PROSPECTUS D'ADMISSION

Mis à la disposition du public à l'occasion de
L'ADMISSION AU PREMIER MARCHE DE LA COTE PERMANENTE
DES ACTIONS DE LA BANQUE DE DEVELOPPEMENT ECONOMIQUE DE TUNISIE

- BDET -

Date d'admission : 24 septembre 1990

Date d'introduction : 3 octobre 1990

Nombre de titres admis : 6 000 000

Procédure d'introduction : ordinaire

Fevrier 1991

SOMMAIRE

1 - RENSEIGNEMENTS CONCERNANT L'ADMISSION **2**

2 - RENSEIGNEMENTS DE CARACTERE GENERAL CONCERNANT LA BANQUE **3**

A - Identification
B - Capital social, évolution et structure
C - Patrimoine de la Banque
D - Conseil d'administration
E - Management
F - Commissaires aux comptes

3 - ACTIVITES **9**

A - Présentation sommaire de l'activité de la Banque
B - Caractéristiques essentielles de l'activité
C - Evolution du personnel de la Banque
D - Concours financiers de la BDET à l'Economie

4 - RENSEIGNEMENTS FINANCIERS **12**

A - Bilans comparés
B - Engagements hors bilan
C - Soldes intermédiaires de gestion (produits et charges)
D - Tableau des affectations des résultats pour chacun des trois derniers exercices
E - Evolution des dividendes
F - Ratios financiers

5 - PERSPECTIVES D'AVENIR **17**

6 - PERSONNES QUI ASSUMENT LA RESPONSABILITE DU PROSPECTUS D'ADMISSION **18**

7 - VISA DE LA BOURSE DES VALEURS MOBILIERES **18**

Imprimerie El Hamd : Rue El Atrchia - Ariana - Tél.: 718.393

1 - RENSEIGNEMENTS CONCERNANT L'ADMISSION

Le Conseil de la Bourse des Valeurs Mobilières a décidé lors de sa réunion du 24 septembre 1990 l'admission au premier marché de la cote permanente des actions de la Banque de Développement Economique de Tunisie - BDET.

Les dites actions de nominal D. 5 sont de la catégorie ordinaire et ont la forme nominative ou au porteur.

Leur nombre s'élève à 6 000 000 titres entièrement libérés.

L'introduction des actions BDET au cours de D. 4,600 sur le premier marché, a eu lieu le 3 Octobre 1990, date du démarrage officiel de la mise en application des nouvelles méthodes de négociation instaurées par les Réglements de la Bourse.

Cette introduction a été réalisée par les soins de la BDET en tant qu'Intermédiaire en Bourse.

L'avis d'admission a été publié au Bulletin Officiel de la Bourse numéro 1055-1 du mardi 9 octobre 1990; ainsi que sur la quasi-totalité des quotidiens et hebdomadaires qui paraissent sur la place de Tunis.

Le responsable chargé de l'information est Monsieur Ahmed NAIJA, Directeur des Titres et Représentation à la BDET.

2- RENSEIGNEMENTS DE CARACTERE GENERAL CONCERNANT LA BANQUE

A - IDENTIFICATION

Dénomination : Banque de Développement Economique de Tunisie

Sigle :BDET

Siège social : 34, rue 7050 El Menzah - 1080 Tunis

Téléphone : 718 000 Télex : 13133-14382 Fax : 713 744

Nationalité : Tunisienne

Forme juridique : Société Anonyme

Constitution : 18 avril 1959 Durée : 99 ans

Registre du commerce : N° 29936 Lieu : Tunis

Date du démarrage effectif : Avril 1959

Objet social : La BDET a pour objet de concourir au développement économique et social de la Tunisie. Elle peut, à cet effet, étudier et réaliser tout projet de création, d'extension, de modernisation, de réorganisation ou de transformation d'entreprises agricoles, industrielles, commerciales et touristiques, participer au capital de telles entreprises et leur accorder des prêts et des crédits. Elle peut également recevoir les dépôts à plus d'un an, émettre des emprunts à moyen et long termes et entreprendre toutes autres opérations commerciales, industrielles, financières, mobilières pouvant se rattacher directement ou indirectement à l'objet social.

Législation particulière applicable : Convention entre la BDET et l'Etat Tunisien en date du 25 avril 1990.

Régime fiscal : Régime fiscal des Banques d'Investissements instauré par la loi n° 88-93 du 2 août 1988.

En application des article 2 et 5 de la loi n° 69-36 du 26 juin 1969 portant sur le code des investissements et en vertu de l'avis de la commission nationale des investissements dans sa réunion du 10 avril 1990, il a été convenu en date du 25 avril 1990 ce qui suit :

- Sont exonérés de l'impôt sur les bénéfices des société, sur une période de cinq ans à partir de 1988, les plus-values réalisées par les cessions des participations de la BDET.

- Sont exonérés de l'impôt sur les revenus des valeurs mobilière les dividendes de la BDET relatifs à l'exercice 1988.

- La BDET ne peut bénéficier avec effets rétroactifs des avantages fiscaux liés à l'impôt sur les bénéfices des sociétés que si elle opte à partir de 1989 pour le régime d'imposition prévu par la loi n° 88-93 du 2 août 1988 relative à l'impôt sur les bénéfices des banques d'investissement.*

Lieu où peuvent être consultés les documents et renseignements relatifs à la banque : Siège social de la BDET - 34 rue 7050 El Menzah - Tunis (Département des titres).

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

Répartition statutaire des bénéfices : Sur les bénéfices nets établis, il est d'abord prélevé :

- Toutes réserves légales que la société est tenu de constituer dans les conditions fixées par les lois et decrets.

- 5% de la valeur des actions libérées et non amorties, à attribuer aux actionnaires à titre de premier dividende.

- Toute somme que l'Assemblée Générale sur la proposition du Conseil d'Administration décide d'affecter à des fonds de réserves généraux ou spéciaux ou de reporter à nouveau.

- Sur le reliquat, l'Assemblée Générale sur proposition du Conseil d'Administration pourra allouer au Conseil d'Administration un tantième dont elle fixera le montant mais qui ne peut être en aucun cas supérieur à 10% du reliquat, le solde constitue un complément de dividende.

Etablissement assurant le service financier de la Banque : Service financier de la BDET : 34 rue 7050 El Menzah - 1080 Tunis-Département des Titres.

---

* La BDET a opté lors de son Assemblée Générale Ordinaire du 27 Juin 1990 pour le régime d'imposition prévu par la Loi n° = 88-93 du 2 Août 1988.

