

106

PROSPECTUS D'EMISSION SIMPLIFIE
BANQUE DE DEVELOPPEMENT
ECONOMIQUE DE TUNISIE

S.A au capital de 40.000.000 de dinars
Siège Social : 34, Rue Hédi Karray 1004 EL MENZAH -TUNIS
R.C N° 29.936

EMPRUNT OBLIGATAIRE
BANQUE DE DEVELOPPEMENT
ECONOMIQUE DE TUNISIE 1994
de 20.000.000 de DINARS
2ème TRANCHE DE 10.000.000 DINARS

Visa de la Bourse des Valeurs Mobilières
Par application de l'article 28 de la loi n° 89-49 du 8 Mars 1989,
la Bourse des Valeurs Mobilières a apposé sur le présent prospectus
le visa n° 94/106 du 21 Janvier 1994

La notice légale a été publiée au JORT n° 6 du 21 Janvier 1994

Taux d'intérêt	: 10 % pour les obligations de 10 ans 9,75 % pour les obligations de 5 ans
Nominal	: 10 Dinars
Souscription	: A partir du 24 Janvier 1994. Clôture sans préavis et au plus tard le 28 Février 1994 Les souscriptions seront reçues au siège de la B.D.E.T ainsi qu'aux guichets des Banques et des intermédiaires en bourse désignés dans le présent prospectus.
Amortissement	: - Obligations de 10 ans : amortissement par 1/10 ème chaque année - Obligations de 5 ans : * Remboursement intégral au bout de la 5ème année au prix de 15,922 D l'obligation * Amortissement par 1/5ème chaque année.

Responsable de l'information :
MR.AHMED NAIJA
Tél. : 718.000

Janvier 1994

Pour plus d'informations sur la BDET, consulter le prospectus d'émission de la 1ère tranche de l'Emprunt BDET 1994 et le prospectus de l'augmentation de capital de 35.000.000 à 40.000.000 D visés par la Bourse des Valeurs Mobilières respectivement sous les N° 94/102 du 5 Janvier 1994 et 93/79 du 8 Mars 1993.

Les bulletins de souscription revêtent la forme de feuilles détachables reliées au corps du prospectus (Article 21 du règlement général de la Bourse des Valeurs Mobilières)

I - DECISIONS A L'ORIGINE DE L'EMPRUNT

En vertu de l'autorisation et des pouvoirs qui lui ont été conférés par l'Assemblée Générale Ordinaire des actionnaires du 30 Juin 1993, le Conseil d'Administration de la BANQUE DE DEVELOPPEMENT ECONOMIQUE DE TUNISIE réuni le 8 Décembre 1993 a décidé d'émettre à hauteur de 20.000.000 de Dinars un Emprunt Obligataire en deux tranches de 10.000.000 de Dinars chacune.

II - BUT DE L'EMISSION

L'Emprunt Obligataire objet du présent prospectus s'inscrit dans le cadre de la mobilisation des ressources nécessaires à la réalisation du programme d'activité de la B.D.E.T.

Il est destiné notamment à élargir les capacités de financement de la Banque dans les secteurs industriel, agricole et touristique.

III - CARACTERISTIQUES DE LA DEUXIEME TRANCHE DE L'EMPRUNT B.D.E.T 1994

MONTANT : 10.000.000 de Dinars

PRIX D'EMISSION

Au pair, soit 10 Dinars par obligation payables intégralement à la souscription

FORME DES TITRES

Les obligations sont nominatives ou au porteur, au choix du souscripteur.

DATE DE JOUISSANCE DES INTERETS

La date unique de jouissance des intérêts servant de base pour les besoins de la cotation est fixée au 28 Février 1994. Toutefois chaque obligation porte jouissance à partir de sa date effective de souscription et de libération. Les intérêts courus entre la date de souscription de chaque obligation et le 28 Février 1994 seront décomptés et payés à cette dernière date.

DUREE

Les obligations sont émises sous trois formules de remboursement :

- Obligations amortissables sur une durée de 10 ans
- Obligations amortissables sur une durée de 5 ans
- Obligations remboursables in fine au bout de 5 ans.

