

13

PROSPECTUS D'EMISSION SIMPLIFIE

BANQUE DE TUNISIE



Augmentation de capital

Décembre 1990

BANQUE DE TUNISIE

*SOCIETE ANONYME AU CAPITAL DE 10 000 000 DE DINARS DIVISE
EN 1 000 000 D'ACTION DE 10 DINARS NOMINAL ENTIEREMENT LIBEREES*

Pages

3 **Siège social : 3, avenue de France - 1000 TUNIS -**

4 **R.C : N° 357 Date d'immatriculation : 1884**

4 II - RENSEIGNEMENTS RELATIFS A L'EMISSION

6 III - RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LA BANQUE

PROSPECTUS D'EMISSION SIMPLIFIE

**MIS A LA DISPOSITION DU PUBLIC A L'OCCASION DE L'AUGMENTATION DE
CAPITAL DE 10 000 000 DE DINARS A 14 000 000 DE DINARS PAR
ATTRIBUTION GRATUITE DE 400 000 ACTIONS NOUVELLES**

SOMMAIRE

	<i>Pages</i>
FLASH - AUGMENTATION DE CAPITAL	3
I - DECISION A L'ORIGINE DE L'AUGMENTATION DE CAPITAL	4
II - RENSEIGNEMENTS RELATIFS A L'EMISSION	4
III - RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LA BANQUE	6
A - RENSEIGNEMENTS GENERAUX	
B - ADMINISTRATION, DIRECTION ET CONTROLE	
C - STRUCTURE DU CAPITAL	
D - EVOLUTION DU CAPITAL	
E - FILIALES ET PARTICIPATIONS	
F - ACTIVITES ET PERFORMANCES	
G - COMPORTEMENT BOURSIER DE L'ACTION BANQUE DE TUNISIE	
H - RENSEIGNEMENTS FINANCIERS	
IV - BUT DE L'EMISSION	12
V - PERSONNES QUI ASSUMENT LA RESPONSABILITE DU PROSPECTUS D'EMISSION	13

FLASH - AUGMENTATION DE CAPITAL

Montant

D. 5 000 000 portant le capital de 10 000 000 de dinars à 15 000 000 de dinars par la création et l'émission de 500 000 actions nouvelles, de nominal 10 dinars à réaliser comme suit :

Incorporation de réserves et attribution gratuite d'actions

D. 4 000 000 par le prélèvement sur les réserves et le report à nouveau et la création de 400 000 actions nouvelles numérotées de 1 000 001 à 1 400 000 à attribuer gratuitement aux détenteurs d'actions composant le capital social actuel et numérotées de 1 à 1 000 000.

Le droit d'attribution, matérialisé par le coupon n°132, sera accordé aux anciens actionnaires à partir du 28 décembre 1990 à raison de deux actions nouvelles, portant jouissance à compter du 1er juillet 1990, pour cinq actions anciennes.

Emission en numéraire

D. 1 000 000 par l'émission de 100 000 actions nouvelles de nominal 10 dinars à souscrire en numéraire et à libérer intégralement à la souscription moyennant une prime d'émission de 3 dinars soit 13 dinars par action.

Le droit préférentiel de souscription, matérialisé par le coupon n°133, sera accordé aux actionnaires titulaires des actions composant le capital social actuel et numérotées de 1 à 1 000 000, du 3 au 28 juin 1991 à raison d'une action nouvelle, portant jouissance à partir du 1er juillet 1991, pour dix actions anciennes.

- Souscription

Les souscriptions seront reçues et les versements effectués à tous les guichets de la Banque de Tunisie à partir du 3 juin 1991. Elles seront clôturées sans préavis et au plus tard le 28 juin 1991.

Un prospectus sera publié préalablement à l'ouverture des souscriptions à cette augmentation de capital en numéraire.

I - DECISIONS A L'ORIGINE DE L'AUGMENTATION DE CAPITAL

En vertu des autorisations et pouvoirs qu'ils lui ont été conférés par l'Assemblée Générale Extraordinaire du 10 novembre 1988 d'augmenter le capital social jusqu'à un montant nominal maximum de 15 000 000 de dinars, le Conseil d'Administration a décidé au cours de sa réunion du 14 décembre 1990, de porter le capital social de 10 000 000 de dinars à 15 000 000 de dinars par l'émission de 500 000 actions nouvelles de 10 dinars nominal, à réaliser comme suit :

- D. 4 000 000 par l'incorporation d'une partie des réserves et report à nouveau et la création de 400 000 actions nouvelles de nominal 10 dinars à attribuer gratuitement aux anciens actionnaires.
- D. 1 000 000 par l'émission de 100 000 actions nouvelles de 10 dinars nominal, à souscrire en numéraire.

II - RENSEIGNEMENTS RELATIFS A L'EMISSION

Incorporation de réserves et attribution gratuite d'actions

Le capital sera porté de 10 000 000 de dinars à 14 000 000 de dinars par la création et l'émission de 400 000 actions nouvelles numérotées de 1 000 001 à 1 400 000.

Exercice du droit d'attribution

Les actions nouvelles bénéficient aux porteurs d'actions numérotées de 1 à 1 000 000 et ce, à raison de deux actions nouvelles gratuites pour cinq actions anciennes.

L'exercice du droit d'attribution est matérialisé par l'estampillage de la case n°132 pour les actions nominatives ou la remise du coupon portant le même numéro pour les actions au porteur.

Les actionnaires pourront exercer leurs droits en bénéficiant gratuitement d'actions nouvelles conformément à la parité d'attribution ou encore en cédant leurs droits d'attribution en Bourse.

L'exercice du droit commencera à partir du 28 décembre 1990 dans les guichets de la Banque de Tunisie (siège et agences).