B - CAPITAL SOCIAL, EVOLUTION ET STRUCTURE

Capital social au 30 juin 1990 : D. 30 000 000
réparti en : 6 000 000 actions intégralement libérées de nominal D. 5,000

numérotées de 43 001 à 307 007
et de 364 008 à 6 100 000

Formes des titres : Nominative et au porteur
Nominative : Nombre 5 994 689 Actions 99,91%
Au porteur : Nombre 5 311 Actions 0,09%

Evolution du capital depuis la création

en dinars

Dates	Nature de l'opération	Montant des variations du capital	Capital en circulation
18/04/1959	Capital initial	-	250 000
04/05/1959	Emission en numéraire	1 750 000	2 000 000
28/06/1965	Réduction du capital par remboursement partiel des actions appartenant à l'Etat	500 000	1 500 000
10/06/1970	Emission en numéraires	1 500 000	3 000 000
06/12/1973	Emission en numéraires	3 000 000	6 000 000
25/06/1976	Emission en numéraires	4 000 000	10 000 000
08/06/1982	Incorporation des réserves et attributions d'une action gratuite pour 4 anciennes	2 500 000	12 500 000
29/06/1984	Fusion par absorption de la SRI* , et de la SIAT**et émission en numéraires de 1281247 actions nouvelles	7 500 000	20 000 000
29/06/1984	Emission en numéraires de 2 000 000 actions nouvelles	10 000 000	30 000 000

*Société régionale d'investissement du Gouvernorat de Sfax
**Société d'investissement arabe de Tunisie

Structure du capital au 27 juin 1990

Actionnaires	Nbre d'actionnaire	Nbre d'actions	% du capital
Personnes morales	108	5 603 036	93,39
Etat	1	2 455 682	40,93
Participants publics	11	426 355	7,11
Privées tunisiennes	82	399 442	6,66
Etrangères	14	2 321 557	38,69
Personnes physiques	32 392	391 653	6,52
Tunisiennes	32 391	385 975	6,43
Etrangères	1	5 678	0,09
Titres au porteur	-	5 311	0,09
TOTAL	32 500	6 000 000	100,00

Le capital se répartit entre 2 principales catégories d'actionnaires, en l'occurrence des personnes morales et des personnes physiques à savoir :
- 93,39% du capital sont diffusés, auprès de 108 personnes morales, dont l'Etat qui détient le pourcentage le plus élevé soit 40,93%;
- 6,52% du capital sont diffusés auprès de 32 392 personnes physiques;
- 0,09% du capital représente des titres aux porteurs.

C - PATRIMOINE DE LA BANQUE (Valeurs moblières et immobilières)

Valeurs mobilières (Portefeuille titres)

- en milliers de dinars -

Désignation	1988	1989	1990
Portefeuille titres	26 446	27 396	34 087
Rendements Dividendes	260	454	637,5
Plus-value	1 565	3 302	1 408,9

En tant que Banque de Développement la BDET participe, au 31/12/1990 dans le capital de 203 sociétés touchant divers secteurs de l'Economie, suivant les détail ci-après :

Secteur	Nombre	Montant en D.T
Industries mécaniques		
Transformation des métaux	19	3 226 721
Industries électriques	5	676 200
Matériel de transport	2	393 096
Matériaux de construction, céramique, verres	16	2 048 580
Produits chimiques	8	1 110 867
Produits en caoutchouc	1	1 738 450
Produits en plastiques	2	215 625
Industries agro-alimentaires	24	2 155 355
Textile	8	930 465
Habillement	1	40 000
Cuir et chaussures	3	349 825
Bois et dérivés lisse ameublement	5	216 012
Hôtellerrie et tourisme	73	17 035 475
Transport	3	35 200
Papier et impression	2	168 890
Bâtiment et travaux publics	2	212 800
Banques et assurances	8	2 923 227
Divers	21	610 950
Total	**203**	**34 087 738**

Les participations supérieures à 5% du capital concernent 159 sociétés.
La participation la plus élevée représente 29,49% et concerne la Société Tunisienne de Verrerie "SOTUVER".

- Valeurs immobilières

1/ Terrain : 34 rue 7050 El Menzah - 1004 Tunis - d'une superficie de 6 667 m2

2/ Immeubles : 68 avenue Habib Bourguiba - Tunis (Rez de chaussée + 4 étages, couvert 2 000 m2)
34 rue 7050 El Menzah - 1004 Tunis (Cave + Rez de Chaussé + 6 étages, couvert 10 000 m2)

D - CONSEIL D'ADMINISTRATION

Noms et Prénoms	Mandat		Qualité & organisme représenté
	du	au	
Tijani CHELLY	Juin 89	Juin 95	P.D.G
Ezzeddine SOUAI	Juin 87	Juin 93	Représentant de l'Etat
Mohamed Ali KHAMYASI	Juin 87	Juin 93	Rep. SULTANAT D'OMAN
Jean pièrre GONON	Juin 89	Juin 95	Rep. C.C.C.E
Amor Ali SHABBU	Juin 87	Juin 93	Rep. L.A.F.B
Hans Joachim BLATNER	Juin 87	Juin 93	Rep. D.E.G
Giovanni VACCHELLI	Juin 86	Juin 92	Rep. S.F.I
Boubaker MABROUK	Juin 85	Juin 91	Rep. B.T
Abdessalem BEN AYED	Juin 87	Juin 93	Rep. U.B.C.I
Habib NIFAR	Juin 89	Juin 95	Rep. B.N.A
Mohamed BOUAOUAJA	Juin 86	Juin 92	Rep. B.C.T
Abdelmoumen SOUAYAH	Juin 87	Juin 93	Rep. S.T.B

E - MANAGEMENT

. Président Directeur Général : Mr. Tijani CHELLY
. Directeurs Généraux Adjoints : MM. Brahim RIAHI
Habib BEN SAAD

F - COMMISSAIRE AUX COMPTES

Noms et Prénoms	Adresses	Mandat	
		du	au
Mr. Abdeljelil MOUAKHER (1)	Imm. Saadi, Tour AB, N° A2 - 2080 Route de l'Ariana	1990	1993

(1) Membre inscrit à l'ordre des Experts comptables de Tunisie

- Contrôleur de l'Etat :
  Mr. Mohsen TALEB

- Auditeurs :
  - Cabinet KPMG audit
  - Cabinet FINOR

3 - ACTIVITES

A - PRESENTATION SOMMAIRE DE L'ACTIVITE DE LA BANQUE

En avril 1959, une institution purement tunisienne a vu le jour pour prendre en charge la collecte de l'épargne afin de la réinvestir dans des projets industriels. Ce fut la "SOCIETE NATIONALE D'INVESTISSEMENT" qui a été créée dans le cadre de la loi 59-29 du 29 février 1959 et dont le capital a été constitué grâce à une vaste campagne de souscription qui a fait appel à toutes les bourses.

Très tôt la SNI a oeuvré, par des prises de participations, à insuffler l'esprit d'entreprise. Puis à partir de 1966 elle a redéfini les lignes directrices de son intervention qui s'élargit à l'octroi des prêts à long et moyen termes pour le financement des projets industriels et touristiques.

En 1973, et pour mieux traduire la nature de son activité la Société Nationale d'Investissement a changé sa dénomination et a adopté la nouvelle raison sociale suivante : "BANQUE DE DEVELOPPEMENT ECONOMIQUE DE TUNISIE".