La durée de vie moyenne est :

- de 5,5 ans pour les obligations amortissables sur 10 ans
- de 3 ans pour les obligations amortissables sur 5 ans.
- de 5 ans pour les obligations remboursables in fine

TAUX D'INTERET

Les obligations "B.D.E.T." 1994 rapportent un intérêt annuel au taux de :

- 10 % brut pour les obligations émises sur 10 ans ;
- 9,75 % brut pour les obligations émises sur 5 ans.

Les intérêts revenant aux obligations remboursables au bout de 5 ans sont capitalisés et payés en une seule fois à la fin de la période de 5 ans. Ceux revenant aux Obligations amortissables sur 5 ou 10 ans seront payés à terme échu le 28 Février de chaque année.

REGIME FISCAL

Les intérêts des obligations de cet emprunt seront soumis à une retenue d'impôt que la loi met ou pourrait mettre à la charge des personnes. En l'état actuel de la législation, les intérêts sont soumis à une retenue à la source au taux de :

- 15 % non libératoires.
- 25 % libératoires au titre des revenus des obligations au porteur dont l'identité du bénéficiaire n'est pas révélée à l'administration fiscale.
- 15 % libératoires au titre des intérêts produits par toutes sommes déposées dans les Comptes d'Epargne - Emprunts Obligataires à condition qu'aucune opération de retrait de la somme déposée, des échéances remboursées et des intérêts perçus, ne soit effectuée durant une période qui ne peut être inférieure à 5 ans à partir de la date d'inscription de ces fonds en compte.

En cas de retrait durant cette période, les intérêts perçus au titre des obligations cédées à cette occasion font l'objet d'une retenue à la source complémentaire de 10 %.

IV - PERSONNES QUI ASSUMENT LA RESPONSABILITE DU PROSPECTUS

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

Le Commissaire Aux Comptes
Mr. Abdeljelil MOUAKHER

Le Président Directeur Général
Mr. Tijani CHELLI

- 20 % définitifs et non susceptibles de restitution sur les revenus des obligations revenant à des personnes morales non soumises à l'impôt sur les sociétés ou qui en sont totalement exonérées en vertu de la législation en vigueur

Les intérêts à percevoir annuellement par les détenteurs d'obligations du présent Emprunt sont déductibles de la base imposable à l'impôt annuel sur le revenu des personnes physiques dans la limite de 1500 D et ce conformément aux dispositions de l'Article 30 de la loi de Finances pour la gestion 1992.

AMORTISSEMENT

- Obligations amortissables sur 10 ans: Ces obligations feront l'objet d'un amortissement annuel constant correspondant au dixième de la valeur nominale.

- Obligations amortissables sur 5 ans: Ces obligations feront l'objet d'un amortissement annuel constant correspondant au cinquième de la valeur nominale.

- Obligations remboursables in fine au bout de 5 ans: Ces obligations seront amorties in fine, soit en une seule fois capital et intérêts à la fin de la période de 5 ans.

PAIEMENT

Le remboursement du capital et le paiement des intérêts seront effectués à terme échu le 28 Février de chaque année pour les obligations amortissables annuellement sur 5 ou 10 ans et le 28 Février 1999 pour les obligations remboursables au bout de 5 ans au prix de 15,922 D l'obligation.

Le 1er remboursement pour les obligations amortissables annuellement aura lieu le 28 Février 1995.

SOUSCRIPTION

Les souscriptions seront reçues à partir du 24 Janvier 1994 au siège social de la BANQUE DE DEVELOPPEMENT ECONOMIQUE DE TUNISIE, 34 RUE HEDI KARRAY - 1004 EL MENZAH IV et des intermédiaires en bourse cités ci-après :