Jouissance des actions nouvelles gratuites

Les 400 000 actions nouvelles seront créées coupon n°134 attaché et porteront jouissance en dividendes à partir du 1er juillet 1990.

En conséquence, dans les répartitions du bénéfice qui pourront être effectuées au titres de l'exercice 1990, ces actions nouvelles recevront un dividende égal à la moitié de celui qui pourra être accordé aux actions anciennes.

Pour les exercices ultérieurs, ces actions seront entièrement assimilées aux anciennes.

Forme des actions

Les actions nouvelles gratuites seront délivrées sous la forme nominative ou au porteur.

Cotation en Bourse des actions et des droits

- Actions nouvelles gratuites

Les actions nouvelles gratuites feront l'objet d'une demande d'admission à la cote permanente de la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis. Elles seront négociables à partir du 28 décembre 1990 sur le compartiment spécial de la cote permanente. Elles seront assimilées aux actions anciennes, à partir de la date de mise en paiement du dividende afférent à l'exercice 1990, et cotées sur le premier marché de la cote permanente.

- Actions anciennes

Les actions anciennes Banque de Tunisie seront cotées, sur le premier marché de la cote permanente droit d'attribution (coupon n°132) détaché, à partir du 28 décembre 1990.

- Droits d'attribution

Ces droits seront négociables sur le compartiment spécial de la cote permanente à partir du 28 décembre 1990.

- EMISSION EN NUMERAIRE

En outre, le public est informé que le capital social sera porté à partir du 3 juin 1991 de 14 000 000 de dinars à 15 000 000 de dinars par l'émission de 100 000 actions nouvelles de nominal 10 dinars numérotées de 1 400 001 à 1 500 000, à souscrire en numéraire et à libérer intégralement à la souscription moyennant une prime d'émission de 3 dinars, soit 13 dinars par action.

La souscription à ces 100 000 actions nouvelles sera réservée en priorité aux propriétaires des actions composant le capital actuel et numérotées de 1 à 1 000 000. L'exercice du droit préférentiel de souscription sera matérialisé par le coupon n°133 et accordé aux actionnaires du 3 juin 1991 au 28 juin 1991 à raison d'une action nouvelle, portant jouissance à partir du 1er juillet 1991, pour dix actions anciennes. Les actions nouvelles à attribuer gratuitement aux actionnaires à partir du 28 décembre 1990 ne porteront pas le coupon n°133 et n'auront par conséquent pas un droit de souscription à cette augmentation en numéraire.

Les modalités de souscription, de versement et de cotation seront définitivement arrêtées et portées à la connaissance du public dans le prospectus qui sera publié préalablement à l'ouverture des souscriptions à cette augmentation de capital en numéraire.

III - RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LA BANQUE

A - RENSEIGNEMENTS GENERAUX

Dénomination : Banque de Tunisie Sigle : B T

Siège social : 3, avenue de France - 1000 TUNIS -

Téléphone : 259 999/340 544 Téléx : 15 387 BT BANK Fax : 352 321

Forme juridique : Société Anonyme de droit tunisien

Constitution : 23 septembre 1884 Durée prorogée au 31 décembre 2027

Registre du commerce : N°357 Date d'immatriculation : 1884

Objet social : Toutes opérations de banque, de bourse, de change ou d'escompte et notamment tous prêts, avances et crédits et généralement toutes opérations de banque et de finances, etc, ...

Exercice social : du 1 janvier au 31 décembre de chaque année.

Capital social : 10 000 000 de dinars divisé en 1 000 000 d'actions de 10 dinars nominal chacune entièrement libérées.

Lieu où peuvent être consultés les documents : Service titres
3 avenue de France - TUNIS -

B - ADMINISTRATION, DIRECTION ET CONTROLE

. Conseil d'Administration

Président du Conseil : Mr. Boubaker MABROUK

Vice Président - Directeur Général : Mr. Abderrazek RASSAA

Administrateurs :

MM.

Elyes HAYDER

Tijani CHELLY

Jean Marie WEYDERT

Mustapha SELLAMI

Med Ali SOUISSI

BANQUE TRANSATLANTIQUE représentée par Mr. François DE SIEYES

CIC représenté par Mr. Jean Pierre AUBERT

SOCIETE GENERALE représentée par Mr. Jean Paul DELACOUR

B.N. DELLAVORA représentée par Mr. Gienfranco RECH

. Commissaires aux comptes

Sté Bouricha, Taktak & Cie

Sté Karray & Cie

C - STRUCTURE DU CAPITAL (avant augmentation)*- en dinars -*

Actionnaires	Nbre d'actionnaires	Montant	Nbre d'actions	% du capital
Personnes morales	50	4 753 080	475 308	47,531
Privées Tun.	45	1 265 770	126 577	12,658
Etrangères	5	3 487 310	348 731	34,873
Personnes physiques	322	1 543 080	154 308	15,431
Tunisiennes	277	1 394 300	139 430	13,943
Etrangères	45	148 780	14 878	1,488
Titres au porteur	7	3 703 840	370 384	37,038
TOTAL	372	10 000 000	1 000 000	100 %

D - EVOLUTION DU CAPITAL (depuis le 1er janvier 1976)*- en dinars -*

Date	Nature de l'opération	Souscription	Attribution	Capital
1976	Augmentation	300 000	200 000	2 500 000
1978	Augmentation	-	500 000	3 000 000
1980	Augmentation	400 000	600 000	4 000 000
1981	Augmentation	500 000	500 000	5 000 000
1984	Augmentation	1 000 000	3 000 000	9 000 000
1985	Augmentation	1 000 000	-	10 000 000

E - FILIALES ET PARTICIPATIONS**. Filiales***- en milliers de dinars -*

Dénomination	Nbre de titres	Montant	% du capital
Placements de Tunisie -SICAF-	51 279	513	31,00
Sté d'Investissements Hôtelières	64 491	967	51,50
Sté des Vignobles de Zayana	11 770	118	79,50
Voyages de Tunisie	900	9	30,00
Sté Anonyme des Entrepôts Tunisiens	3 940	19	99,00

. Participations

L'importance des fonds propres de la Banque de Tunisie lui a permis de prendre des participations variées et nombreuses. Dès son origine, la Banque de Tunisie a pris l'initiative de la réalisation de plusieurs projets touchant tous les secteurs d'activité. Le total des participations de la Banque de Tunisie s'élève au 31 décembre 1989 à 6,3 millions de dinars. A titre indicatif, le tableau suivant retrace les principales prises de participations.