Elle a créé ses traditions et s'est installée dans le rôle de première banque de développement du pays.

Ce rôle n'a pas cessé de se confirmer durant les années 1970 et s'est remarquablement développé au concours des années 1980 aussi bien au niveau sectoriel que régional.

B - CARACTERISTIQUES ESSENTIELLES DE L'ACTIVITE

A fin 1990, plus de 1650 projets nécessitant un investissement global de 1300 MD ont vu le jour grâce au concours de la BDET qui a porté sur un volume d'approbation de 919 MD.

Une unité hôtelière sur deux et une entreprise industrielle sur cinq ont bénéficié d'un financement BDET.

C - EVOLUTION DU PERSONNEL DE LA BANQUE

Personnel permanent	**1987**	**1988**	**1989**	**1990**
Direction (cadres supérieurs)	80	76	81	92
Encadrement	33	41	42	44
Exécution	71	64	64	70
Service	42	35	35	32
TOTAL	**226**	**216**	**222**	**238**

D - CONCOURS FINANCIERS DE LA BDET A L'ECONOMIE

- Approbations

Les approbations de financement de la BDET ont enregistré durant les dernières années une forte progression passant de 68 MD en 1988 à 123 MD en 1989 et à 137 MD en 1990. Les approbations de 1990 ont bénéficié à 152 projets contre 124 en 1989 et 85 en 1988.

- Engagements

sous l'effet de la forte croissance des approbations entre 1988-1990 les engagements ont presque quadruplé passant de 26 millions de dinars en 1988 à 92,5 millions de dinars en 1990.

- Evolution des engagements

en milliers de dinars

Désignation	**1988**	**1989**	**1990**
Engagements des prêts	23 303,2	48 868,4	80 370,5
Souscription sur prise de participation	2 968,0	6 018,7	12 114,1
TOTAL	**26 271,2**	**54 887,1**	**92 484,6**

- Utilisations

Les utilisations des prêts et participations ont enregistré en 1989 et au courant des 9 premiers mois de 1990 une importante augmentation. Leur rythme de progression est inferieur à celui des engagements en raison du décalage dans le temps entre les deux opérations.

- Evolution des utilisations

- en milliers de dinars -

Désignation	**1988**	**1989**	**1990**
Utilisations des prêts	29 246,3	35 949,4	36 817
Versement sur prises de participation	1 997,1	4 668,2	6 090
TOTAL	**31 243,4**	**40 617,6**	**42 907**

- Emprunts obligataires émis par la société

Emprunts	Montant en dinars	Nbre de titres	Encours
1973	1 000 000	100 000	Amortis
1974	1 000 000	100 000	Amortis
1975 1ère tranche	2 000 000	200 000	Amortis
2ème tranche	500 000	50 000	Amortis
1977	100 000	10 000	Amortis
1980	2 231 900	223 190	223 190
1982	2 115 390	211 539	422 800
1983	2 186 440	218 644	655 932
1984	3 951 720	395 172	1 580 688
1985	4 152 270	415 227	2 076 135
1986	7 580 060	758 006	4 548 036
1987	9 499 950	949 995	6 649 965
1987/1988	12 493 610	1 249 361	11 323 148
1989	12 370 890	1 237 089	11 983 268
1989/1990	15 365 000	1 536 500	15 365 000

Depuis 1973, la BDET recourt au marché financier notamment par l'émission d'emprunts obligataires. Cette politique est devenue plus régulière depuis 1980 en enregistrant annuellement une émission d'emprunt obligataire. L'encours total actuel des 10 emprunts encore en circulation est de D. 54 828 162.

4 - RENSEIGNEMENTS FINANCIERS

A - BILANS COMPARES

- en dinars -

Actif	Déc. 1988	Déc. 1989	Sept. 1990
FRAIS D'ETABLISSEMENT	**528 179**	**671 706**	**548 220**
• Frais d'établissement	3 311 642	3 838 484	3 952 221
• Moins résorptions	(2 783 463)	(3 166 778)	(3 404 001)
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**5 404 689**	**6 121 871**	**5 842 122**
• Immobilisations brutes	1 601 935	7 237 770	7 363 020
• Moins amortissements	(1 110 481)	(1 115 899)	(1 520 898)
• Immobilisations en cours	4 913 235	-	-
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	**5 000**	**5 000**	**5 000**
AUTRES VALEURS IMMOBILISEES	**253 421 631**	**268 536 783**	**290 815 083**
• Titres de participation non libérés	1 558 588	2 846 750	2 846 751
• Titres de participation libérés	26 446 064	27 395 934	32 190 653
• Cautionnements versés	13 493	8 018	8 018
• Prêts à long et moyen termes	220 016 166	227 263 883	215 190 485
• Avances sur prêt	5 387 320	11 022 198	40 579 176
VALEURS REALI. ET DISPON.	**99 989 472**	**106 064 742**	**126 062 483**
• Valeurs réalisables	97 783 711	100 018 620	101 534 984
• Caisses et banques	2 205 761	6 046 122	1 550 499
• Marché monétaire	-	-	22 977 000
TOTAL	**359 348 971**	**381 400 102**	**423 272 908**

- en dinars -

Passif	Déc. 1988	Déc. 1989	Sept. 1990
CAPITAUX PROPRES ET RESERVES	**31 500 311**	**31 792 319**	**34 601 169**
• Capital	30 000 000	30 000 000	30 000 000
• Réserve légale	637 553	746 153	877 099
• Réserveš extraordinaires, régime spécial	850 000	1 000 000	3 669 936
• Report à nouveau	12 758	46 166	54 134
DOTATION NON REMBOURSABLE DE L'ETAT	**500 000**	**500 000**	**500 000**
PROVISION	**13 585 379**	**15 660 231**	**16 785 231**
• Provision pour risques	11 014 152	13 693 889	14 818 889
• Réinvestissements exonérés	2 571 227	1 966 342	1 966 342
FONDS SOCIAL	**1 508 558**	**1 591 349**	**1 642 768**
DETTES A LONG TERME	**224 819 840**	**235 854 436**	**231 097 298**
DETTES A COURT TERME	**85 262 875**	**90 741 598**	**135 292 897**
RESULTATS DE L'EXERCICE	**2 172 008**	**5 260 169**	**3 353 545**
TOTAL	**359 348 971**	**381 400 102**	**423 272 908**

B - ENGAGEMENTS HORS BILAN

en dinars

Désignation	1988	1989
Prêts dont le contrat est signé	20 831 217	48 235 660
Prêts approuvés dont le contrat n'a pas été signé	113 711 296	101 286 500
Solde à libérer sur titres de participation	1 558 588	2 846 750
Prises de participation approuvées non encore souscrites	5 979 817	10 507 489