- * ARAB TUNISIAN BANK - ATB
- * BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE - BIAT
- * BANQUE NATIONALE DE DEVELOPPEMENT TOURISTIQUE - BNDT
- * BANQUE NATIONALE AGRICOLE - BNA
- * BANQUE DU SUD - BS
- * BANQUE DE TUNISIE - BT
- * BANQUE TUNISO-KOUEITIENNE DE DEVELOPPEMENT - BTKD
- * CREDIT FONCIER ET COMMERCIAL DE TUNISIE - CFCT
- * SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE - STB
- * UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE - UBCI
- * UNION INTERNATIONALE DE BANQUES - UIB
- * TUNISO-SAUDIENNE D'INTERMEDIATION
- * BANQUE DE L'HABITAT - BH
- * SOCIETE FINANCIERE ET DE GESTION - SOFIGES
- * UNION FINANCIERE - UFI
- * TUNISIE VALEURS
- * SOCIETE FINANCE ET INVESTISSEMENT
- * MR. MOHAMED ABDELWAHEB CHERIF - M.A.C

CLOTURE DES SOUSCRIPTIONS

Les souscriptions à cet emprunt seront clôturées, sans préavis, et au plus tard le 28 Février 1994.

Les demandes de souscription seront reçues dans la limite du nombre de titres émis.

COTATION

Dès la clôture des souscriptions, les titres souscrits dans le cadre des 2 tranches de l'emprunt BDET 1994 feront l'objet d'une demande d'admission au marché obligataire de la cote permanente de la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis. Toutes les obligations d'une même catégorie de l'emprunt BDET 1994 (1ère et 2ème tranches) seront assimilées.

DOMICILIATION DE L'EMPRUNT

L'Etablissement, la délivrance et le service financier des obligations BDET 1994, 2^{ème} tranche, seront assurés par la BDET intermédiaire en Bourse.

Timbre payé sur état suivant
décision de Mr. le Directeur
des impôts en date du

**BANQUE DE DEVELOPPEMENT
ECONOMIQUE DE TUNISIE
- BDET -**

Société Anonyme au Capital de 40 000 000 de dinars
Siège social : 34 rue Hédi Karray - 1004 El Menzah - TUNIS
Registre de Commerce n° 29 936

EMPRUNT OBLIGATAIRE BDET 1994

2ème tranche de 10 000 000 de dinars

Taux d'intérêt :

- 10% l'an pour les obligations émises sur 10 ans
- 9,75 % l'an pour les obligations émises sur 5 ans

Décidée par l'Assemblée Générale Ordinaire du 30 Juin 1993
Délibération du Conseil d'Administration de 8 Décembre 1993

Visa de la Bourse des Valeurs Mobilières N° 94/106 du 21/01/1994

Notice légale publiée au JORT n° 06 du 21 Janvier 1994

BULLETIN DE SOUSCRIPTION N°

Je (Nous) soussigné (s) (Nom et Prénoms) :
Agissant pour le compte de : Qualité :
..... Pièce d'identité :
Nationalité : Age : Sexe (1) M ☐ F ☐
Profession :
Adresse :
Déclare souscrire à : Obligations de l'emprunt

☐ Au porteur (1) ☐ Nominatives (1)
au prix d'émission de 10 dinars l'unité, portant jouissance à partir du et remboursables :

sur 10 ans par 1/10	10 %	(2)
sur 5ans par 1/5	9,75 %	
en totalité après 5 ans	9,75 %	

Je (Nous) reconnais (sons) avoir reçu une copie du prospectus d'émission et pris connaissance de son contenu. Sur cette base j'ai (nous avons) accepté de souscrire aux nombre et forme d'obligations ci-dessus indiqués, étant signalé que cette souscription ne vaut pas renonciation de ma (notre) part au recours par tous moyens pour la répartition des dommages qui pourraient résulter soit de l'insertion d'informations incomplètes ou erronées soit d'une omission d'information dont la publication aurait influencé ma (note) décision de souscrire.

En vertu de tout ce qui précède je (nous) verse (ons) en espèce (1) ☐ Par chèque ☐

N° tiré sur : Agence :
par virement en date du effectué sur mon (notre) compte n° : ouvert à :
la somme de (en toutes lettres)
représentant le montant des obligations souscrites.