Participations dans les sociétés supérieures à 5 % au 31 décembre 1989

Dénomination	Nbre de titres	Montant en D.T	% du capital
STIM	19 480	195 000	41,58
ASTREE	145 110	726 000	24,18
Sté Hôtelière Sfaxienne	5 425	27 000	22,00
SICOAC	41 960	420 000	20,98
SOTEMU	21 000	210 000	17,50
STOA	28 526	570 000	14,00
Briquetterie du Nord	1 325	133 000	12,00
STEM	13 000	130 000	11,00
SITER	5 500	550 000	11,00
STUGAL	6 300	63 000	10,50
Roussel Tunisie	2 300	230 000	10,50
Tunis Ré	1 600	160 000	8,00
Carrelage et Préf. du Sud	1 385	21 000	7,69
Machine Textile Maghrébine	1 500	150 000	7,50
Domaine de Potinville	3 012	24 000	6,20
SEPT-Hammamet	6 077	45 000	6,07
SOTUVER	15 700	157 000	5,73

F - ACTIVITES ET PERFORMANCES

Créée en 1884, la Banque de Tunisie est considérée aujourd'hui une des rares banques en Afrique à avoir plus de 100 années d'existence. Cette longue histoire lui a permis d'accumuler une expérience exceptionnelle dans le secteur bancaire qui s'est manifesté au fil des années par des résultats de plus en plus performants.

La Banque de Tunisie s'est attelée essentiellement au cours des deux dernières décennies à renforcer son réseau d'agences et à consolider sa position par la diversification de ses produits et l'élargissement de ses interventions.

Cela s'est traduit positivement sur toutes les composantes de l'activité.

A titre indicatif, le total bilan est passé de D. 384 054 754 au 31 décembre 1987 à D. 534 128 814 au 31 décembre 1989 dégageant un résultat sans cesse de plus en plus consistant par rapport aux produits et aux fonds propres de la banque.

. Evolution du total bilan

- en millions de dinars -

	1987	1988	1989
Total Bilan	384,05	453,25	534,13

. Evolution des dépôts

- en millions de dinars -

Dépôts	1987	1988	1989
A vue	113,2	138,1	146,9
Compte épargne	62,3	80,9	97,1
A terme	53,9	67,2	69,9
Total	229,4	286,2	313,9

. Crédits accordés à la clientèle

- en millions de dinars -

	1987	1988	1989
Crédits à court terme	195,0	201,0	216,5
Crédits à moyen et long terme	35,8	36,4	41,4
Total	230,8	237,4	257,9

. Evolution du chiffre d'affaires

- en milliers de dinars -

	1987	1988	1989
Produits des crédits	25 981	26 394	27 623
Commissions	1 959	2 801	2 677
Revenu des titres	3 043	3 443	4 025
Autres	72	294	4 788

. Résultat et dividendes

- en milliers de dinars -

	1987	1988	1989
Résultat	2 351	2 769	3 024
Dividende en pourcentage du nominal	13,05	13,70	13,50

. Evolution des effectifs

Effectif	1987	1988	1989
Personnel permanent	594	636	693

G - COMPORTEMENT BOURSIER DE L'ACTION BANQUE DE TUNISIE

Depuis son introduction à la cote, la Banque de Tunisie a constitué une bonne cible pour les épargnants valeurs.

Les plus-values réalisées au niveau cours et l'amélioration des dividendes distribués n'ont cessé de soutenir une tendance à la demande de plus en plus confirmée sur le marché boursier. A s'en tenir à ses performances boursières au cours des trois derniers exercices, l'action Banque de Tunisie a réalisé le meilleur taux de rotation du compartiment bancaire avec un price earning ratio compris entre 7,6 et 8,10 pour atteindre le chiffre 17 à fin 1990. Toutes ces performances reflètent notre capital confiance dans le public et contribueront sans doute à renforcer la fidélité sans cesse manifestée de notre actionnariat.

. Evolution de l'action Banque de Tunisie

Années	Cours au 31/12	Nbre de titres traités	Nbre de transaction	Taux de rotation %
1987	18,000	34 946	74	3,50
1988	19,000	69 181	77	6,91
1989	24,000	12 508	53	1,20
1990	-	-	-	-

Courant 1990, l'action Banque de Tunisie a atteint un cours boursier de D. 52,500.

