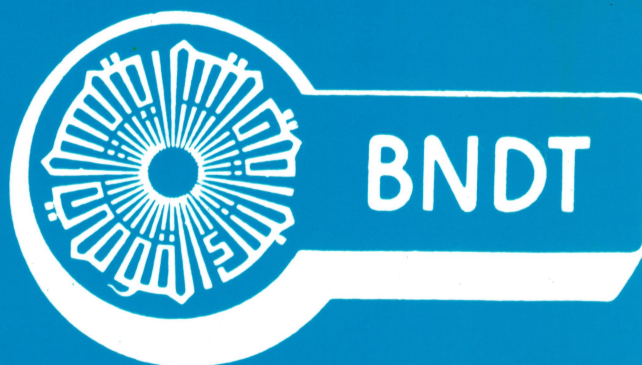




BANQUE NATIONALE DE DEVELOPPEMENT TOURISTIQUE

PROSPECTUS D'ADMISSION



MIS A LA DISPOSITION DU PUBLIC A L'OCCASION DE
L'ADMISSION DES ACTIONS DE LA BANQUE NATIONALE DE
DEVELOPPEMENT TOURISTIQUE AU PREMIER MARCHE DE LA
COTE PERMANENTE

BNDT

DATE D'ADMISSION	:	27 SEPTEMBRE 1990
DATE D'INTRODUCTION	:	03 OCTOBRE 1990
NOMBRE DE TITRES ADMIS	:	6.000.000
PROCEDURE D'INTRODUCTION	:	ORDINAIRE

SOMMAIRE

I- Renseignements concernant l'admission.....	3
II- Renseignements généraux concernant la Banque	4
A- Identification	
B- Capital social, structure et évolution	
C- Patrimoine de la Banque (immobilier et mobilier)	
D- Conseil d'administration	
E- Management	
F- Commissaire aux comptes	
G- Contrôleur d'Etat	
III- Activité de la Banque	8
A- Présentation sommaire de l'activité de la Banque	
B- Concours financiers de la BNDT à l'économie	
C- Emprunts obligataires émis par la BNDT	
D- Evolution du personnel	
IV-Renseignements financiers	10
A- Bilans comparés	
B- Comptes de Pertes et Profits comparés	
C- Etats Financiers Provisoires arrêtés au 30 juin 1990	
D- Tableau d'affectation des résultats des trois derniers exercices	
E- Ratios financiers	
F- Evolution des dividendes	
V-Perspectives d'avenir.....	14
VI- Personnes qui assument la responsabilité du prospectus d'admission.....	15

I-RENSEIGNEMENTS CONCERNANT L'ADMISSION

Le conseil de la Bourse des Valeurs Mobilières, a décidé lors de sa réunion du 27 Septembre 1990 l'admission au premier marché de la cote permanente des actions de la Banque Nationale de Développement Touristique - BNDT-

Les actions BNDT de nominal D.5,000 sont de la catégorie ordinaire et de forme nominative. Leur nombre s'élève à 6.000.000 de titres totalement libérés.

L'introduction des actions BNDT au cours de D . 5,000 a été réalisée le 3 Octobre 1990 date du démarrage officiel de la mise en application des nouvelles méthodes de négociation prévues par la nouvelle réglementation boursière- par la BNDT en tant qu'intermédiaire en Bourse.

L'avis d'admission a été publié au Bulletin de la Bourse N° 1055-1 du mardi 9 Octobre 1990, et aux quotidiens de la place.

RESPONSABLE DE L'INFORMATION : Mme Naziha MAAOUI

II- RENSEIGNEMENTS GENERAUX CONCERNANT LA BANQUE

A- IDENTIFICATION

DENOMINATION : BANQUE NATIONALE DE DEVELOPPEMENT TOURISTIQUE

SIGLE : BNDT

SIEGE SOCIAL : Avenue Mohamed v Zone Montplaisir-Tunis

TELEPHONE : 785 322 **TELEX** : 15265 **FAX**: 784 778

NATIONALITE : TUNISIENNE

FORME JURIDIQUE : Société Anonyme

CONSTITUTION : 15 Avril 1969

DUREE : 99 ans

REGISTRE DE COMMERCE : N°= 33765

DEMARRAGE EFFECTIF : 15 Avril 1969

OBJET DE LA BANQUE : L'objet essentiel de la Banque consiste à Concourir
au développement et au financement du Secteur touristique.

**LIEU OU PEUVENT ETRE
CONSULTES LES DOCUMENTS
ET RENSEIGNEMENTS**

RELATIFS A LA BANQUE : Siège de la BNDT Avenue Mohamed V Zone
Montplaisir-Tunis (Service Titres)

EXERCICE SOCIAL : Du 1er Janvier au 31 Décembre de chaque année

**REPARTITION STATUTAIRE
DES BENEFICES** : (Article 39)

Il est prélevé sur les bénéfices nets :

-5% pour constituer le fonds de réserve légale, prélèvement qui cessera d'être obligatoire lorsque ledit fonds aura atteint 10% du capital, mais reprendra son cours si pour une raison quelconque cette quotité n'est plus atteinte.

-Toutes sommes 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.