C - SOLDES INTERMEDIAIRE DE GESTION (PRODUITS ET CHARGES)

en dinars

Produits	31 décembre		30 septembre
	1988	1989	1990
Commissions	550 818	918 769	943 251
Produits accessoires	1 417 147	58 333	104 667
Intérêts sur prêts à long et M.termes	22 949 135	26 230 452	20 443 117
Autres produits financiers	3 710 335	3 862 414	3 785 118
Dividendes	267 637	467 605	350 969
Plus-value sur titres	1 591 266	3 323 527	418 647
Produits imputables aux exercices antérieurs	607 581	980 258	1 535 207
Produits exceptionnels	5 134	12 327	38 652
Profits sur cessions d'immobilisations	-	58 058	-
TOTAL DES PRODUITS (1)	**31 099 053**	**35 911 743**	**27 619 628**

Charges	31 décembre		30 septembre
	1988	1989	1990
Travaux, fournitures et services extérieurs	361 233	359 661	282 509
Transports et déplacements	1 598	426	31 118
Frais divers de gestion	461 336	679 563	429 438
Frais financiers	22 414 154	24 041 728	19 958 646
Frais de personnel	1 515 049	1 616 305	1 569 049
Impôts et taxes	1 620 482	213 958	43 113
Dotation aux amortissements	608 024	946 784	642 223
Dotation aux provisions	1 000 000	2 000 000	1 125 000
Charges imputables aux exercices antérieurs	217 244	644 817	184 967
Pertes exceptionnelles	8 052	68 628	20
Impôts sur les bénéfices	359 934	39 852	-
TOTAL DES CHARGES (2)	28 567 111	30 611 722	24 266 083
RESULTAT DE L'EXERCICE (1-2)	2 531 942	5 300 021	3 353 545
Affectation à la réserve pour réinvestissement exonérés	(359 934)	(39 852)	-
Bénéfice net	**2 172 008**	**5 260 169**	**3 353 545**

D- TABLEAU DES AFFECTATIONS DE RESULTATS POUR CHACUN DES TROIS DERNIERS EXERCICES

Désignation	1987	1988	1989
Bénéfice net	1 593 178,412	2 172 007,815	5 260 168,918
Report à nouveau antérieur	49 238,792	12 758,284	46 165,708
Résultat en instance d'affectation	-	-	28 680,957
Réserves à régime spécial	-	-	2 669 936,309
TOTAL	**1 642 417,204**	**2 184 766,099**	**2 665 079,274**
Affectations			
• Réserves légales	79 658,920	108 600,391	130 945,678
• Dividence statutaires	1500 000,000	1500 000,000	1 500 000,000
• Réserves extraordinaires	-	150 000,000	-
• Fonds social	50 000,000	50 000,000	50 000,000
• Super dividende	-	300 000,000	900 000,000
• Tantième aux administra teurs	-	30 000,000	30 000,000
• Report à nouveau	12 758,284	46 165,708	54 133,596

E - EVOLUTRION DES DIVIDENDES (Durant les 5 derniers exercices)

Exercice	Montant net par action en DT.	Service financier
1985	0,272	BDET
1986	0,200	"
1987	0,237	"
1988	0,300	"
1989	0,400	"

Depuis sa création, la BDET distribue régulièrement ses dividendes . Le taux moyen des cinq dernières années est de 6%, néanmoins elle vient de distribuer au titre de l'exercice 1989, un dividende de 8%.

Rapporté au cours en bourse le dividende distribué en 1989 représente 10%.

F - RATIOS FINANCIERS AU 31/12/1989

Ratios de solvabilité : Fonds propres nets / ressources totales : 9,5%

Ratios de liquidité : Disponibles + réalisables/exigibles à court terme : 116,89%

Ratio de couverture des risques : Prov. constituées/total des risques : 6,02%

Ratio d'activité : Résultat net / chiffre d'affaires : 16,5%

Ratio de rentabilité des fonds propres : Résultat net/fonds propres : 14,2%

Ratio de la charge sociale : Frais de personnel/effectif : 7,280 D

5 - PERSPECTIVES D'AVENIR

La Banque de Développement Economique de Tunisie joue un rôle de premier ordre dans le financement de projets industriels, agro-industriels et touristiques.

La BDET compte poursuivre et renforcer son action de développement par :

- La promotion et le financement de projets économiquement et financièrement rentables appartenant aux principaux secteurs d'activités.

- La restructuration industrielle.

- L'assistance aux promoteurs.

- L'élargissement de son activité dans le domaine boursier.

Il est prévu que les approbations de financement (prêts et participations) totaliseraient pour la période 1991-1993 un montant de D. 360 000 000 soit près de D. 120 000 000 par an en moyenne.

L'encours du portefeuille total (prêts et participations) passerait de D. 303 000 000 en 1990 à D. 459 000 000 en 1993.

Quant au bénéfice brut il serait en moyenne de D. 9 375 000 annuellement pour la période considérée.

6 - PERSONNES QUI ASSUMENT LA RESPONSABILITE DU PROSPECTUS D'ADMISSION

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

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

Fait à ..... , le .....

Le Commissaire aux Comptes
(signature et cachet)

Le Président Directeur Général
(signature et cachet)

7 - VISA DE LA BOURSE DES VALEURS MOBILIERES

6 - الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية نشرة الإدراج

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

اطلعت عليه بعد مراقبة حسابات الشركة
ووضعيتها الماليّة

في يوم

مراقب الحسابات
(الإمضاء والطابع)

الرئيس المدير العام
(الإمضاء والطابع)

7 - تأشيرة بورصة الأوراق الماليّة بتونس

5 - آفاق المستقبل

يلعب بنك التنمية للإقتصاد التونسي دورا طلائعيا في تمويل المشاريع الصناعيّة، الغذائية، الفلاحية والسياحية.

ويعتزم البنك التمادي في هذا الدور كما يعتزم تقوية عمله التنموي وذلك بـ :

- النهوض بالمشاريع الاقتصادية والماليّة المجدية المتصلة بأهم القطاعات وتمويلها
- اعادة الهيكلة الصناعيّة
- مساعدة باعثي المشاريع
- توسيع نشاطه في ميدان البورصة

ومن المنتظر أن تبلغ مصادقات التمويل (مساهمات وقروض) خلال الفترة ما بين 1991 و 1993 : 360 000 000 دينارا أي حوالي 120 000 000 دينارا سنويا.

وسوف يرتفع قيمة جاري التمويلات ما بين قروض ومساهمات من 303 000 000 دينارا سنة 1990 إلى 459 000 000 دينارا في سنة 1993. اما المعدل السنوي للربح الخام للفترة نفسها فسيكون في حدود 9 375 000 دينارا.

ح - مؤشرات مالية (في 31 / 12 / 1989)

مؤشر قابلية التسديد : الأموال الذاتية الصافية / الموارد الجملية : 9،5 ٪

مؤشر السيولة : القيم المتوفرة والقابلة للتحقيق / الديون القصيرة المدى : 116،89 ٪

مؤشر تغطية المخاطر : الاحتياطات المتكونة / مجموع المخاطر 6،02 ٪

مؤشر النشاط : الأرباح الصافية / رقم المعاملات : 16،5٪

مؤشر مردودية الأموال الذاتية : الأرباح الصافية / الأموال الذاتية : 14،2٪.

