

AVIS DES SOCIETES

BANQUE DE L'HABITAT BH

Siège social : 21, Avenue Keireddine Pacha, 1002 Tunis

Suite à la réunion de son l'Assemblée Générale Ordinaire en date du **15 mai 2006**, la Banque de l'Habitat publie, ci-dessous :

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

I- Le Bilan après affectation du résultat comptable :

En dinars

ACTIF	31-12-2005	31-12-2004
CAISSE ET AVOIRS AUPRES DE LA BCT, CCP ET TGT	21 237 735	22 055 330
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	202 858 535	257 856 329
CREANCES SUR LA CLIENTELE	2 563 565 593	2 346 622 117
PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL	177 173 884	105 739 604
PORTEFEUILLE TITRES D'INVESTISSEMENT	93 250 340	87 322 353
VALEURS IMMOBILISEES	36 538 692	31 802 665
AUTRES ACTIFS	192 664 075	194 415 500
TOTAL ACTIF	3 287 288 854	3 045 813 898

PASSIF	31-12-2005	31-12-2004
BANQUE CENTRALE DE TUNISIE, CCP	0	0
DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	30 020 554	37 064 777
DEPOTS ET AVOIRS DE LA CLIENTELE	2 023 048 439	1 856 814 091
EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	562 265 953	517 073 230
AUTRES PASSIFS	452 639 265	438 919 077
TOTAL PASSIF	3 067 974 211	2 849 871 175

CAPITAUX PROPRES	31-12-2005	31-12-2004
CAPITAL	75 000 000	75 000 000
RESERVES	143 460 737	120 089 871
ACTIONS PROPRES	0	0
AUTRES CAPITAUX PROPRES	414 048	414 048
RESULTAT REPORTE	439 858	438 804
TOTAL CAPITAUX PROPRES	219 314 643	195 942 723

TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	3 287 288 854	3 045 813 898
---	----------------------	----------------------

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

MOUVEMENTS DES CAPITAUX PROPRES

LIBELLES	CAPITAL	PRIME	RESERVES	RESERVES	RESERVES	RESERVE	RESERVE	ACTIONS	REPORT	RESULTAT	RESULTAT DE	TOTAL
	SOCIAL	D'EMISSION	LEGALES	EXTRA	F.SOCIAL	DE REVEL. IMM.	A CARACT. SPE.	PROPRES	REPORTÉ	REPORTÉ	L'EX 31.12.2005	
Solde au 31.12.2004	75 000 000	21 720 837	7 500 000	59 136 853	19 202 181	414 048	0	0	1 938 750	18 530 054		203 442 723
Affectations approuvées par l'A.G.O.de 2005				11 680 000	850 000				-1 502 487	-11 027 513		0
Dividendes et tantièmes versés sur le Bce.2004										-7 500 000		-7 500 000
Divers				0	560 867							560 867
Augmentation de capital												0
RECLASSEMENTS				8 600 000								8 600 000
MODIFI.COMPTAB.AFFECT. AU RESULT.REPORTER				0								0
Solde au 31.12.2005 AVANT REPARTITION	75 000 000	21 720 837	7 500 000	79 416 853	20 613 048	414 048	0	0	436 263	2 541	21 711 053	205 103 590
TOTAL CAPITAUX PROPRES											226 814 643	
REPARTITION				13 360 000	850 000					1 054	-21 711 053	
Solde au 31.12.2005 APRES REPARTITION	75 000 000	21 720 837	7 500 000	92 776 853	21 463 048	414 048	0	0	436 263	3 595	0	219 314 644

III- Résolutions adoptées :

القرار الأول :

إن الجلسة العامة العادية السنوية بعد الإستماع إلى تقريرى مجلس الإدارة (تقرير حول الوضعية المالية للبنك و تقرير حول الوضعية المالية لمجمع بنك الإسكان) والتقريرين (العام والخاص) لمراقب الحسابات للسنة المالية 2005 و التقرير العام حول القوائم المالية المجمعة، تصادق على تقريرى مجلس الإدارة و كذلك على الموازنة المختومة في 31 ديسمبر 2005 و على قائمة النتائج و كذلك على القوائم المالية المجمعة.