-La somme nécessaire pour servir aux actionnaires un intérêt de 6% l'an sur le montant des sommes dont leurs actions sont libérées et non amorties, sans qu'en cas d'insuffisance des bénéfices d'un exercice pour effectuer ce paiement, il puisse être fait un prélèvement sur les résultats des exercices ultérieurs

B- CAPITAL SOCIAL, STRUCTURE ET EVOLUTION

CAPITAL : D. 30.000.000
REPARTI EN : 6.000.000 actions intégralement libérées
NUMEROTEES : de 1 à 6.000.000
NOMINAL : D. 5,000 chacune

-STRUCTURE DU CAPITAL AU 31/12/1989

Actionnaires	Nombre Actionnaires	Montant	Nombre Actions	% du capital
<u>Personnes Morales</u>	1 2 3	29.797.320	5.959.464	99,32
Etat	1	8.098.585	1.619.717	26,99
Entreprises publiques	7	2.261.195	452.239	7,54
Institutions bancaires	4	3.250.000	650.000	10,83
Privées Tunisiennes	103	1.624.040	324.808	5,41
Etrangères	8	14.563.500	2.912.700	48,55
<u>Personnes physiques</u>	3 7 8	202.680	40.536	0,68
Tunisiennes	378	202.680	40.536	0,68
TOTAL	501	30.000.000	6.000.000	100,00

La répartition du capital entre les deux catégories d'actionnaires se présente comme suit:

- 99,32% du capital diffusés auprès de 123 personnes morales, dont 48,55% sont détenus par 9 personnes étrangères publiques.
- 0,68% du capital diffusés auprès de 378 personnes physiques Tunisiennes.

-EVOLUTION DU CAPITAL DEPUIS LA CREATION DE LA BANQUE

Date	Nature de l'opération	Montant des Variations de Capital	en dinars
			Capital en circulation
15/4/69	capital initial	-	5.000
15/4/69	Emission en numéraire	4.995.000	5.000.000
30/6/75	Emission en numéraire	2.000.000	7.000.000
02/4/82	Emission en numéraire	13.000.000	20.000.000
25/6/84	Emission en numéraire	10.000.000	30.000.000

-Pour accroître ses ressources propres, la BNDT a recouru à quatre reprises à l'augmentation de son capital social par appel d'argent frais.

C- PATRIMOINE DE LA BANQUE (Patrimoine immobilier et mobilier)

-PATRIMOINE IMMOBILIER DE LA BANQUE

Le patrimoine immobilier de la Banque est un immeuble à usage de bureaux composé de six étages, un parking au sous-sol et un parking extérieur.

Pour la protection physique des éléments composant son patrimoine, la BNDT a contracté une police d'assurance multirisque immeuble dont détails ci-après :

- Incendie.
- Vol.
- Bris de glaces.
- Dégâts des eaux.

-PATRIMOINE MOBILIER au 31/12/1989

en dinars

Valeurs	Montant Comptabilisé	En %
Actions sur volant d'intervention en bourse	147.673	0,65%
Participations	22.667.669	99,35%
TOTAL	22.815.342	100%

D- CONSEIL D'ADMINISTRATION

Noms et Prénoms	Date de la nomination	Qualité et organisme représenté
Habib GHENIM	juin 1986	Président du Conseil
Mahjoub GUERFALI	juin 1990	Etat Tunisien
Mohamed BECHIOU	juin 1990	Etat Tunisien
Tijani CHELLI	juin 1990	B.D.E.T
Ahmed EL IBRAHIM	juin 1986	C.K.I.I KOWEIT
Abdallah Ahmed EL OBEID	juin 1990	C.K.I.I KOWEIT
Ahmed ETTAYAR	juin 1990	C.K.I.I KOWEIT
Giovanni VACCHELLI	juin 1988	S.F.I USA
Amine DIDI	juin 1988	A.I.C. R.A SAOUDITE
Hans J BLATTNER	juin 1988	D.E.G RFA
Jean Pierre GONON	juin 1986	C.C.C.E FRANCE
Aïssa HIDOUSSE	juin 1988	B.T.E.I
Taoufik KALAI	juin 1986	B.T.Q.I

E- MANAGEMENT

- Président Directeur Général : **Mr Habib GHENIM**
 - Directeurs Généraux : **MM Khaled DEROUICHE**
Sadok BELKAID

F- COMMISSAIRE AUX COMPTES

Nom et Prénom	Mr Abdeljelil MOUAKHER (1)
Adresse	Imm Saâdi, Tour AB 2080 Route de l'Ariana
Mandat	de l'exercice 1989 à l'exercice 1991

(1) Membre de l'ordre des experts comptables de TUNISIE

G-CONTROLEUR D'ETAT : Mr Ali OUERGH

Désignation	1987	1988	1989
Engagement en prêts	10,3	14,9	24,0
Engagement en Participations	1,4	2,2	2,6
TOTAL	11,7	17,1	26,6

III-ACTIVITE

A-PRESENTATION SOMMAIRE DE L'ACTIVITE DE LA BANQUE

Depuis sa création en 1969, l'institution sous la dénomination de Compagnie Financière et Touristique, a joué un rôle important dans la promotion et le développement du secteur Touristique. En 1982, La COFIT a demandé et obtenu l'élargissement du cadre juridique de ses activités se transformant en Banque et adoptant ainsi la dénomination de BANQUE NATIONALE DE DEVELOPPEMENT TOURISTIQUE.

A partir de cette date, celle-ci a pu entreprendre de nouvelles opérations de nature à consolider son assise en tant qu'Institution Financière, et agir en tant qu'intermédiaire en Bourse agréé.

B- CONCOURS FINANCIERS DE LA BNDT A L'ECONOMIE

1/ APPROBATIONS

Les approbations de financement de la BNDT ont enregistré durant les dernières années une forte progression passant de MD. 10,3 en 1987 à MD. 47,5 en 1988 et à MD. 76,9 en 1989. Ce résultat s'explique aussi bien par les mesures de relance prises depuis fin 1987 par les pouvoirs publics que par la conjoncture économique favorable.