H - RENSEIGNEMENTS FINANCIERS

. Bilans comparés au 31 décembre

- en dinars -

Actif	1987	1988	1989
Caisse, BCT prêt dans le marché monétaire et chèques postaux	3 740 893	38 913 513	62 557 214
Banques et organismes spécialisés	38 894 737	41 702 856	37 720 248
Portefeuille escompte	75 808 211	89 544 468	153 010 309
Comptes courants débiteurs	75 330 566	82 667 560	79 527 992
Crédits sur ressources spéciales	6 758 571	8 719 656	10 450 473
Autres crédits à la clientèle	2 044 045	2 395 226	41 372 597
Portefeuille encaissement	28 443 621	24 025 848	-
Portefeuille titres	61 071 399	65 861 953	69 193 819
Immobilisations nettes d'amortissement	5 790 210	6 420 598	7 449 858
Autres postes d'actif	86 212 501	92 997 456	72 846 304
TOTAL	384 054 754	453 249 134	534 128 814
Passif	1987	1988	1989
BCT et emprunt dans le marché monétaire	28 235 207	26 841 119	72 034 568
Banques et organismes spécialisés	13 957 718	18 492 519	9 470 588
Dépôts à vue à la clientèle	113 207 480	130 358 733	133 167 472
Dépôts d'épargne	62 309 896	80 954 593	97 242 371
Bons et comptes à terme et autres produits financiers	53 868 105	67 224 450	69 911 623
Autres sommes dues à la clientèle	4 127 052	4 338 786	13 656 621
Ressources spéciales	6 750 604	8 738 750	10 567 703
Comptes exigibles après encaissement	37 726 518	43 740 872	-
Réserves	7 086 353	9 851 585	10 990 053
Capital ou dotation	10 000 000	10 000 000	10 000 000
Report à nouveau	270 416	523 342	776 459
Autres postes de passif	44 163 914	49 415 023	103 287 615
Bénéfice de l'exercice	2 351 490	2 769 363	3 023 737
Total	384 054 754	453 249 134	534 128 814

. Situation financière provisoire

Bilan au 30 septembre 1990

- en dinars -

Actif	1990	Passif	1990
Caisse, BCT, prêt dans le marché monétaire, CCP	63 155 377	BCT et emprunt dans le marché monétaire	81 933 240
Banques et organismes spécialisés	29 586 832	Banques et organismes spécialisés	10 377 875
Portefeuille escompte	160 997 244	Dépôts à vue de la clientèle	140 391 241
Comptes courants débiteurs	102 601 132	Dépôts d'épargne	107 028 334
Crédits sur ressources spéciales	14 695 254	Bons et comptes à terme et autres	
Autres crédits à la clientèle	44 785 874	Prod. Financiers	70 082 000
Portefeuille titres	77 661 244	Autres sommes dues à la clientèle	14 367 059
Immobilisations nettes d'amortissements	8 777 914	Ressources spéciales	14 711 195
Autres postes d'actif	93 766 401	Réserves	12 110 678
		Capital ou dotation	10 000 000
		Report à nouveau	1 246 240
		Autres postes de passif*	133 779 410
		Bénéfice**
Total Actif	596 027 272	Total Actif	596 027 272

Hors Bilan

Engagements en faveur des banques	D. 48 669
Effets réescomptés ou en pension au marché monétaire	D. 38 425
Engagements en faveur de la clientèle	D. 101 386

*y compris D.9 088 909 correspondant à l'excédent des produits sur les charges.

**le bénéfice net sera connu en fin d'exercice.

IV - BUT DE L'EMISSION

Notre politique de rémunération du capital a été toujours fondée sur un principe qui vise à concilier l'intérêt immédiat de nos actionnaires et un niveau de prudence à observer.

Toutefois, l'importance des réserves accumulées au cours des derniers exercices nous offre une nouvelle opportunité pour récompenser la fidélité de notre actionnariat sans cesse manifestée.

C'est dans ce cadre que s'inscrit cette augmentation de capital par attribution d'actions gratuites, objet du présent prospectus d'émission.

**V - PERSONNES QUI ASSUMENT LA RESPONSABILITE
DU PROSPECTUS D'EMISSION**

A notre connaissance, les données du présent prospectus simplifié, sont conformes à la réalité et ne comportent pas d'omissions de nature à en altérer la portée.

Le Directeur Général

Abderrazek RASSAA

*Vu pour vérification en ce qui concerne
la situation financière et les comptes
de la société*

Les Commissaires aux Comptes

Sté Bouricha, Taktak & Cie

Sté Karray & Cie

La notice légale a été publiée au J.O.R.T. n° 101 du 25 décembre 1990

VISA DE LA BOURSE DES VALEURS MOBILIERES

En application de l'article 28 de la loi n°89-49 du 8 mars 1989, la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis a apposé sur le présent prospectus le visa n° 90/13 du 25 décembre 1990.

الاعمال التي كانت قد تم إنجازها في سنة 1980

بدأ العمل في سنة 1980 في تنفيذ الأعمال التي كانت قد تم إنجازها في سنة 1979
لغاية شهر 3 من سنة 1980

الدكتور المهندس
عبد الوهاب الوهاب

المسؤول
عبد الوهاب الوهاب

اطلقت عليه في سنة 1980 في تنفيذ الأعمال التي كانت قد تم إنجازها
في سنة 1979 لغاية شهر 3 من سنة 1980

بموجب المرسوم رقم 1980

في 26 من شهر 3 من سنة 1980 في تنفيذ الأعمال التي كانت قد تم إنجازها
في سنة 1979 لغاية شهر 3 من سنة 1980

101 في سنة 1980 في تنفيذ الأعمال التي كانت قد تم إنجازها
في سنة 1979 لغاية شهر 3 من سنة 1980

سنة 1980 في تنفيذ الأعمال التي كانت قد تم إنجازها
في سنة 1979 لغاية شهر 3 من سنة 1980

13/00 عند تنفيذ الأعمال التي كانت قد تم إنجازها في سنة 1979
لغاية شهر 3 من سنة 1980 في تنفيذ الأعمال التي كانت قد تم إنجازها
في سنة 1979 لغاية شهر 3 من سنة 1980

٧ - الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية نشرة الإصدار

إن المعطيات الموجودة في نشرة الإصدار مطابقة حسب علمنا للواقع ولا يتخللها أي سهو من شأنه أن يحرف مداها

المدير العام
عبد الرزاق الرصاع

اطلعت عليه بعد مراقبة حسابات الشركة
ووضعيتها المالية

مدققا الحسابات

شركة بوريشة، طقطق و شركائه شركة كراي وشركائه

صدرت النشرة القانونية بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 101 بتاريخ 25 ديسمبر 1990 .