مؤشر المصاريف الاجتماعية : نفقات المستخدمين / عدد المستخدمين : 7 280 دينار.

ث ـ جدول توزيع الأرباح لكل من السنوات الثلاث الأخيرة

البيـــانـــات	1987	1988	1989
مرابيح صافية	1 593 178 .412	2 172 007. 815	5 260 168.918
منقول من جديد سالف	49 238. 792	12 758. 284	46 165 .708
نتائج في انتظار التوزيع	-	-	28 680. 957
احتياطات ذات نظام خاص	-	-	2 669 936. 309
المجموع	1 642 417. 204	2 184 766 .099	2 665 079. 274
التوزيعات			
الاحتياطي القانوني	79 658. 920	108 600. 391	130 945. 678
حصص الأرباح حسب القانون الاساسي	1 500 000. 000	1 500 000. 000	1 500 000. 000
احتياطيات استثنائية	-	150 000. 000	-
الصندوق الاجتماعي	50 000 .000	50 000. 000	50 000. 000
حصص أرباح اضافية	-	300 000. 000	900 000. 000
مكافئة اعضاء مجلس الادارة	-	30 000. 000	30 000. 000
منقول من جديد	12 758 .284	46 165. 708	54 133. 596

ج - تطور حصص الأرباح (خلال الخمس سنوات الأخيرة)

السنـــة	المبلغ للسهم الواحد بالدينار	الجهة التي تؤمن الخدمات المالية
1985	0.272	بنك التنمية للاقتصاد التونسي
1986	0.200	بنك التنمية للاقتصاد التونسي
1987	0.237	بنك التنمية للاقتصاد التونسي
1988	0.300	بنك التنمية للاقتصاد التونسي
1989	0.400	بنك التنمية للاقتصاد التونسي

منذ انبعاثه قام بنك التنمية للإقتصاد التونسي بتوزيع منتظم لارباحه . هذا وان معدّل نسبة الأرباح للخمس السنوات الأخيرة بلغ 6٪ وقد بلغت هذه النسبة 8 ٪ سنة 1989 .

واذا ما قارنا هذه النسبة بسعر السهم المتداول في السوق فاننا نتحصل على نسبة مائوية تقدر بـ 10٪ .

ت ـ الحسابات المالية للتصرف

بالدينار

العـــــوائد	ديسمبر 1988	ديسمبر 1989	سبتمبر 1990
عمولات	550 818	918 769	943 251
عوائد ثانوية	1 417 147	58 333	104 667
فوائض على القروض			
الطويلة والمتوسطة المدى	22 949 135	26 230 452	20 433 117
عوائد مالية أخرى	3 710 335	3 862 414	3 785 118
حصص أرباح المساهمات	267 637	467 605	350 969
الزيادة في قيمة الأوراق المالية	1 591 266	3 323 527	418 647
عوائد على سنوات ماليّة سابقة	607 581	980 258	1 535 207
عوائد إستثنائية	5 134	12 327	38 652
عوائد على بيع موجودات ثابتة	-	58 058	-
المجموع (1)	31 099 053	35 911 743	27 619 628
النفقـــات	**ديسمبر 1988**	**ديسمبر 1989**	**سبتمبر 1990**
أشغال إمدادات وخدمات خارجية	361 238	359 661	282 509
مصاريف النقل والتنقل	1 598	426	31 118
مصاريف نثرية الاستغلال	461 336	679 563	429 438
مصاريف مالية	22 414 154	24 041 728	19 958 646
نفقات الموظفين	1 515 049	1 616 305	1 569 049
ضرائب ورسوم	1 620 482	213 958	43 113
مرصودات الاهتلاك	608 024	946 784	642 223
مرصودات مؤن المخاطر	1 000 000	2 000 000	1 125 000
مصاريف على سنوات مالية سابقة	217 244	644 817	184 967
خسائر استثنائية	8 052	68 628	20
ضرائب على الأرباح	359 934	39 852	-
المجموع (2)	28 567 111	30 611 722	24 266 083
مرابيح السنة (1-2)	2 531 942	5 300 021	3 353 545
المرصود لاعادة إستثمار المرابيح المعفاة		(359 934)	(39 852)
مرابيح صافية	2 172 008	5 260 169	-

بالدينار

الخصوم	ديسمبر 1988	ديسمبر 1989	سبتمبر 1990
الأموال الذاتيّة والاحتياطيات	31 500 311	31 792 319	34 601 169
- رأس المال	30 000 000	30 000 000	30 000 000
- الاحتياطي القانوني	637 553	746 153	877 099
- الاحتياطي الاستثنائي ذو النظام الخاص	850 000	1 000 000	3 669 936
- المنقول من جديد	12 758	46 166	54 134
مرصودات الدولة القابلة للترجيع	500 000	500 000	500 000
المؤن	13 585 379	15 000 231	16 785 231
- مؤن المخاطر	11 014 152	13 693 889	14 818 889
- المرابيح المستثمرة المعفاة	2 571 227	1 966 342	1 966 342
الصندوق الاجتماعي	1 508 558	1 591 349	1 642 768
ديون طويلة المدى	224 819 840	235 854 436	231 097 298
ديون قصيرة المدى	85 262 875	90 741 598	135 292 897
مرابيح السنة	2 172 008	5 260 169	3 353 545
المجموع :	359 348 971	381 400 102	423 272 908

ب . التعهدات خارج الموازنة

بالدينار

البيانات	1988	1989
قروض عقودها ممضاة	20 831 217	48 235 660
قروض مصادق عليها عقودها غير ممضاة	113 711 296	101 286 500
مبالغ للدفع على اكتتابات غير مدفوعة بالكامل	1 558 588	2 846 750
التزامات مصادق عليها على مساهمات غير مكتتبة بعد	5 979 817	10 507 489

4 ـ معلومات مالية

1 ـ موازنات مقارنة

بالدينار

الأصـــــول	ديسمبر 1988	ديسمبر 1989	سبتمبر 1990
مصاريف الإنشاء	528 179	671 706	548 220
- مصاريف الإنشاء	3 311 642	3 838 484	3 952 221
- يطرح منها ما تم إمتصاصه	(2 783 463)	(3 166 773)	(3 404 001)
العقارات الماديّة	5 404 689	6 121 871	5 842 122
- العقارات الخام	1 001 935	7 237 770	7 363 020
- طرح الإهتلاك	(1 110 481)	(1 115 899)	(1 520 898)
- عقارات بصدد الإنجاز	4 913 235	-	-
العقارات غير الماديّة	5 000	5 000	5 000
قيم مثبتة أخرى	253 421 631	268 536 783	290 815 083
- المساهمات المدفوعة بالكامل	26 446 064	27 395 934	32 190 653
- المساهمات غير المدفوعة بالكامل	1 558 588	2 846 750	2 846 751
- الكفالات المدفوعة	13 493	8 018	8 018
- قروض طويلة ومتوسطة المدى	220 016 166	227 263 883	215 190 485
- تسبقات على القروض	5 387 320	11 022 198	40 579 176
قيم متوفرّة وقابلة للتحقيق	99 989 472	106 064 742	126 062 483
- قيم قابلة للتحقيق	97 783 711	100 018 620	101 534 984
- الصندوق والبنوك	2 205 761	6 046 122	1 550 499
- السوق النقديّة	-	-	22 977 000
المجموع :	359 348 971	381 400 102	423 272 908

ـــ الاستعمالات

سجلت الاستعمالات بالنسبة للقروض والمساهمات انتعاشة ملموسة خلال سنة 1989 وخلال التسعة أشهر الاولى من سنة 1990

الا أن نسق هذه الانتعاشة كان أقل من ازدياد التعهدات نظرا للفرق الزمني بين العمليتين .