2/ ENGAGEMENTS

les engagements de la BNDT ont enregistré un accroissement de MD. 9,5 passant de MD. 17,1 en 1988 à MD. 26,6 en 1989. La ventilation de ces engagements se présente comme suit :

Désignation	MD		
	1987	1988	1989
Engagement en prêts	8,9	14,9	24,0
Engagement en Participations	1,4	2,2	2,6
TOTAL	10,3	17,1	26,6

3/ UTILISATIONS

Les utilisations en prêts et participations ont enregistré en 1989 une augmentation de 24,8%.

MD			
Désignation	1987	1988	1989
Utilisation en prêts	13,0	14,9	17,4
Utilisation en Participations	1,4	1,2	2,7
TOTAL	14,4	16,1	20,1

C- EMPRUNTS OBLIGATAIRES EMIS PAR LA BNDT

en dinars			
Emprunts	Montant	Nombre de Titres	Encours au 31/8/90
Emprunt BNDT 1975	1.000.000	100.000	0*
Emprunt BNDT 1976	500.000	50.000	0*
Emprunt BNDT 87/88	14.369.910	1.436.991	10.431.109
Emprunt BNDT 1989	12.500.000	1.250.000	11.819.793
Emprunt BNDT 89/90	13.500.000	1.350.000	13.500.000
Total des encours			35.750.902

* Totalement amorti.

D- EVOLUTION DU PERSONNEL

Années	1987	1988	1989
Personnel Permanent	109	110	111
Direction	20	21	19
Encadrement	32	30	39
Exécution	57	59	53
Personnel Occasionnel	-	-	-
TOTAL	<u>109</u>	<u>110</u>	<u>111</u>

L'évolution du personnel de la Banque Nationale de Développement Touristique s'explique par la politique de dynamisation des différents services poursuivie par les dirigeants de la Banque. Dans ce même cadre, la BNDT poursuit sa politique de formation professionnelle et de perfectionnement de ses employés.

Année	1987	1988	1989
Personnel en poste	12,2	14,2	17,4
Personnel en formation	1,4	1,5	1,7
TOTAL	13,6	15,7	19,1

EMPRUNT OULISTAIRES EMS PAR LA BNDT

Emprunt	Montant	Volume en litres	Emprunt en 31/12/89
Emprunt BNDT 1987	100.000	100.000	2
Emprunt BNDT 1988	150.000	150.000	10.257,19
Emprunt BNDT 1989	17.500.000	17.500.000	11.212.790
Emprunt BNDT 1990	13.500.000	13.500.000	12.902.001
TOTAL	33.000.000	33.000.000	33.375.093

Données en litres

EVOLUTION DU PERSONNEL

Année	1987	1988	1989
Personnel en poste	12,2	14,2	17,4
Personnel en formation	1,4	1,5	1,7
Personnel en congé	1,0	1,0	1,0
Personnel en retraite	1,0	1,0	1,0
TOTAL	15,6	17,7	21,1

IV-RENSEIGNEMENTS FINANCIERS

A- BILANS COMPARES

-en dinars-			
ACTIF	1987	1988	1989
Caisse, BCT, prêts dans le marché monétaire	3.036.009	8.106.135	26.931.219
Banques et organismes spécialisés	65.717	427.868	230.325
Crédits sur ressources spéciales	113.982.192	120.311.643	126.264.332
Autres crédits à la clientèle	25.008.639	24.534.285	27.906.817
Portefeuille encaissement	961.380	1.531.497	1.255.900
Portefeuille titres	25.037.955	24.796.182	22.815.342
Immobilisations nettes d'amort	3.371.088	3.189.933	3.072.075
Autres postes d'actif	16.899.717	12.701.080	17.146.599
TOTAL ACTIF	188.362.697	195.598.623	225.622.609
PASSIF	1987	1988	1989
Emprunt dans le marché monétaire	3.500.000	-	-
Dépôts à vue de la clientèle	424.304	730.089	2.358.833
Comptes à terme	795.000	1.372.000	80.000
Autres sommes dues à la clientèle	360.915	1.088.054	480.410
Ressources spéciales et obligations	127.820.046	128.904.892	144.799.780
Réserves	3.267.125	3.551.135	5.257.130
Capital et dotations	30.900.000	30.900.000	30.900.000
Report à nouveau	348.655	622.844	350.300
Autres postes du passif	20.248.453	25.446.158	34.778.516
Bénéfice de l'exercice	698.199	2.983.451	6.617.640
TOTAL PASSIF	188.362.697	195.598.623	225.622.609

B-COMPTES DE PERTES ET PROFITS COMPARES

en dinars

DEBIT	1987	1988	1989
Charges/opérations de trésorerie et opérations interbancaires	1.956.248	44.905	92
Intérêts/ les dépôts de la clientèle	11.273	48.899	101.857
Charges/emprunts obligataires budgétaires et extérieurs	8.876.199	10.932.513	11.854.500
Masse salariale	946.250	1.026.778	1.095.668
Charges générales d'exploitation	382.913	324.726	488.051
Dotations aux prov et aux amort	2.110.644	1.453.586	3.454.250
Impôts sur les bénéfices	83.757	171.321	-
Pertes diverses	57.834	1.203.485	20.440
Bénéfice de l'exercice	698.199	2.983.451	6.617.640
TOTAL DEBIT	15.123.317	18.189.664	23.632.498
CREDIT	1987	1988	1989
Produits des opérations de trésorerie et des opérations interbancaires	216.901	836.173	1.800.830
Produits perçus sur opérations de crédit	13.402.968	14.064.928	14.927.163
Commissions sur les opérations bancaires	225.503	227.762	311.757
Revenus du portefeuille titres	1.029.269	1.323.600	6.176.093
Provisions d'exploitation devenues disponibles	30.073	1.409.056	-
produits divers	218.603	328.145	416.655
TOTAL CREDIT	15.123.317	18.189.664	23.632.498