تأشيرة بورصة الأوراق المالية بتونس

تحصلت نشرة الإصدار هذه على تأشيرة بورصة الأوراق المالية تحت عدد 13/90 بتاريخ 25 ديسمبر 1990 حسب ما نص عليه الفصل 28 من القانون عدد 40 لسنة 1989 المؤرخ في 8 مارس 1989.

تعهدات خارج الموازنة (بالدينار)

تعهدات لصالح البنوك	48 669
سندات معادة الإسقاط أو جارية	
بالسوق النقدية	38 425
تعهدات لصالح الحرفاء	101 386
تعهدات لصالح البنوك	180 897 244
سندات معادة الإسقاط أو جارية	105 801 135
بالسوق النقدية	14 692 284
تعهدات لصالح الحرفاء	44 785 874
تعهدات لصالح البنوك	77 691 244
سندات معادة الإسقاط أو جارية	8 777 814
بالسوق النقدية	93 780 401
تعهدات لصالح الحرفاء	386 057 575

VI - هدف الإصدار

تتمثل سياسة توزيع الأرباح في التوفيق بين المصلحة الآنية للمساهمين ومتطلبات قواعد الحذر التي تفرضها المهنة. غير أن نسبة المدخرات التي تكونت في السنوات الأخيرة توفر لنا فرصة أخرى لمجازاة مساهمينا على الوفاء الذي ما انفكوا يبذونه ازاء مؤسستهم وذلك بتوزيع أسهم مجانية، موضوع نشرة الإصدار هذه.

تعهدات لصالح البنوك	140 891 241
سندات معادة الإسقاط أو جارية	107 029 334
بالسوق النقدية	70 089 000
تعهدات لصالح الحرفاء	14 387 029
تعهدات لصالح البنوك	14 711 182
سندات معادة الإسقاط أو جارية	12 110 878
بالسوق النقدية	10 000 000
تعهدات لصالح الحرفاء	1 548 540
تعهدات لصالح البنوك	100 000 000
سندات معادة الإسقاط أو جارية	100 000 000
بالسوق النقدية	100 000 000
تعهدات لصالح الحرفاء	386 057 575

* سفي لعملا بخصال ريفاعنا قهين راعه رقتا رلنيه 0 880 880 لالقول
 قبالا فمسا ريفعه رة قبالما ولين لا ميص رة ريفعه *

- وضعية مالية مؤقتة
موازنة بتاريخ 30 ديسمبر 1990

1990	الأصول
63 155 377	الغزينة-البنك المركزي- قروض للسوق
29 586 832	النقدية -الصكوك البريدية
160 997 244	البنوك والمؤسسات المختصة
102 601 132	حافطة السندات المسقطه
14 695 254	حسابات جارية مدينة
44 785 874	قروض على موارد خاصة
77 661 244	قروض أخرى للحرفاء
8 777 914	حافطة سندات
93 766 401	مجمّدات صافية من الإستهلاك
	حسابات أصول أخرى
596 027 272	المجموع

1990	الخصوم
81 933 240	-البنك المركزي- قروض للسوق النقدية
10 377 875	البنوك والمؤسسات المختصة
140 391 241	ودائع تحت الطلب راجعة للحرفاء
107 028 334	ودائع حسابات إّدخار
70 082 000	وصول وحسابات ذات أجلو عائذات
14 367 059	مالية أخرى
14 711 195	أموال أخرى راجعة إلى الحرفاء
12 110 678	موارد خاصة
10 000 000	مدخّرات
1 246 240	رأس المال
133 779 410	أرباح تحال من جديد
.....	حسابات خصوم أخرى *
	الأرباح * *
596 027 272	المجموع

* باعتبار 9 088 909 دينار التي تمثل زيادة المداخل بالنظر للمصاريف.
* * نتعرف عن حجم الأرباح الصافية في موفى السنة المالية.

ط - معلومات مالية
- موازين مقارنة بتاريخ 31 ديسمبر

الأصول	1987	1988	1989
الغزينة-البنك المركزي- قروض للسوق	3 740 893	38 913 513	62 557 214
التقديّة- الصكوك البريدية	38 894 737	41 702 856	37 720 248
البنوك والمؤسسات المختصة	75 808 211	89 544 468	153 010 309
حافطة السندات المسقطه	75 330 566	82 667 560	79 527 992
حسابات جارية مدينة	6 758 571	8 719 656	10 450 473
قروض على موارد خاصة	2 044 045	2 395 226	41 372 597
قروض أخرى للحرفاء	28 443 621	24 025 848	-
حافطة مقبوضات	61 071 399	65 861 953	69 193 819
حافطة سندات	5 790 210	6 420 598	7 449 858
مجمّدات صافية من الإستهلاك	86 212 501	92 997 456	72 846 304
حسابات أصول أخرى			
المجموع	384 054 754	453 249 134	534 128 814
الخصوم	1987	1988	1989
-البنك المركزي- قروض للسوق النقدية	28 235 207	26 841 119	72 034 568
البنوك والمؤسسات المختصة	13 957 718	18 492 519	9 470 588
ودائع تحت الطلب راجعة للحرفاء	113 207 480	130 358 733	133 167 472
ودائع حسابات إيداع	62 309 896	80 954 593	97 242 371
وصول حسابات ذات أجل وعائدات			
مالية أخرى	53 868 105	67 224 450	69 911 623
أموال أخرى راجعة إلى الحرفاء	4 127 052	4 338 786	13 656 621
موارد خاصة	6 750 604	8 738 750	10 567 703
حسابات مستحقة بعد قبضها	37 726 518	43 740 872	-
مدخرات	7 086 353	9 851 585	10 990 053
رأس المال	10 000 000	10 000 000	10 000 000
أرباح تعال من جديد	270 416	523 342	776 459
حسابات أخرى على الشركة	44 163 914	49 415 023	103 287 615
الأرباح	2 351 490	2 769 363	3 023 737
المجموع	384 054 754	453 249 134	534 128 814