تطور الاستعمالات

بآلاف الدنانير

الاستعمالات	1988	1989	1990
الاستعمالات بالنسبة للقروض	29 246.3	35 949.4	36.817
المساهمات التي وقع دفعها	1 997.1	4 668.2	6.090
المجموع	**31 243.4**	**40 617.6**	**42.907**

- القروض الرقاعية التي وقع طرحها من طرف البنك

القرض الرقاعي	المبلغ بالدينار	عدد الرقاع	المتبقي
1973	1 000 000	100 000	مهتلك
1974	1 000 000	100 000	مهتلك
1975 (قسط أول)	2 000 000	200 000	مهتلك
1975 (قسط ثاني)	500 000	50 000	مهتلك
1977	100 000	10 000	مهتلك
1980	2 231 900	223 190	223 190
1982	2 115 390	211 539	422 800
1983	2 186 440	218 644	655 932
1984	3 951 720	395 172	1 580 688
1985	4 152 270	415 227	2 076 135
1986	7 580 060	758 006	4 548 036
1987	9 499 950	949 995	6 649 965
1988 . 1987	12 493 610	1 249 361	11 323 148
1989	12 370 890	1 237 089	11 983 268
1990 . 1989	15 365 000	1 536 500	15 365 000

التجأ بنك التنمية للإقتصاد التونسي منذ سنة 1973 الى السوق المالية خاصة بطرح قروض رقاعية.

وبداية من 1980 أصبحت عملية طرح القروض الرقاعية سياسة سنوية منتظمة يتوخاها البنك. يبلغ الجاري الجملي الحالي للعشرة قروض الرقاعية التي لم تسترجع بعد 54 828 162 دينارا .

ت ـ تطوّر عدد المستخدمين

المستخدمون القارون	1987	1988	1989	1990
اطارات التسيير	80	76	81	92
تأطير	33	41	42	44
أعوان تنفيذ	71	64	64	70
أعوان خدمات	42	35	35	32
المجموع	**226**	**216**	**222**	**238**

ث ـ المساهمات المالية لبنك التنمية للإقتصاد التونسي

ـ المصادقات :

سجلت مصادقات التمويل لبنك التنمية للإقتصاد التونسي خلال السنوات الأخيرة ارتفاعا ملموسا اذ بلغت 68 مليون دينارا سنة 1988 مقابل 123 مليون دينارا سنة 1989 و 137 مليون دينارا سنة 1990. وبلغ عدد المشاريع التي استفادت من الاعتمادات سنة 1990 : 152 مشروعا مقابل 124 مشروعا سنة 1989 و85 مشروعا سنة 1988.

ـ التعهدات :

نظرا للنمو الكبير الذي شهدته المصادقات على التمويلات مابين سنتي 1988 و1990 فقد تجاوزت قيمة التعهدات ما يقارب 4 أضعاف ما كانت عليه سنة 1988 اذ ارتفعت من 26 مليون دينارا سنة 1988 الي 92،5 مليون دينارا سنة 1990.

ـ تطور التعهدات ـ

بآلاف الدنانير

التعهدات	1988	1989	1990
التعهدات بالنسبة للقروض	23 303،2	48 868،4	80 370،5
المساهمات التي وقع اكتتابها	2 968،0	6 018،7	12 114،1
ـ الاستعملات :			
المجموع	**26 271،2**	**54 887،1**	**92 484،6**

3ـ نشـــاط البنـــك

ا - تقديم وجيز لنشاط البنك

أسّس بنك التنمية للإقتصاد التونسي خلال شهر أفريل 1959 وكان تأسيسه يهدف الى جمع الإدخار وإعادة استثماره في المشاريع الصناعية. وكان البنك يسمّى آنذاك "الشركة القومية للتمويل" التي أسست في اطار القانون عدد 59 / 29 المؤرخ في 29 فيفري 1959 برأس مال تم جمعه بواسطة إكتتاب على نطاق واسع في جميع أنحاء البلاد .

وقد عملت الشركة القومية للتمويل منذ انبعاثها عن طريق المساهمات ، على بعث عدّة مؤسسات . فبداية من سنة 1966 أعادت الشركة القومية للتمويل النظر في الخطوط العريضة لتدخلاتها حيث أقرّت القروض متوسطة وطويلة المدى لتمويل المشاريع الصناعية والسياحية.

وفي سنة 1973 أصبحت الشركة القومية للتمويل تسمّى "بنك التنمية للإقتصاد التونسي" وبذلك تكون أول بنك تنمية في البلاد التونسية الذي ما انفك دوره يتأكد خلال السبعينات وقد تطوّر هذا الدور بصفة تجلب الإعجاب خلال الثمانينات على المستويين القطاعي والجهوي .

ب ـ الخاصيات الأساسية للنشاط

إلى نهاية 1990، أكثر من 1 650 مشروع استوجبت استثمارا جمليا يقدر بـ 1 300 مليون دينارا . وقد بعثت هذه المشاريع للوجود بمساعدة بنك التنمية للإقتصاد التونسي الذي بلغ حجم مصادقاته 919 مليون دينارا . وقد انتفعت نصف الوحدات السياحية وخمس المؤسسات الصناعية الموجودة في البلاد بتمويلات من بنك التنمية.

ج ـ التسييـــــر

الرئيـس المديـر العـام : السيّد التيجاني الشلّي

المديران العامان المساعدان : السيد ابراهيم الرياحي

السيد الحبيب بن سعد

خ ـ مراقب الحسابات

الإسـم واللقـب	العنـوان	المدة من إلى
السيد عبد الجليل الموخر (1)	عمارة السعدي 2080 أريانة الجديدة	93/1990

(1) عضو مرسم بهيئة الخبراء المحاسبين التونسيين

ـ مراقب الدولة : السيّد محسن طالب

ـ مدقق الحسابات : ـ مكتب KPMG

ـ مكتب فينور

تشمل قيمة المساهمات التي تزيد عن 5 ٪ من رأس المال 159 شركة. أما أكبر مساهمة فقد بلغت 29،49٪ وتخص الشركة التونسية للبلور.