Je (nous) désire (ons) que les titres souscrits soient (1)

☐ Déposés chez :

☐ Remis à

*Fait en double exemplaire dont un en ma possession
Le second servant de souche*

A le

Signature (3)

- (1) Cocher la case correspondante
(2) Rayer la mention inutile
(3) Faire précéder la signature de la
mention manuscrite "lu et approuvé"

شركة خفية الإسم رأس مالها 40 000 000 ديناراً
المقر: 34 نهج الهادي كراي - المنزه - 1004 تونس
السجل التجاري رقم 29 936

القسط الثاني بمبلغ : 10 000 000 دينار

- 10% سنويا بالنسبة للرقاع ذات 10 سنوات
- 9,75% سنويا بالنسبة للرقاع ذات 5 سنوات
قرار الجلسة العامة العادية بتاريخ 30 جوان 1993
مداولات مجلس الإدارة بتاريخ 8 ديسمبر 1993

نشرة قانونية صادرة بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 6 بتاريخ 21 جانفي 1994

إني (نحن) المعضي أسفله (المضنون) أسفله (الإسم و اللقب) :
 المتصرف لحساب
 بطاقة التعريف :
 الجنس (1) ذكر ☐ أنثى ☐ :
 العمر :
 الجنسية :
 المهنة :
 العنوان :
 أصرح بالإكتتاب (بلسان القلم) :
 رقعة من القرض الرقاعي
 الحامل (1) ☐ إسمية (1) ☐
 يسعر 10 دنانير عن الرقعة الواحدة المنتفعة بالفوائض بداية من و يقع تسديدها :

(2)	10%	على 10 سنوات بالمشتر (10/1)
	9,75%	على 5 سنوات بالخمس (5/1)
	9,75%	كلياً في موفى السنة الخامسة

أقر (نقر) أنني (أنا) تسلمت (نا) نسخة من نشرة الإصدار واطلعت (نا) على محتواها وبناء على ذلك أقبل (نقبل) الإكتتاب في الرقاع بالعدد والكيفية المعلن عنها أعلاه. علما وأن هذا الإكتتاب لا يعني تنازلي (تنازلنا) عن حقي (حقنا) بالمطالبة بإصلاح أي ضرر يمكن أن ينجم إما من نشر معلومات غير ضافية أو غير صحيحة أو كذلك من حذف معلومات قد تؤثر على قبولي (قبولنا) بالإكتتاب.

☐ بمقتضى ما تقدم أُدفع (ندفع) (1) نقداً ☐ بواسطة حيك ☐

رقم : مسحوب على : فرع :

بتحويل بتاريخ : على حسابي رقم : المفتوح ب :

..... مبلغ (بلسان القلم) :

يمثل مبلغ الرقاع المكتتبة .

أرغب (نرغب) أن تكون الرقاع المكتتة (1) : ☐ مودعة بـ:

☐ يقع تسليمها الى :

حرر فی نضیرین وتسلمت واحدا منهما

والثاني يستعمل كجذع

حرر بـ : فی

الامضاء (3)

(1) : أضع علامة في المكان المناسب

(2) : أشطب العبارة الزائدة

(3) أضف بخط اليد وقبل الإمضاء «اطلعت ووافقت»

Timbre payé sur état suivant
décision de Mr. le Directeur
des impôts en date du

**BANQUE DE DEVELOPPEMENT
ECONOMIQUE DE TUNISIE
- BDET -**

COPIE

Société Anonyme au Capital de 40 000 000 de dinars
Siège social : 34 rue Hédi Karray - 1004 El Menzah - TUNIS
Registre de Commerce n° 29 936

EMPRUNT OBLIGATAIRE BDET 1994

2ème tranche de 10 000 000 de dinars

Taux d'intérêt :

- 10% l'an pour les obligations émises sur 10 ans
- 9,75 % l'an pour les obligations émises sur 5 ans

Décidée par l'Assemblée Générale Ordinaire du 30 Juin 1993
Délibération du Conseil d'Administration de 8 Décembre 1993