ج - حركية اسهم البنك التونسي بالبورصة

منذ إدراجها بالتسعيرة القارة لسوق البورصة تستقطب أسهم البنك التونسي إهتمام المدخرين في الأوراق المالية إن الزيادات المسجلة على مستوى أسعار أسهم البنك التونسي وتحسن حصص الأرباح الموزعة، ساعدت دائما على دعم الطلب المتصاعد لاسهم البنك بالبورصة. فإذا اقتصرنا على ذكر النتائج المسجلة خلال الثلاث سنوات المالية الأخيرة، تكون أسهم البنك التونسي قد حققت على صعيد القطاع البنكي أحسن نسبة دوران مع "نسبة السعر بالنظر للعوائد" ما بين 7,6 و 8,10 مع تحقيق مستوى 17 في أواخر سنة 1990. كل هذه التآلقات، تعكس ثقة العموم بالبنك وتساهم بلا شك في تدعيم الثقة المتواصلة لدى المساهمين.

- تطوّر سوق أسهم البنك التونسي

السنوات	السعر في 31 ديسمبر	عدد الأسهم المتداولة عدد المعاملات	نسبة الدوران
1987	18,000	34 946	3,50 74
1988	19,000	69 181	6,91 77
1989	24,000	12 508	1,20 53
1990	-	-	-

حققت أسهم البنك التونسي خلال سنة 1990 أقصى مستوى سعر قدره 52,500 دينار.

تطور حجم المعاملات

- بالآلاف الدنانير -

	1989	1988	1987	
عائدات القروض	27 623	26 394	25 981	عائدات القروض
العمولة	2 677	2 801	1 959	العمولة
عائدات السندات	4 025	3 443	3 043	عائدات السندات
عائدات أخرى	4 788	294	72	عائدات أخرى

تطور النتائج وحصص الأرباح

- بالآلاف الدنانير -

	1989	1988	1987	
النتائج	3 024	2 769	2 351	النتائج
نسبة حصة الأرباح من القيمة الإسمية للسهم	13,50	13,70	13,05	نسبة حصة الأرباح من القيمة الإسمية للسهم

تطور عدد العاملين

	1989	1988	1987	
عدد العاملين	693	636	594	عدد العاملين
الموظفين القارين	693	636	594	الموظفين القارين

. تطور مجموع الميزان

- بملايين الدنانير -

1989	1988	1987	
534,13	453,25	384,05	مجموع الميزان

. تطور الإيداعات

- بملايين الدنانير -

1989	1988	1987	الإيداعات
146,9	138,1	113,2	إيداعات تحت الطلب
97,1	80,9	62,3	حسابات إيداع
69,9	67,2	53,9	إيداعات لأجل
313,9	286,2	229,4	المجموع

. القروض للحرفاء

- بملايين الدنانير -

1989	1988	1987	
216,5	201,0	195,0	قروض قصيرة المدى
41,4	36,4	35,8	قروض متوسطة وطويلة المدى
257,9	237,4	230,8	المجموع

مساهمات تفوق 5 % من رأس مال الشركات
بتاريخ 31 ديسمبر 1989

- بالدينار -

التسمية	عدد الاسهم	حجم المساهمة	% من رأس المال
ستيم	19 480	195 000	41,58
أستري	145 110	726 000	24,18
الشركة الصفاقسية			
للنزل	5 425	27 000	22,00
سكواك	41 960	420 000	20,98
سوتامو	21 000	210 000	17,50
شركة الأكسجين			
والاستلان	28 526	570 000	14,00
شركة آجر الشمال	1 325	133 000	12,00
ستام	13 000	130 000	11,00
ستار	5 500	550 000	11,00
ستوقال	6 300	63 000	10,50
روسال تونس	2 300	230 000	10,50
تونس لإعادة التأمين	1 600	160 000	8,00
الجليز والبناءات			
المركبة للجنوب	1 385	21 000	7,69
آلات النسيج المغربية	1 500	150 000	7,50
هنتشير بوتنفيل	3 012	24 000	6,20
سابت-حمامات	6 077	45 000	6,07
الشركة التونسية للبلور	15 700	157 000	5,73

ز - نشاط البنك و منجزاته

يعتبر البنك التونسي منذ تأسيسه سنة 1884 إلى الآن، من إحدى البنوك القليلة على صعيد القارة الإفريقية التي مرّ أكثر من مائة سنة على تكوينها. بحيث مكنتها هذه المدّة الطويلة من النشاط من اكتساب خبرة لامتناهية في القطاع البنكي تبلورت على مدى السنين بتحقيق نتائج إيجابية دائمة التصاعد.

وحرص البنك التونسي خاصة خلال العشريتين المنقضيتين على تعزيز شبكة فروعهِ وتدعيم مكانته بتنوع خدماته وتوسيع ميادين تدخلاته.

