

RESOLUTIONS ADOPTEES PAR L'ASSEMBLEE GENERALE **ORDINAIRE du 26/05/2016 à 10h30**

Première Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire annuelle, réunie au siège social de la Banque de l'Habitat, après avoir pris connaissance du rapport du Conseil d'Administration et après avoir entendu la lecture du rapport général des Commissaires aux Comptes pour l'exercice 2015 approuve le rapport du Conseil d'Administration ainsi que les états financiers arrêtés au 31 décembre 2015 tels qu'ils sont présentés ;

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Deuxième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire annuelle après avoir entendu la lecture du rapport spécial des Commissaires aux Comptes pour l'exercice 2015 approuve les conventions au sens des dispositions des articles 29 de la loi n°2001-65 et 200 et 475 du Codes des sociétés commerciales telle que présentées.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Troisième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire **décide**, après avoir pris connaissance de l'incidence de la correction du montant de l'impôt sur les sociétés suite à la correction symétrique des provisions et des agios réservés réintégré lors du redressement fiscal relatif à l'exercice 2010 et que la société a opérée lors du dépôt des déclarations rectificatives de l'impôt sur les sociétés des exercices 2011, 2012, 2013 et 2014 :

1. d'affecter le montant des modifications comptables qui s'élèvent à **176 208,493DT** en Résultat Reporté
2. de réaffecter, en Résultat Reporté une partie des réserves pour réinvestissement exonéré constatée en 2015 lors de la répartition du Bénéfice 2014, et dont le montant s'élève à 338 000 Dinars devenus libre suite à la correction du résultat fiscal de l'exercice 2014,

Par conséquent, le Résultat reporté est ainsi modifié :

- Résultat reporté après répartition du résultat 2014 : **413 312,959DT**
- Modifications comptables suite régularisation IS : 2011-2012-2013-2014 : + 176 208,493DT
- Réintégration réinvestissement exonéré 2014 devenu libre : + 338 000,000DT

D'où le **Résultat Reporté 2014 après modifications comptables est de** : **927 521,452DT**

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Quatrième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire annuelle décide d'affecter le Résultat de l'exercice clos au 31/12/2015 comme suit :

(En Dinars Tunisiens)

Désignation	Montant
Bénéfice Net	1 451 423,200
Résultat reporté	927 521,452
Total	2 378 944,652
Réserve Légale (5% du résultat distribuable)	118 947,233
1^{er} Reliquat	2 259 997,419
Réserve spéciale de réinvestissement	300 000,000
2^{ème} Reliquat :	1 959 997,419
Dividendes	1 750 000,000
3^{ème} reliquat	209 997,419
Fond D'aide Social	60 000,000
Report à nouveau	149 997,419

En conséquence, l'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant des dividendes à distribuer aux actionnaires à 250millimes par action. Ces dividendes seront mis en paiement à partir du **13 juin 2016** au siège de la société. **Les dividendes seront soumis en totalité à la retenue à la source pour les actionnaires personnes physiques.**

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Cinquième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire donne quitus entier, définitif et sans réserves aux membres du Conseil d'Administration au titre de leur gestion afférente à l'exercice 2015.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Sixième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe les jetons de présence au titre de l'exercice 2015 à un montant forfaitaire annuel net de **3750,000** Dinars par Administrateur.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Septième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la rémunération du Comité Permanent d'Audit, du Comité des Risques et du Comité Exécutif au titre de l'exercice 2015 à un montant forfaitaire annuel net de **3750,000**Dinars par administrateur.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

Huitième Résolution :

Pour l'accomplissement des formalités de dépôt, de publications légales et autres, tous pouvoirs sont donnés au représentant légal ou son mandataire conformément à la loi.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité.

MODERN LEASING

BILAN ARRETE AUX 31/12/2015

(En dinars tunisiens)

	31/12/2015	31/12/2014 (retraité en proforma)	31/12/2014 (publié)
Liquidités et équivalents de liquidités	4 029 964	4 157 409	4 157 409
Créances sur la clientèle	228 006 529	191 054 054	191 054 054
Créances de Leasing : encours financiers	228 077 161	188 899 493	188 899 493
Moins : provisions 1	<8 462 951>	<7 878 384>	<7 878 384>
	219 614 210	181 021 110	181 021 110
Créances de Leasing : impayées	14 248 304	10 784 585	10 784 585
Moins : provisions 2	<8 516 557>	<6 956 081>	<6 956 081>
	5 731 747	3 828 503	3 828 503
Créances de leasing encours	2 660 572	6 204 442	6 204 442
Portefeuille titre de placement	0	0	0
Portefeuille titres d'investissement	5 545 991	5 202 202	5 202 202
titres d'investissement	6 041 476	5 602 581	5 602 581
Moins : provisions 3	<495 485>	<400 379>	<400 379>
Valeurs immobilisées	1 057 494	1 762 016	1 762 016
Immobilisations propres	3 592 110	3 996 121	3 996 121
Moins : Amortissement	<2 534 616>	<2 234 105>	<2 234 105>
Autres Actifs	11 079 895	8 515 779	8 497 652
	249 719 873	210 691 461	210 673 334

MODERN LEASING

BILAN ARRETE AUX 31/12/2015

(En dinars tunisiens)

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	31/12/2015	31/12/2014 (retraité en proforma)	31/12/2014 (publié)
PASSIFS ET CAPTAUX PROPRES			
PASSIFS			
<i>Dettes envers les établissements financiers</i>	6 411	128 464	128 464
<i>Dettes envers la clientèle</i>	2 110 366	2 073 767	2 073 767
<i>Emprunt et dettes rattachées</i>	195 947 270	167 080 404	167 080 404
<i>Fournisseurs et comptes rattachés</i>	7 804 010	7 832 952	7 832 952
<i>Autres passifs courants (*)</i>	3 963 828	3 386 370	3 526 324
Total des passifs	209 831 885	180 501 958	180 641 912
CAPITAUX PROPRES			
<i>Capital social</i>	35 000 000	20 000 000	20 000 000
<i>Reserves legale</i>	1 115 359	996 412	996 412
<i>Autres reserves</i>	3 445 539	4 983 539	4 983 539
<i>Prime liee au capital</i>	0	3 500 000	3 500 000
<i>Rèseroes fond social</i>	177 092	138 158	138 158
<i>Modifications comptables</i>	0	0	0
<i>Resultat reportès</i>	149 997	571 393	413 313
Total des capitaux propres	39 887 987	30 189 502	30 031 422
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	249 719 873	210 691 461	210 673 334

Etat d'evolution des capitaux propres pour l'exercice 2015 après AGO du 26/05/2016

<i>Libellés</i>	<i>Capital social</i>	<i>Réserves Légales</i>	<i>Autres Réserves</i>	<i>Réserves statutaires</i>	<i>Réserves Fonds</i>	<i>Résultats Reportés</i>	<i>Modification Comptable</i>	<i>Résultat de la période</i>	<i>Total</i>
<i>Solde au 31/12/2015</i>	35 000 000	996 412	3 179 047	304 492	117 092	413 312	176 208	1 451 423	41 637 987
<i>Affectation des modifications comptables et des fonds gérés devenus libres</i>			-338 000			514 208	-176 208		0
<i>Affectation du résultat</i>		118 947	300 000		60 000	972 476		-1 451 423	0
<i>Dividendes 2015</i>						-1 750 000			-1 750 000
<i>Solde au 31/12/2015</i>	35 000 000	1 115 359	3 141 047	304 492	177 092	149 997	0	0	39 887 987