C- ETATS FINANCIERS PROVISOIRES ARRETES AU 30/6/90

-BILAN PROVISOIRE AU 30 Juin 1990

en dinars

ACTIF	MONTANTS	PASSIF	MONTANTS
Caisse,BCT,prêts dans le marché monétaire	40.701.831	Dépôts à vue de la clientèle	1.558.117
Banques et organismes spéci	74.554	Comptes à terme	50.000
Crédits/ressources spéciales	139.454.902	Autres sommes dues à la clientèle	1.530.332
Autres crédits à la clientèle	28.796.363	Ressources spéciales et obligations	170.786.131
Portefeuille encaissement	1.727.614	Réserves	9.300.755
Portefeuille titres	25.714.811	Capital et dotation	30.900.000
Immobilisations nettes d'amor	2.994.516	Report à nouveau	1.024.315
Autres postes d'actif	22.282.758	Autres postes du passif	42.190.389
		Bénéfice de l'exercice	4.407.310
TOTAL ACTIF	261.747.349	TOTAL PASSIF	261.747.349

-COMPTE DE RESULTATS PROVISOIRES AU 30 Juin 1990

en dinars

DEBIT	MONTANTS	CREDIT	MONTANTS
Charges sur opérations de trésorerie et des opérations interbancaires	1.508	Produits des opérations de trésorerie et des opérations interbancaires	1.817.845
Intérêts/dépôts de la clientèle	4.115	Produits perçus sur opérations de crédit	7.947.146
Charges sur emprunts obligataires budgétaires et extérieurs	6.920.493	Commissions sur les opérations interbancaires	300.537
Masse salariale	586.077	Portefeuille titres	1.948.987
Charges générales d'exploitati	261.640	Produits divers	277.665
Dotation aux amortissements	109.817		
Pertes diverses	1.220		
Bénéfice provisoire avant provisions et impôts	4.407.310		
TOTAL DEBIT	12.292.180	TOTAL CREDIT	12.292.180

D-TABLEAU D' AFFECTATION DES RESULTATS DES TROIS DERNIERS EXERCICES

en dinars

Désignation	1987	1988	1989
Bénéfice net	698.198,860	2.983.450,920	6.617.640,092
Réserve légale(5%)	- 34.909,943	- 149.172, 546	- 330.882,005
Réserve à régime spécial	- 349.099,430	- 1.556.822,610	- 3.712.742,956
Reliquat	314.189,487	1.277.455,764	2.574.015,131
Report à nouveau	348.654,819	622.844,306	350.300,070
Bénéfice disponible	662.844,306	1.900.300,070	2.924.315,201
Dividendes disponibles	-	1.500.000,000	1.800.000,000
Fonds social	40.000,000	50.000,000	100.000,000
Report à nouveau	622.844,306	350.300,070	1.024.315,201

E- RATIOS FINANCIERS (calculés sur la base de la situation arrêtée au 31/12/1989)

Désignation	Valeurs
Ratio de solvabilité (Fonds propres/Ressources)	31,95%
Ratio de liquidité (Réalissables+Disponibles/Dettes à CT)	1,21
Ratio de couverture des risques (Provisions/total des risques)	78,88%
Ratio d' activité (Résultat net/Chiffre d'affaires)	38,84%
Ratio de rentabilité des fonds propres (Bénéfice net/Fonds propres)	14,30%
Ratio de la charge sociale (Frais du personnel/Effectif)	9782,75

F-EVOLUTION DES DIVIDENDES

Exercice	Montant par action	Service Financier
1983	0,300 D	BNDT
1984	0,250 D	BNDT
1985	0,250 D	BNDT
1988	0,250 D	BNDT
1989	0,300 D	BNDT

La BNDT distribue régulièrement des dividendes. Le taux moyen de distribution des cinq dernières années est de 5,4%. La dernière distribution relative à l'exercice 1989 s'élève à 6% de la valeur nominale.

V- PERSPECTIVES D'AVENIR

Le secteur du tourisme joue un rôle important dans l'Economie Nationale du Pays. La consolidation de la position acquise par ce secteur et une meilleure utilisation de ce potentiel devraient permettre la réalisation des objectifs de production d'exportation et d'emploi assignés.

En se référant aux estimations faites, les concours de la BNDT pourraient atteindre 50% de l'enveloppe des crédits intérieurs. Dans ces prévisions, il a été tenu compte des possibilités actuelles et potentielles de la BNDT et ce en rapport avec l'intervention des autres banques.

De même, la banque entend poursuivre une politique annuelle de lancement d'emprunts obligataires ainsi que des augmentations de capital chaque fois que le besoin se fait sentir.

VI-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.

Le Président Directeur Général

HABIB GHENIM

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

Le Commissaire aux Comptes

ABDEJELLIL MOUAKHER

VISA DE LA BOURSE DES VALEURS MOBILIERES

En application de l'article 37 de son règlement général, la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis a apposé sur le présent prospectus d'admission le visa n° **91/24** du **8 mars 1991**.

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.