وبناء على ذلك فقد أبرأت الجلسة العامة أعضاء مجلس الإدارة إبراء تاماً دون قيد من تبعة أعمال إدارتهم للشركة في السنة المالية 2005.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالأغلبية.

القرار الثانى:

تصادق الجلسة العامة على توزيع الأرباح الصافية الناشئة عن السنة المالية 2005 كما جاء في اقتراح مجلس الإدارة كالتالى بالدينار :

المبلغ في 31/12/200 4	المبلغ في 31/12/2005	
18 530 054.326	21 711 053.459	الربح الصافي
-	-	الاحتياطي القانوني
18 530 054.326	21 711 053.459	الباقى الأول
1 502 487.029	2 541.355	المنقول الجديد
20 032 541.355	21 713 594.814	الباقى الثانى
7 500 000.000	7 500 000.000	حصص الأرباح الأساسية و الإضافية
12 532 541.355	14 213 594.814	الباقى الثالث
850 000.000	850 000.000	الصندوق الاجتماعى
11 682 541.355	13 363 594.814	الباقى الرابع
-	-	حصة أرباح أعضاء مجلس الإدارة
11 682 541.355	13 363 594.814	الباقى الخامس
11 680 000.000	13 360 000.000	المبلغ المدرج بالاحتياطات الاستثنائية
2 541.355	3 594.814	الباقى السادس
2 541.355	3 594.814	المنقول الجديد
-	-	الرصيد

وبناء على ما تقدم، تحدد الجلسة العامة العادية المبلغ الخام للأرباح المزمع توزيعه على المساهمين بـ 500 مليماً السهم الواحد.

وسيتم دفع حصص الأرباح ابتداء من 22 ماي 2006 لدى الوسيط أو ماسك الحساب المودعة لديه هذه الأسهم. وقعت المصادقة على هذا القرار بالأغلبية.

القرار الثالث :

قررت الجلسة العامة العادية إرجاع مبلغ 8,6 مليون دينار الذي وقع تسجيله بالمؤن بحسابات السنة 2003 طبقا لقرار الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 19 افريل 2002، إلى الاحتياطات الاستثنائية.

وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع .

القرار الرابع :

تصادق الجمعية العامة على تسمية السيد التاجوري الفطناسي عضوا ممثلا للدولة بمجلس إدارة البنك خلفا للمرحوم عمر صراصرة، وذلك بمقتضى مكتوب وزارة المالية عدد 060509-02 بتاريخ 12 ماي 2006. مع العلم أن مدة نيابته تنتهي مع انتهاء نيابة من سبقه، أي يوم انعقاد الجلسة العامة التي سوف تدعى للبت في نتائج السنة المالية 2007. وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع .

القرار الخامس :

تجدد الجمعية العامة نيابة شركة بونا تونس عضوا بمجلس إدارة بنك الإسكان لفترة ثلاث سنوات تنتهي يوم انعقاد الجلسة العامة التي سوف تدعى للبت في نتائج السنة المالية 2008. وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع .

القرار السادس :

تطبيقا 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 بالقانون عدد 19 لسنة 2006 المؤرخ في 2 ماي 2006، تفوض الجلسة العامة لمجلس الإدارة كافة الصلاحيات للقيام بالإجراءات لتعيين مراقب حسابات ثان لمدة ثلاث سنوات 2006 – 2008 على أن تصادق الجلسة العامة المقبلة على هذا التعيين. وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع .

القرار السابع :

تصادق الجمعية العامة على تحديد مبلغ منحة الحضور السنوية ب5000 دينار لكل عضو. وقعت المصادقة على هذا القرار بالأغلبية

القرار الثامن :

تسند جميع الصلاحيات لكل من يحمل نظيرا أو نسخة من محضر هذه الجلسة العامة العادية وذلك قصد القيام بإجراءات الإيداع والإشهارات القانونية وغيرها. وقعت المصادقة على هذا القرار بالإجماع .