- المتلكات العقاريّة

تتكون الممتلكات العقارية للشركة :

- قطعة أرض تبلغ مساحتها 667 6 م2 وتوجد بالمنزه : 34 نهج 7050 - 1004 المنزه

- عقاران :

- الأول يوجد بتونس 68 شارع الحبيب بورقيبة ويتكون من طابق سفلي وأربع طوابق - المساحة المغطاة تبلغ 2000 م2.

- الثاني يوجد بالمنزه 34 نهج 7050 - 1004 المنزه - . ويتركب من طابق تحتى وطابق سفلى و6 طوابق تبلغ مساحته المغطاة 000 10 م2.

ث - مجلـــس الإدارة

الإسـم واللقـب	المدة النيابيـة من	المدة النيابيـة إلى	الصفة والمؤسسة الممثلة
السادة			
التيجاني الشلّي	جوان 89	جوان 95	الرئيس المدير العام
عز الدين الصويعي	جوان 87	جوان 93	ممثل الدولة
محمد علي الخميازي	جوان 87	جوان 93	ممثل سلطنة عمان
جان بيار كونون	جوان 89	جوان 95	ممثل الصندوق المركزي للتعاون الاقتصادي
عمر علي شبّو	جوان 87	جوان 93	ممثل البنك الليبي الخارجي
هانس جواكيم بلاتنار	جوان 87	جوان 93	مثل البنك الألماني "داق"
جيوفاني فاشيلى	جوان 86	جوان 92	ممثل الشركة الماليّة الدوليّة
أبو بكر مبروك	جوان 85	جوان 91	ممثل البنك التونسي
عبد السلام بن عيّاد	جوان 87	جوان 93	ممثل الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة
الحبيب النيفر	جوان 89	جوان 95	ممثل البنك القومي الفلاحي
محمد بو عوّاجة	جوان 86	جوان 92	ممثل البنك المركزي التونسي
عبد المؤمن السويح	جوان 87	جوان 93	ممثل الشركة التونسية للبنك

ت ـ ممتلكات الشركة (المنقولة والعقارية)

تطوّر محفظة الأوراق المالية

- آلاف الدنانير -

عناصر المحفظة	1988	1989	1990
محفظة الأوراق المالية	26 446	27 396	34 087
عائد الأرباح	260	454	637.5
الزيادة في القيمة	1 565	3 302	1 408.9

ساهم بنك التنمية للإقتصاد التونسي الى موفى 1990 في رأس مال 203 شركة تمس مختلف القطاعات الاقتصادية وذلك حسب التوزيع التالي :

مؤسسات تابعة للبنك

- بالدينار -

القطاع	عدد المؤسسات	قيمة المساهمة
الصناعات المعدنية والميكانكية	19	3 226 721
الصناعات الكهربائية	5	676 200
وسائل النقل	2	393 096
مواد البناء والخزف والزجاج	16	2 048 580
الصناعات الكيمياوية	8	1 110 867
المواد المطاطية	1	1 738 450
المواد البلاستيكية	2	215 625
الصناعات الزراعية والغذائية	24	2 155 355
صناعة النسيج	8	930 465
صناعة الملابس	1	40 000
صناعة الجلد والأحذية	3	349 825
صناعة الخشب والفلّين والتأثيث	5	216 012
النزل والسياحة	73	17 035 475
النقل	3	35 200
صناعة الورق والطباعة	2	168 890
البناء والأشغال العامة	2	212 800
البنوك وشركات التأمين	8	2 923 227
قطاعات أخرى مختلفة	21	610 950
المجموع	**203**	**34 087 738**

توزيع رأس المال في 27 / 06 / 1990

المساهمون	عدد المساهمين	عدد الأسهم	النسبة %
أشخاص معنويون	108	5 603 036	93.39
- الدولة	1	2 455 682	40.93
- مساهمون عموميون	11	426 355	7.11
- خواص تونسيون	82	399 442	6.66
- أجانب	14	2 321 557	38.69
أشخاص ذاتيون	32 392	391 653	6.52
- تونسيون	32 391	385 975	6.43
- أجانب	1	5 678	0.09
أسهم للحامل	-	5 311	0.09
المجموع	32 500	6 000 000	100.00

يتوزع رأس المال على صنفين أساسيين من المساهمين : أشخاص معنويون وأشخاص طبيعيون كما يلي :

- 93،39٪ من رأس المال موزعة على 108 أشخاص معنويين من بينهم الدولة التي تملك لوحدها أكبر نسبة : 40،93 ٪

- 6،52 ٪ من رأس المال موزعة علي 32 392 شخصا طبيعيا

- 0،09 ٪ من رأس المال تمثل أسهما للحامل

ب - رأس المـــال ، تطـــوره وتوزيعـــه

رأس المـــال : في 30 جوان 1990 : 30 000 000 مليون دينارا

مقسم إلى 6 000 000 سهما مدفوعة بالكامل قيمة السهم الواحد 5 دنانير مرقمة كما يلي :

من 001 43 إلى 007 307

ومن 008 364 إلى 000 100 6

شكل الأسهـــم : إسمية وللحامل

الإسميـــــة : عددها 689 994 5 سهما بنسبة 99،91 ٪ من رأس المال

للحـــامـــل : عددها 311 5 سهما بنسبة 0،09 ٪ من رأس المال

تطور رأس المال منذ تأسيس الشركة

بالدينار

التـــاريخ	نوع العملية	مقدار الزيادة	رأس المال المتداول
1959/04/18	رأس المالي الأصلي	-	250 000
1959/05/04	الترفيع في رأس المال نقدا	1 750 000	2 000 000
1965/06/28	التخفيض في رأس المال بترجيع جزئي للأسهم الراجعة للدولة	500 000	1 500 000
1970/06/10	الترفيع في رأس المال نقدا	1 500 000	3 000 000
1973/12/06	الترفيع في رأس المال نقدا	3 000 000	6 000 000
1976/06/25	الترفيع في رأس المال نقدا	4 000 000	10 000 000
1982/06/8	ادماج الاحتياطي مع اسناد سهم واحد مجاني مقابل 4 قديمة	2 500 000	12 500 000
1984/06/29	ادماج الشركة الجهوية للإستثمار بولاية صفاقس والشركة العربية التونسية للإستثمار مع اصدار 247 281 1 سهما جديدا	7 500 000	20 000 000
1984/06/29	الترفيع في رأس المال نقدا مع اصدار 000 000 2 سهما جديدا	10 000 000	30 000 000

ـ الاعفاء من الأداء على مرابيح الشركات، ولمدّة 5 سنوات بداية من 1988، لجميع الأرباح الناتجة عن الزيادة في القيمة التي يحصل عليها بنك التنمية للإقتصاد التونسي عند بيع مساهماته .

ـ الاعفاء من الأداء على مداخيل الأوراق الماليّة ، لجميع حصص الأرباح الراجعة لسنة 1988 .