الرئيس المدير العام

الحبيب غنيم

اطلعت عليه بعد مراقبة حسابات

الشركة ووضعيتها المالية

مراقب الحسابات

عبد الجليل الموخز

7 - تأشيرة بورصة الأوراق المالية بتونس

تحصلت نشرة الإدراج هذه على تأشيرة بورصة الأوراق المالية تحت عدد 24/91 بتاريخ 8 مارس 1991 حسب ما نصّ عليه الفصل 37 من الترتيب العام لبورصة الأوراق المالية.

ح - تطور حصص الأرباح

السنة المالية	المبلغ للسهم الواحد بالدينار	الجهة التي تؤمن الخدمات المالية
1983	0,300	البنك القومي للتنمية السياحية
1984	0,250	البنك القومي للتنمية السياحية
1985	0,250	البنك القومي للتنمية السياحية
1988	0,250	البنك القومي للتنمية السياحية
1989	0,300	البنك القومي للتنمية السياحية

يتبع البنك سياسة منتظمة في توزيع الأرباح. يبلغ معدل نسب التوزيع خلال السنوات الأخيرة 5,4 %.

وتبلغ آخر نسبة لتوزيع الأرباح بالنسبة للسنة المالية 1989 : 6 % من القيمة الاسمية للسهم الواحد.

5 - آفاق المستقبل

يلعب القطاع السياحي دورا هاما في تنمية الإقتصاد الوطني . وبتدعيم مكانته واستعماله للإمكانيات المتوفرة على أحسن وجه يمكن لهذا القطاع تحقيق أهدافه المرسومة من ناحية الانتاج والتصدير والتشغيل بالاعتماد على التقديرات المرسومة.

يمكن للبنك القومي للتنمية السياحية المساهمة في جملة القروض الداخلية بقسط يمثل 50 % من مجموع هذه القروض. وقد أخذت هذه التقديرات بعين الاعتبار القدرات الحالية للبنك والمرتبطة بتدخل بقية البنوك على الساحة.

وسيتبع البنك سياسة سنوية في اصدار القروض الرقاعية والزيادة في رأس المال كلما دعت الحاجة إلى ذلك.

ث - جدول رصد الأرباح للسنوات المالية الثلاث الأخيرة

البيانات	1987	1988	1989
مراييع صافية	698 198,860	2 983 450,920	6 617 640,092
الإحتياطي القانوني (5%)	- 34 909,943	- 149 172,546	- 330 882,005
إحتياطيات ذات نظام خاص	- 349 099,430	- 1 556 822,610	- 3 712 742,956
المتبقى	314 189,487	1 277 455,764	2 574 015,131
منقول من جديد سالف	348 654,819	622 844,306	350 300,070
التوزيعات	662 844,306	1 900 300,070	2 924 315,201
المراييع المتوفرة	-	1 500 000,000	1 800 000,000
حصص الأرباح	40 000,000	50 000,000	100 000,000
صندوق الخدمات الإجتماعية	622 844,306	350 300,070	1 024 315,201
منقول من جديد			

ج - مؤشرات مالية بتاريخ 31 ديسمبر 1989

مؤشر قابلية التسديد : الأموال الذاتية / الموارد : 31,95 %

مؤشر السيولة : القيم المتوفرة والقابلة للتحقيق / الديون القصيرة المدى : 121 %

مؤشر تغطية المخاطر : المون / مجموع المخاطر : 78,80 %

مؤشر النشاط : الأرباح الصافية / رقم المعاملات : 38,84 %

مؤشر مردودية الأموال الذاتية : الأرباح الصافية / الأموال الذاتية : 14,30 %

مؤشر المصاريف الاجتماعية : نفقات المستخدمين / عدد المستخدمين : 9 782,75 ديناراً

حساب الأرباح والفسائر بتاريخ 30 جوان 1990 تاريخ - ث

مأعلى الشركة 888	1988	المبلغ بالدينار 1987
مصارييف على عمليات الخزينة وفيما بين البنوك	888,881 888	1 508
فوائض على إيداعات العرفاء	148,221 48	4 115
مصارييف على القروض الرقاعية	882,810	6 920 493
نفقات المستخدمين	1 277 422,224	586 077
مصارييف عامة للإستغلال	882 844,308	261 640
مرصودات الإهلاك		109 817
خسائر مختلفة	1 800 300,000	1 220
المربايح المنتظرة قبل خصم المؤن والأداءات		4 407 310
المجموع	320 300,000	12 292 180

ما للشركة	المبلغ بالدينار
مربايح عمليات الخزينة وفيما بين البنوك	1 817 845
مربايح على عمليات القروض	7 947 146
عمولات على العمليات البنكية	300 537
مداخليل محفظة الأوراق المالية	1 948 987
مربايح مختلفة	277 665
المجموع	12 292 180

ت - الوضعية المالية الموقتة بتاريخ 30 جوان 1990

موازنة بتاريخ 30 جوان 1990

المبلغ بالدينار	1990	1989	1988
الأصول			
الخزينة- البنك المركزي- قروض للسوق النقدية	40 701 831	849 889 1	209 94
البنوك والمؤسسات المختصة	74 554	253 11	288 85
قروض على موارد خاصة	139 454 902	901 878 8	10 888 31
قروض أخرى للحرفاء	28 796 363	988 848	1 058 738
محفظة الأوراق التجارية	1 727 614	218 888	282 888
محفظة الأوراق المالية	25 714 811	888 811 8	888 888 1
موجودات ثابتة صافية من الإهلاك	2 994 516	282 888	151 888
أبواب أخرى من الأصول	22 282 758	888 888	1 058 738
المجموع	261 747 349	218 888 81	888 888 81
المبلغ بالدينار			
الخصوم			
إيداعات تحت الطلب للحرفاء	1 558 117	108 888	282 888
حسابات لأجل	50 000	888 888 81	888 888 81
مبالغ أخرى لحساب العرفاء	1 530 332	888 888 81	888 888 81
موارد خاصة ورقاع	170 786 131	888 888 81	888 888 81
الاحتياطي	9 300 755	888 888 81	888 888 81
رأس المال والمرصودات	30 900 000	888 888 81	888 888 81
منقول من جديد	1 024 315	888 888 81	888 888 81
أبواب أخرى من الخصوم	42 190 389	888 888 81	888 888 81
مراييع الفترة المالية	4 407 310	888 888 81	888 888 81
المجموع	261 747 349	218 888 81	888 888 81