و - مؤسسات تابعة للبنك ومساهمات

- مؤسسات تابعة للبنك

- بالآلاف الدينير -

التسمية	عدد الاسهم	حجم المساهمة	% من رأس المال
المساهمات التونسية	51 279	513	31,00
شركة إستثمار ذات رأس مال قار	64 491	967	51,50
شركة الإستثمارات للنزل	11 770	118	79,50
شركة زيانة للكروم	900	9	30,00
سفرات تونس	3 940	19	99,00
المخازن التونسية مش خ			

- المساهمات

إن أهمية الأموال الذاتية للبنك التونسي مكنته من مساهمات مختلفة وعديدة. فمذ تكوينه عمد البنك التونسي على بعث العديد من المشاريع في مختلف القطاعات الإقتصادية، بحيث تقدر مساهمات البنك التونسي في موفى سنة 1989 بـ 6,3 ملايين دينار. ويشير الجدول الموالي إلى أهم مساهمات البنك.

- مدققا الحسابات

شركة بوريشة، طقطق و وشركائه
شركة كراي وشركائه

ج - هيكله توزيع رأس المال (قبل الترفيع)

- بالدينار -

المساهمين	عدد المساهمين	حجم المساهمة	عدد الأسهم	% من رأس المال
أشخاص معنويون	50	4 753 080	475 308	47,531
خواص تونسيون	45	1 265 770	126 577	12,658
أجانب	5	3 487 310	348 731	34,873
أشخاص مدنيون	322	1 543 080	154 308	15,431
تونسيون	277	1 394 300	139 430	13,943
أجانب	45	148 780	14 878	1,488
أسهم للحامل	-	3 703 840	370 384	37,038
الجموع	372	10 000 000	1 000 000	100 %

هـ - تطور رأس المال (منذ 1 جانفي 1976)

التاريخ	نوع العملية	بالإكتتاب نقدا	بإسناد أسهم مجانا	حجم رأس المال
1976	عملية ترفيع	300 000	200 000	2 500 000
1978	عملية ترفيع	-	500 000	3 000 000
1980	عملية ترفيع	400 000	600 000	4 000 000
1981	عملية ترفيع	500 000	500 000	5 000 000
1984	عملية ترفيع	1 000 000	3 000 000	9 000 000
1985	عملية ترفيع	1 000 000	-	10 000 000

III - معلومات حول البنك

أ - إرشادات عامة

تسمية الشركة : البنك التونسي

المقر الإجتماعي : 3، شارع فرنسا - 1000 تونس -

الهاتف : 340 544 / 259 999 توكس : 15 387 بت بنك فاكس : 352 321

الشكل : شركة خفية الإسم طبقا للقانون التونسي

تاريخ التكوين : 23 سبتمبر 1884 - المدة : وقع التمديد فيها إلى غاية 31 ديسمبر

2027

السجل التجاري عدد 357 تاريخ التسجيل : 1884

هدف الشركة : كلّ العمليات البنكية والوساطة بالبورصة والصراف والإسقاط

والقروض ... وبصفة عامة العمليات المصرفية والمالية إلخ... سنة

السنة المالية : من غرة جانفي إلى 31 ديسمبر من كلّ سنة

رأس المال الإجتماعي : 10 000 000 دينار مقسمة إلى 1 000 000 سهما، إسمية

وللحامل. قيمتها الإسمية 10 دنانير، وقع تسديدها بالكامل.

ب - الإدارة، الإشراف و المراقبة

- مجلس الإدارة

رئيس المجلس : السيد بوبكر المبروك

نائب رئيس المجلس - مدير عام البنك : السيد عبد الرزاق الرصاع

متصرفون : السادة - إلياس حيدر

التيجاني الشلي

جون مري ويदार

مصطفى السلامي

محمد علي السويسي

بنك ترينتلنتك

يمثله السيد فرنسوا دو سياس

قرض صناعي و تجاري

الشركة العامة

بنك دو لافورو

يمثله السيد جيان فرنكو راش

- تاريخ بداية انتفاع الاسهم الجديدة بالارباح

سيتم انشاء الاسهم الجديدة باعتبار القسيمة عدد 134 متصلة و يكون تاريخ الإنتفاعها بالارباح إبتداء من غرة جويلية 1990 .

اما بالنسبة للأرباح التي قد يتم توزيعها عن السنة المالية 1990 ، فان كل سهم جديد سينتفع بحصة أرباح تساوي نصف ما يمكن ان يتحصل عليه كل سهم قديم .

اما بالنسبة للسنوات المالية الموالية فإن الاسهم الجديدة تصبح ماثلة للقديمة و متساوية معها في كل الحقوق .

- شكل الاسهم

تسلم الاسهم الجديدة مجانا على شكل أسهم اسمية أو للحامل .

- تسعير الاسهم و الحقوق في البورصة

الاسهم الجديدة .
يتعهد البنك التونسي بتقديم طلب لدى بورصة الاوراق المالية لقبول ادراج الاسهم الجديدة التي تسند مجانا بالتسعيرة القارة بالبورصة . و تكون هذه الاسهم قابلة للتداول ابتداء من يوم 28 ديسمبر 1990 ، تاريخ فتح عملية الاسناد . و يتم التداول على هذه الاسهم بالركن الخاص للتسعيرة القارة إلى غاية تاريخ دفع حصة الارباح الناتجة عن السنة المالية 1990 . عندها تصبح اسهم البنك التونسي المرقمة من 1 إلى 1 400 000 متساوية الحقوق و تتداول جميعها بالسوق الاولى بالتسعيرة القارة .

الاسهم القديمة

يقع تسعير الاسهم القديمة للبنك التونسي المدرجة بالسوق الاولى للتسعيرة القارة بعد فصل حق الاسناد المجسم بالقسيمة عدد 132 و ذلك ابتداء من 28 ديسمبر 1990 .

حقوق الاسناد

يقبل التداول على حقوق الاسناد ابتداء من 28 ديسمبر 1990 بالركن الخاص للتسعيرة القارة .