ـ لا يمكن لبنك التنمية للاقتصاد التونسي التمتع بالامتيازات الجبائية السابقة المتصلة بالأداء على مرابيح الشركات إلا إذا اختار بداية من سنة 1989 نظام الأداء المنصوص عليه في القانون عدد 88 ـ 93 المؤرخ في 2 أوت 1988 والمتعلق بالأداء علي مرابيح بنوك الإستثمار.

المكان الذي يمكن فيه الإطلاع على الوثائق والمعلومات الخاصة بالشركة : مقر الشركة : 34 ـ نهج 7050 ـ 1004 المنزه.

السنة الماليّة : من غرة جانفي الى 31 ديسمبر من كل سنة

توزيع المرابيح حسب القانون الأساسي للبنك :

يخصم من المرابيح الصافية للشركة ما يلي :

ـ كل الاحتياطيات القانونية التي تكون الشركة ملزمة بتكوينها حسب الشروط القانونية الجاري بها العمل .

ـ فائض بـ 5٪ من مبلغ الأسهم المدفوعة ولم يقع إهتلاكها بعنوان حصة أولى من الأرباح.

ـ كل المبالغ المالية التي تقرر الجلسة العامة اسنادها لصندوق الاحتياطيات العامّة أو الخاصة أو نقلها من جديد وذلك طبقا لمقترحات مجلس الإدارة .

ـ وعلى المبلغ المتبقى يمكن للجمعية العامة ، بناء على اقتراح من مجلس الإدارة صرف مكافآت لأعضاء هذا الأخير بعد تحديد قيمتها على أن لا يتجاوز 10٪ من هذا المبلغ ويقع توزيع المبالغ المتبقية بعنوان حصص أرباح تكميلية .

الخدمات المالية للشركة تؤدى من طرف بنك التنمية للإقتصاد التونسي دائرة السندات ـ 34 نهج 7050 ـ 1004 المنزه .

2 ـ معلومات عامّة حول البنك

أ. التعـــريف

إسـم الشركـة : بنك التنمية للإقتصاد التونسي

المقـــــر : 34 ـ نهج 7050-1004 المنزه

الهاتـــف : 000 718 تلكس : 333 14 ـ 382 14 **فاكس** : 744 713

الجنسيّـــة : تونسيّة

الشكل القانوني : شركة خفيّة الإسم طبقا للقانون التّونسي

تاريخ التأسيس : 18 سبتمبر 1959 ، المدة : 99 سنة

السجل التجاري : عدد 936 29 المكان : تونس

تاريخ الإنطلاقة الفعليّة : أفريل 1959

غـــرض الشـــركـــة : المساهمة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية للبلاد التونسية وبالتالي فيمكنها دراسة وتحقيق كل مشروع ، انشاء وتوسيع وتعصير ، وإعادة تنظيم ، مؤسسات فلاحية أو صناعية أو تجارية أو سياحية كما يمكنها المساهمة في رأس مال تلك المؤسسات وتقديم القروض. وكذلك اصدار قروض قصيرة وطويلة المدى .

وبصفة عامة القيام بجميع العمليات التجارية والصناعية والمالية، المنقولة أو غير المنقولة المتصلة بصفة مباشرة أوغير مباشرة بغرض الشركة.

التشريع الخاص المعمول به : الاتفاقية المبرمة بين الدولة التونسية وبنك التنمية للاقتصاد التونسي ، بتاريخ 25 أفريل 1990.

النظـــام الجبـــائـي : النظام الجبائي لبنوك التنمية المحدث بمقتضى قانون عدد 88 ـ 93 المؤرخ في 2 أوت 1988.

طبقا للفصلين 2 و 5 من القانون عدد 36 ـ 69 المؤرخ في 26 جوان 1969 والمتعلق بمجلة الإستثمارات وتبعا لرأي اللجنة القومية للاستثمارات المجتمعة في 10 أفريل 1990 تقرّر بتاريخ 25 أفريل 1990 ما يلي :

1 ـ معلومات خاصة بالإدراج

قرر مجلس بورصة الأوراق المالية خلال جلسته المنعقدة بتاريخ 24 سبتمبر 1990 إدراج أسهم بنك التنمية للإقتصاد التونسي في السوق الأولى للتسعيرة القارة.

والأسهم المذكورة اسمية أو للحامل وتبلغ قيمتها خمسة دنانير للسهم الواحد ويبلغ عددها 000 000 6 سهما مدفوعة بالكامل وهي من الصنف العادي.

أدرجت أسهم بنك التنمية للإقتصاد التونسي بسعر 4.600 دينارا للسهم الواحد منذ الإنطلاقة الرسمية للسوق الأولى في التسعيرة القارة وذلك بتاريخ 3 أكتوبر 1990 عن طريق بنك التنمية للإقتصاد التونسي بصفته وسيطا ببورصة الأوراق المالية .

وقد وقع إعلان الإدراج المذكور عن طريق النشرية الرسمية للبورصة رقم 1055 ـ 1 الصادرة يوم الثلاثاء 9 أكتوبر 1990 ، وكذلك عن طريق معظم الصحف والأسبوعيات الصادرة على الساحة.

أمّا مسؤول الإعلام فهو السيد أحمد نعيجة مدير السندات ببنك التنمية للإقتصاد التونسي.

مطبعة الحمد : نهج العطرشية ـ أريانة ـ الهاتف : 718.393

الفهـــــرس

1 - معلومات خاصة بالإدراج	2
2 - معلومات عامّة حول البنك	3
أ - التعريف	
ب ـ رأس مال ، تطوره وتوزيعه	
ت - ممتلكات الشركة (المنقولة والعقارية)	
ث - مجلس الإدارة	
ج - التسيير	
ح - مراقب الحسابات	
3 - نشاط البنك	10
أ - تقديم وجيز لنشاط البنك	
ب - الخاصيات الأساسية للنشاط	
ت - تطوّر عدد المستخدمين	
ث - المساهمات المالية لبنك التنمية للإقتصاد التونسي	
4 - معلومات ماليّة	13
أ - موازنات مقارنة	
ب - تطور التعهدات خارج الموازنة	
ت - الحسابات الماليّة للتصرف	
ث - جدول توزيع الأرباح للسنوات المالية الثلاث الأخيرة	
ج - تطور حصص الأرباح (خلال الخمس سنوات الأخيرة)	
ح - مؤشرات ماليّة	
5 - آفاق المستقبل	18
6 - الأشخاص الذين يتحمّلون مسؤوليّة نشرة الإدراج	19
7 - تأشيرة بورصة الأوراق الماليّة	19

نشـــرة إدراج

وضعت على ذمة العموم بمناسبة الإدراج في السوق الأولى للتسعيرة القارّة لأسهم

بنك التنمية للاقتصاد التونسي

تاريـــخ الإدراج : 24 سبتمبر 1990

تاريـــخ القيـــد : 3 أكتوبر

عدد الأسهم المدرجة : 6 000 000

إجـــراء القيـــد : عادي

فـيفـــري 1991