ب - حساب الأرباح والخسائر

- بالدينار -

1989	1988	1987	مأعلى الشركة
			مصاریف على عملیات الخزينة
92	44 905	1 956 248	وفيما بین البنوك
101 857	48 899	11 273	فوائض على إيداعات المرفاء
11 854 500	10 932 513	8 876 199	مصاریف على قروض رقاعية
1 095 668	1 026 778	946 250	نفقات المستخدمين
488 051	324 726	382 913	مصاریف عامة للإستغلال
3 454 250	1 453 586	2 110 644	مرصودات للإحتياطي والإهلاك
-	171 321	83 757	أداء على الأرباح
20 440	1 203 485	57 834	خسائر مختلفة
6 617 640	2 983 451	698 199	مربایع السنة المالية
23 632 498	18 189 664	15 123 317	المجموع
1989	1988	1987	ما للشركة
			مربایع عملیات الخزينة
1 800 830	836 173	216 901	وفي ما بین البنوك
14 927 163	14 064 928	13 402 968	مربایع على عملیات القروض
311 757	227 762	225 503	عمولات على العملیات البنكية
6 176 093	1 323 600	1 029 269	مداخل حافظه الأوراق المالية
-	1 409 056	30 073	مؤن إستغلال أصبحت متاحة
416 655	328 145	218 603	مربایع مختلفة
23 632 498	18 189 664	15 123 317	المجموع

4 - معلومات مالية

أ - موازنات مقارنة

- بالدينار -

1989	1988	1987	الأصول
29 931 219	8 106 135	3 036 009	الخزينة-البنك المركزي- قروض
230 325	427 868	65 717	في السوق النقدية
126 264 332	120 311 643	113 982 192	البنوك والمؤسسات المختصة
27 906 817	24 534 285	25 008 639	قروض على موارد خاصة
1 255 900	1 531 497	961 380	قروض أخرى للحرفاء
22 815 342	24 796 182	25 037 955	محفظة الأوراق التجارية
3 072 075	3 189 933	3 371 088	محفظة الأوراق المالية
17 146 599	12 701 080	16 899 717	موجودات ثابتة صافية
			من الإهلاك
			أبواب أخرى من الأصول
225 622 609	195 598 623	188 362 697	المجموع
1989	1988	1987	الخصوم
-	-	3 500 000	قروض من السوق النقدية
2 358 833	730 089	424 304	إيداعات تحت الطلب للحرفاء
80 000	1 372 000	795 000	حسابات لأجل
480 410	1 088 054	360 915	مبالغ أخرى لحساب الحرفاء
144 799 780	128 904 892	127 820 046	موارد خاصة ورقاع
5 257 130	3 551 135	3 267 125	الاحتياطي
30 900 000	30 900 000	30 900 000	رأس المال والمرصودات
350 300	622 844	348 655	منقول من جديد
34 778 516	25 446 158	20 248 453	أبواب أخرى من الخصوم
6 617 640	2 983 451	698 199	مراييع السنة المالية
225 622 609	195 598 623	188 362 697	المجموع

1989

- الإستعمالات

سجلت الإستعمالات بالنسبة للقروض والمساهمات إرتفاعا يقدر بنسبة 24,8 ٪ في سنة 1989.

البيانات -
- بملايين الدينار -

البيانات	1988	1989	1990
التعهدات بالنسبة للقروض	13,0	14,9	17,4
التعهدات بالنسبة للمساهمات	1,4	1,2	2,7
المجموع	14,4	16,1	20,1

ت - القروض الرقاعية التي وقع اصدارها من طرف البنك

- بالدينار -

القروض الرقاعية	المبلغ بالدينار	عدد الرقاع الجاري في تاريخ 1990
1975	1 000 000	100 000
1976	500 000	50 000
1988/1987	14 369 910	1 436 991
1989	12 500 000	1 250 000
1990/1989	13 500 000	1 350 000
المجموع	-	35 750 902

المجموع

3 - النشاط

1 - تقديم وجيز لنشاط البنك

منذ نشأتها في سنة 1969، قامت الشركة المالية والسياحية بدور هام في التنمية والنهوض بالقطاع السياحي. ومنذ سنة 1982، أصبحت المؤسسة تحمل إسمها الحالي بعد أن قرّرت تنويع وتوسيع نشاطاتها. ومنذ ذلك التاريخ توخى البنك أسلوبا جديدا في القيام بعمليات من شأنها تدعيم أرضيته كمؤسسة مالية والعمل كوسيط بالبورصة.

ب - مساعدات لبنك القومي للتنمية السياحية المالية للإقتصاد

- المصادقات

سجلت مصادقات التمويل للبنك القومي للتنمية السياحية خلال السنوات الأخيرة إنتعاشة ملموسة. حيث بلغت 10,3 مليون دينار سنة 1987 مقابل 47,5 مليون دينار سنة 1988 و 76,9 مليون دينار سنة 1989. هذه الإنتعاشة ناتجة من جهة عن الإجراءات للنهوض بالإقتصاد التي قامت بها السلط العمومية في أواخر سنة 1987 عن الوضع الإقتصادي الراهن الملائم.