1 - القرارات حول عملية الترفيع في رأس المال

بتمقتضى ترخيص و تفويض من الجلسة العامة الاستثنائية المنعقدة في 10 نوفمبر 1988 للترفيع في رأس المال الاجتماعي إلى مقدار اقصاه 15 مليون دينار، قرر مجلس الادارة المنعقد يوم 14 ديسمبر 1990 الترفيع في رأس المال من 10 ملايين دينار الى 15 مليون دينار وذلك بإصدار 500 000 سهما جديدا قيمة الواحد الاسمية 10 دنانير. تنجز على النحو التالي :

- ادماج 4 ملايين دينار من إحتياطي البنك وإنشاء 400 000 سهما جديدا تسند مجانيا إلى المساهمين القدامى .

- طرح مليون دينار بإصدار 100 000 سهما جديدا تكتتب نقدا .

II - معلومات خاصة بالاصدار

- إدماج الاحتياطي و إسناد أسهم مجانا

سيرتفع رأس المال الإجماعي من 10 000 000 دينار إلى 14 000 000 دينار و ذلك بواسطة إصدار 400 000 سهما جديدا مرقمة من 1 000 001 إلى 1 400 000

- ممارسة حق الإسناد

تسند هذه الاسهم الجديدة مجانا لحاملي الاسهم المرقمة من 1 إلى 1 000 000 و ذلك بحساب سهمين (2) جديدين عن كل خمسة (5) أسهم قديمة . تكون ممارسة حق الإسناد مجسمة بختم القسيمة عدد 132 للأسهم الإسمية و بتسليم قسائم تحمل نفس الرقم بالنسبة للأسهم للحامل . ويمكن للمساهمين ممارسة حقوقهم بالإنتفاع مجانا بالاسهم الجديدة حسب نسبة الإسناد او ببيع وصول حقوق الإسناد في بورصة الأوراق المالية . و يمارس هذا الحق ابتداء من 28 ديسمبر 1990 بجميع شبابيك البنك التونسي (المقر الإجماعي و الفروع).

لمحة : الترفيع في رأس المال

- المبلغ

يرفع رأس المال من 10 ملايين دينار إلى 15 مليون دينار بإنشاء و اصدار 500 000 000 سهما جديدا ، قيمة الواحدة الاسمية 10 دنانير ، تنجز على النحو التالي :

- ادماج الاحتياطي و اسناد اسهم مجانية

ادماج 4 ملايين دينار من احتياطي البنك و انشاء 400 000 000 سهما جديدا تكون مرقمة من 1 000 001 إلى 1 400 000 و تسند مجانيا إلى حاملي الاسهم المكونة للرأس المال الحالي و المرقمة من 1 إلى 1 000 000 .

يمنح حق الاسناد المتمثل في القسيمة عدد 132 للمساهمين القدامى ابتداء من 28 ديسمبر 1990 بحساب 2 اسهم جديدة (تنتفع بالمرابيح بداية من غرة جويلية 1990) عن كل 5 اسهم قديمة.

- اصدار اسهم نقدا

بمبلغ مليون دينار و اصدار 100 000 000 سهما جديدا تكتتب نقدا و تسدد بالكامل عند الاكتتاب مع منحة اصدار قدرها 3 دنانير فيصبح سعر الاصدار 13 دينار للسهم الواحد .

يتمثل حق افضلية الاكتتاب في القسيمة عدد 133 و يسند للمساهمين القدامى حاملي الاسهم المرقمة من 1 إلى 1 000 000 دون غيرها ، و ذلك بداية من 3 جوان 1991 حتى 28 جوان 1991 بحساب سهم جديد (ينتفع بالمرابيح ابتداء من غرة جويلية 1991) عن كل 10 اسهم قديمة.

- الاكتتاب

يقبل الاكتتاب و يقع التسديد بجميع شبابيك البنك التونسي ابتداء من 3 جوان 1991 . و يختتم الاكتتاب بدون سابق اعلام و في اجل اقصاه 28 جوان 1991 .
توضع نشرة إصدار على ذمة العموم قبل افتتاح الإكتتاب في عملية طرح الاسهم نقدا.

رئاستنا ثانيا

الفهرس

الصفحة

- لمحة : الترفيع في رأس المال 3
- I - القرارات حول عملية الترفيع في رأس المال 4
- II - معلومات خاصة بالإصدار 4
- III - معلومات حول البنك 7
- أ - إرشادات عامة
ب - الإدارة، الإشراف و المراقبة
ج - هيكلية توزيع رأس المال
هـ - تطور رأس المال
و - المؤسسات التابعة للبنك والمساهمات
ز - نشاط البنك ومنجزاته
ح - تصرف أسهم البنك التونسي بالبورصة
ط - معلومات مالية
- VI - هدف الإصدار 16
- V - الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية نشرة الإصدار..... 17

البنك التونسي

شركة خفية الإسم رأس مالها 10 000 000 دينار
مقسم إلى 1 000 000 سهما قيمة الواحد الإسمية
10 دنانير وقع تسديدها بأكملها

المقر الإجتماعي : 3 شارع فرنسا - 1000 تونس -
السجل التجاري : عدد 357 تاريخ التسجيل : 1884

نشرة إصدار مختصرة

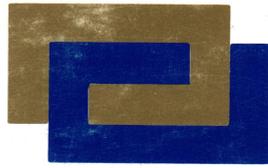
وضعت على ذمة العموم بمناسبة الترفيع في رأس المال
من 10 إلى 14 مليون دينار مقابل إسناد 400 000 سهما
مجانيا للمساهمين في رأس مال البنك

الهاتف : 340 544

المسؤول عن الإرشاد : السيد بشير مهنكر

نشرة إصدار مختصرة

البنك التونسي



ترفيح في رأس المال

ديسمبر 1990