve extraordinaire				42 400 000		0				42 400 000
Fond social					850 000					850 000
Report à nouveau 2007								-82 420		-82 420
Report à nouveau 2008								22 326		22 326
Résultat de l'exercice 2008									-53 989 906	-53 989 906
Solde au 31.12.2008 (après répartition)	90 000 000	41 720 836	9 000 000	189 121 853	25 875 657	414 048	0	458 589	0	356 590 983