- التعهدات

سجلت تعهدات البنك القومي للتنمية السياحية إرتفاعا يقدر بـ 9,5 مليون دينار حيث بلغت 17,1 مليون دينار في سنة 1988 مقابل 26,6 مليون دينار في سنة 1989. تتفرع هذه التعهدات كما يلي :

- بملايين الدنانير -

البيانات	1988	1989	1990
التعهدات بالنسبة للقروض	8,9	14,9	24,0
التعهدات بالنسبة للمساهمات	1,4	2,2	2,6
المجموع	10,3	17,1	26,6

ج - التسيير

1989 14 ديسمبر 14 ربيع الثاني 14 قفص

الرئيس المدير العام : السيد الحبيب غنيم

السيد

المديران العامان : السيد خالد درويش

14 ربيع الثاني 14

السيد صادق بلقايد

السيد

السيد

ح - مراقب الحسابات

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

المدة

السيد

السيد

السيد

العنوان

الإسم واللقب

إلى

من

السيد

1991

1989

عمارة السعدي 2080 - طريق أريانة

السيد عبد الجليل المورخي (1)

السيد

السيد

السيد

(1) عضو مرسوم بهيئة الخبراء المحاسبين التونسيين

خ - مراقب الدولة

- السيد علي الورغي

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

السيد

محفظة الأوراق المالية بتاريخ 31 ديسمبر 1989

- بالدينار -

الأوراق المالية	المبلغ المسجل في دفاتر المحاسبة	النسبة %
أسهم وقع إشتراؤها بالبورصة	147 673	0,65
المساهمات المباشرة	22 667 669	99,35
المجموع	22 815 342	100,00

ث - مجلس الإدارة

الإسم واللقب	تاريخ التعيين	الصفة والمؤسسة الممثلة
السادة		
الحبيب غنيم	جوان 1986	مدير عام، رئيس المجلس
محجوب القرفالي	جوان 1990	ممثل الدولة التونسية
محمد بشييو	جوان 1990	ممثل الدولة التونسية
التيجاني الشلي	جوان 1990	ممثل البنك القومي للإقتصاد التونسي
أحمد الإبراهيمي	جوان 1986	ممثل المجموعة الإستثمارية العقارية الكويتية
عبد الله أحمد آل عبيد	جوان 1990	ممثل المجموعة الإستثمارية العقارية الكويتية
أحمد التيار	جوان 1990	ممثل المجموعة الإستثمارية العقارية الكويتية
جيوفاني فاكلي	جوان 1988	ممثل الشركة المالية العالمية
أمين الديدي	جوان 1988	ممثل الشركة العربية للإستثمار السعودي
هانس بلاتنار	جوان 1988	ممثل المؤسسة المالية الألمانية للتعاون
جان بيار قونون	جوان 1986	ممثل الصندوق المركزي للتعاون الإقتصادي الفرنسي
عيسى الحيدوسي	جوان 1988	ممثل بنك تونس الإمارات للإستثمار
توفيق القلعي	جوان 1986	ممثل البنك التونسي القطري للإستثمار

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

- 99,32 ٪ من رأس المال موزعة على 123 شخصا معنويا من بينهم 9 مساهمين أجنب
- يملكون نسبة 48,55 ٪
- 0,68 ٪ من رأس المال موزعة على 378 شخصا طبيعيا

تطور رأس المال منذ تأسيس البنك

- بالدينار -

التاريخ	نوع العملية	مقدار الزيادة	رأس المال المتداول
1969/04/15	رأس المال الأصلي	-	5 000
1969/04/15	الترفيغ في رأس المال نقدا	4 995 000	5 000 000
1975/06/30	الترفيغ في رأس المال نقدا	2 000 000	7 000 000
1982/04/02	الترفيغ في رأس المال نقدا	13 000 000	20 000 000
1984/06/25	الترفيغ في رأس المال نقدا	10 000 000	30 000 000

لترفيغ موارده الذاتية، قام البنك القومي للتنمية السياحية بالزيادة في رأس ماله نقدا وذلك في أربعة مناسبات.

ت - ممتلكات الشركة (العقارية والمنقولة)

تتكوّن الممتلكات العقارية للبنك من عمارة تحتوي على مكاتب الشركة متكوّنة من ستة طوابق ومستودع تحتي ومستودع خارجي.

ولحماية ممتلكاته العقارية، قام البنك القومي للتنمية السياحية بعقود التأمين التالية :

- التأمين ضد الحرائق ؛
- التأمين ضد السرقات ؛
- التأمين ضد الخلع ؛
- التأمين ضد الأضرار الناتجة عن تسرب الماء.

- كل المبالغ المالية التي تقرّر الجمعية العامة العادية رصدها لصندوق الاحتياطات العامة أو الخاصة أو نقلها من جديد وذلك طبقا لمقترحات مجلس الإدارة.

- فائض بـ 6 ٪ من مبلغ الأسهم المدفوعة ولم يقع ترجيعها بعنوان حصة أولى من الأرباح. في صورة عدم كفاية مرابيح السنة لدفع هذا المبلغ، يمكن خصمه من مرابيح السنوات القادمة.