Visa de la Bourse des Valeurs Mobilières N° 94/106 du 21/01/1994

Notice légale publiée au JORT n° 06 du 21 Janvier 1994

BULLETIN DE SOUSCRIPTION N°

Je (Nous) soussigné (s) (Nom et Prénoms) :
Agissant pour le compte de : Qualité :
..... Pièce d'identité :
Nationalité : Age : Sexe (1) M ☐ F ☐
Profession :
Adresse :
Déclare souscrire à : Obligations de l'emprunt

☐ Au porteur (1) ☐ Nominatives (1)
au prix d'émission de 10 dinars l'unité, portant jouissance à partir du et remboursables :

sur 10 ans par 1/10	10%	(2)
sur 5ans par 1/5	9,75%	
en totalité après 5 ans	9,75%	

Je (Nous) reconnais (sons) avoir reçu une copie du prospectus d'émission et pris connaissance de son contenu. Sur cette base j'ai (nous avons) accepté de souscrire aux nombre et forme d'obligations ci-dessus indiqués, étant signalé que cette souscription ne vaut pas renonciation de ma (notre) part au recours par tous moyens pour la répartition des dommages qui pourraient résulter soit de l'insertion d'informations incomplètes ou erronées soit d'une omission d'information sont la publication aurait influencé ma (note) décision de souscrire.

En vertu de tout ce qui précède je (nous) verse (ons) en espèce (1) ☐ Par chèque ☐

N° tiré sur : Agence :
par virement en date du effectué sur mon (notre) compte n° : ouvert à :
la somme de (en toutes lettres)
représentant le montant des obligations souscrites.

Je (nous) désire (ons que les titres souscrits soient (1)

☐ Déposés chez :

☐ Remis à

*Fait en coule exemplaire dont un en ma possession
Le second servant de souche*

A le

Signature (3)

- (1) Cocher la case correspondante
(2) Rayer la mention inutile
(3) Faire précéder la signature de la
mention manuscrite "lu et approuvé"

بنك التنمية للاقتصاد التونسي
شركة خفية الإسم رأس مالها 40 000 000 ديناراً
المقر : 34 نهج الهادي كراي - المنزه - 1004 تونس
السجل التجاري رقم 29 936

نسخة

القرض الرقاعي لبنك التنمية للاقتصاد التونسي 1994

القسط الثاني بمبلغ : 10 000 000 دينار

نسبة الفائض :

- 10% سنوياً بالنسبة للرقاع ذات 10 سنوات

- 9,75% سنوياً بالنسبة للرقاع ذات 5 سنوات

قرار الجلسة العامة العادية بتاريخ 30 جوان 1993

مداولات مجلس الإدارة بتاريخ 8 ديسمبر 1993

تأشيرة بورصة الأوراق المالية عدد 106/94 بتاريخ 21 جانفي 1994

نشرة قانونية صادرة بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 6 بتاريخ 21 جانفي 1994

بطاقة إكتتاب رقم

إني (نحن) الممضي أسفله (المضون) أسفله (الإسم و اللقب) :
.....
المتصرف لحساب :
.....
الصفة :
.....
بطاقة التعريف :
.....
الجنسية : العمر : الجنس (1) ذكر ☐ أنثى ☐
.....
المهنة :
.....
العنوان :
.....
أصرح بالإكتتاب (بلسان القلم) :
.....
للحامل (1) ☐ إسمية (1) ☐
بسر 10 دنانير عن الرقعة الواحدة المنتفعة بالفوائض بداية من و يقع تسديدها :
.....

(2)

10%	على 10 سنوات بالعشر (10/1)
9,75%	على 5 سنوات بالخمس (5/1)
9,75%	كلياً في موفى السنة الخامسة

أقر (نقر) أني (أننا) تسلمت (نا) نسخة من نشرة الإصدار واطلعت (نا) على محتواها وبناء على ذلك أقبل (نقبل) الإكتتاب في الرقاع بالعدد والكيفية المعلن عنها أعلاه. علماً وأن هذا الإكتتاب لا يعني تنازلياً (تنازلنا) عن حقي (حقنا) بالمطالبة بإصلاح أي ضرر يمكن أن ينجم إما من نشر معلومات غير ضافية أو غير صحيحة أو كذلك من حذف معلومات قد تؤثر على قبولى (قبولنا) بالإكتتاب.