ب - رأس المال ، توزيعه وتطوره

رأس المال في 31 ديسمبر 1989 : 30 000 000 دينار
مقسم إلى 6 000 000 سهما مدفوعة بالكامل
مرقعة من 1 إلى 6 000 000

القيمة الاسمية : 5 دنانير للسهم الواحد

توزيع رأس المال في 31 ديسمبر 1989

المساهمون	عدد المساهمين	المبلغ بالدينار	عدد الأسهم	النسبة ٪
أشخاص معنويون	123	29 797 320	5 959 464	99,32
.الدولة	1	8 098 585	1 619 717	26,99
. مساهمون عموميون	7	2 261 195	452 239	7,54
. مؤسسات بنكية	4	3 250 000	650 000	10,83
. خواص تونسيون	103	1 624 040	324 808	5,41
. أجنب	8	14 563 500	2 912 700	48,55
أشخاص طبيعيون	378	202 680	40 536	0,68
.تونسيون	378	202 680	40 536	0,68
المجموع	501	30 000 000	6 000 000	100,00

2 - معلومات عامة حول البنك

1 - التعريف

اسم البنك : البنك القومي للتنمية السياحية

المقر : شارع محمد الخامس - منطقة مونتليزير - تونس -
الهاتف : 785 322 تلکس : 15265 فاكس : 784 778 000

الجنسية : تونسية

الشكل القانوني : شركة خفية الاسم

تاريخ التأسيس : 15 أفريل 1969 المدة : 99 سنة

السجل التجاري عدد 33 765 المكان : تونس

تاريخ الإنطلاقة الفعلية : 15 أفريل 1969

غرض البنك : يتمثل الهدف الأساسي للبنك في المساهمة في التنمية وتمويل القطاع السياحي.

المكان الذي يمكن فيه الإطلاع على الوثائق والمعلومات الخاصة بالبنك : مقر البنك (قسم السندات) - شارع محمد الخامس - منطقة مونتليزير - تونس -

السنة المالية : من غرة جاتفي إلى 31 ديسمبر من كل سنة

توزيع المرباح (حسب الفصل 39 من القانون الأساسي للبنك) :

يخصم من المرباح الصافية للشركة ما يلي :

- 5 ٪ لتكوين الاحتياطي القانوني ويفقد هذا الخصم صفته الإجبارية متى بلغت قيمة الاحتياطي عشر رأس المال. ويستأنف هذا الخصم لأي سبب يطرأ على هذه النسبة.

1 - معلومات خاصة بالإدراج

قرّر مجلس بورصة الأوراق المالية خلال جلسته المنعقدة بتاريخ 27 سبتمبر 1990 إدراج أسهم البنك القومي للتنمية السياحية في السوق الأولى للتسعيرة القارة.

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

أدرجت أسهم البنك القومي للتنمية السياحية بسعر 5,000 ديناراً للسهم الواحد منذ الإنطلاقة الرسمية للسوق الأولى وذلك بتاريخ 3 أكتوبر 1990 عن طريق البنك القومي للتنمية السياحية بصفته وسيطاً ببورصة الأوراق المالية .

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

أما مسؤولية الإعلام وشؤون المساهمين فهي السيدة : نزيهة معاوي

الفهرس

الصفحة

- | | | |
|----|---|--|
| 2 | 1 | - معلومات خاصة بالإدراج |
| 3 | 2 | - معلومات عامة حول البنك |
| | أ | - التعريف |
| | ب | - رأس المال ، توزيعه وتطوره |
| | ت | - ممتلكات الشركة (العقارية والمنقولة) |
| | ث | - مجلس الإدارة |
| | ج | - التسيير |
| | ح | - مراقب الحسابات |
| | خ | - مراقب الدولة |
| 8 | 3 | - نشاط البنك |
| | أ | - تقديم وجيز لنشاط البنك |
| | ب | - مساعدات البنك القومي للتنمية السياحية المالية للإقتصاد |
| | ت | - القروض الرقاعية التي وقع اصدارها من طرف البنك |
| | ث | - تطوّر عدد المستخدمين |
| 11 | 4 | - معلومات مالية |
| | أ | - موازنات مقارنة |
| | ب | - حساب الأرباح والخسائر |
| | ت | - الوضعية المالية المؤقتة بتاريخ 30 جوان 1990 |
| | ث | - جدول رصد الأرباح للسنوات المالية الثلاث الأخيرة |
| | ج | - مؤشرات مالية |
| | ح | - تطوّر حصص الأرباح |
| 16 | 5 | - آفاق المستقبل |
| 17 | 6 | - الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية نشرة الإدراج |
| 17 | 7 | - تاشيرة بورصة الأوراق المالية |

1 - تاريخ الإصدار

2

2 - تاريخ الإصدار

3

نشرة إدراج

أ - تاريخ الإصدار

ب - تاريخ الإصدار

ج - تاريخ الإصدار

د - تاريخ الإصدار

هـ - تاريخ الإصدار

و - تاريخ الإصدار

ز - تاريخ الإصدار

3 - تاريخ الإصدار

4

أ - تاريخ الإصدار

ب - تاريخ الإصدار

ج - تاريخ الإصدار

د - تاريخ الإصدار

4 - تاريخ الإصدار

5

أ - تاريخ الإصدار

ب - تاريخ الإصدار

ج - تاريخ الإصدار

د - تاريخ الإصدار

هـ - تاريخ الإصدار

و - تاريخ الإصدار

27 سبتمبر 1990 :

تاريخ الإصدار

3 أكتوبر 1990 :

تاريخ الإصدار

6 000 000 : عدد الأسهم المدرجة

عدد الأسهم المدرجة

عادي :

إجراء الإصدار