☐

بواسطة مك

☐

نقداً (1) ندفع (ندفع) (1) نقداً

رقم : مسحوب على : فرع :
بتحويل بتاريخ : على حسابي رقم : المفتوح بـ :
مبلغ (بلسان القلم) :
يمثل مبلغ الرقاع المكتتبه .

أرغب (نرغب) أن تكون الرقاع المكتتبه (1) : ☐ مودعة بـ :
.....

☐ يقع تسليمها الى :
.....

حرر في نصيرين وتسلمت واحداً منهما

والثاني يستعمل كجذع

حرر بـ : في :
.....

الامضاء (3)

(1) : أضع علامة في المكان المناسب

(2) : أشطب العبارة الزائدة

(3) : أضف بخط اليد وقبل الإمضاء «اطلعت ووافقت»

I - معلومات خاصة بالإصدار

قرارات حول الإصدار:

بمقتضى الصلوحيات التي حوكتها له الجلسة العامة العادية المنعقدة في 30 جوان 1993، قرر مجلس الإدارة لبنك التنمية للإقتصاد التونسي المجتمع في 8 سبتمبر 1993 إصدار قرض رقاعي بمبلغ 20.000.000 دينار على قسطين، كل قسط بمبلغ 10.000.000 دينار.

II - هدف الإصدار:

يندرج القرض الرقاعي موضوع هذه النشرة في إطار تعبئة موارد بنك التنمية للإقتصاد التونسي اللازمة لإنجاز برنامج نشاطه.

وهو يهدف خاصة الى توسيع إمكانيات البنك لتمويل المشاريع في الميادين الصناعية والفلاحية والسياحية.

III - خاصيات القسط الثاني لقرض بنك

التنمية للإقتصاد التونسي لسنة 1994
المبلغ: 10.000.000 دينار

سعر الإصدار:

يتم إصدار الرقاع بقيمتها الإسمية أي 10 دنانير للرقعة الواحدة تدفع بالكامل عند الإكتتاب.

شكل الرقاع:

الرقاع اسمية أو للحامل حسب اختيار المكتتب.

تاريخ الانتفاع بالفوائد:

حدد التاريخ الموحد للانتفاع بالفوائد في 28 فيفري 1994، وهو التاريخ الذي يقع اعتماده للتسعيرة بالبورصة على أنه يقع الانتفاع بفوائد كل رقعة بداية من تاريخ إكتتابها الفعلي. ويقع احتساب ودفع الفوائد السارية بين تاريخ الإكتتاب ويوم 28 فيفري 1994 في هذا التاريخ الأخير.

المدة:

يقع إصدار الرقاع على ثلاث أنواع من التسديد:

- رقاع يقع إهلاكها على مدة 10 سنوات.

- رقاع يقع إهلاكها على مدة 5 سنوات.

- رقاع تسدد جملة في نهاية السنة الخامسة.

معدل حياة القرض يساوي:

- 5,5 سنوات بالنسبة للرقاع التي يقع إهلاكها على مدة 10 سنوات.

- 3 سنوات بالنسبة للرقاع التي يقع إهلاكها على مدة 5 سنوات.

- 5 سنوات بالنسبة للرقاع التي تسدد في نهاية السنة الخامسة.

نسبة الفائدة:

تتمتع رقاع بنك التنمية للإقتصاد التونسي لسنة 1994 بفائض قدره:

- 10% خام بالنسبة للرقاع المصدرة على 10 سنوات.

- 9,75% خام بالنسبة للرقاع المصدرة على 5 سنوات.

تقع رسملة الفوائد الراجعة للرقاع التي تسدد في نهاية 5 سنوات وتدفع مرة واحدة عند انتهاء مدة السنوات الخمس وتدفع الفوائد الراجعة للرقاع التي يقع إهلاكها على مدة 5 و 10 سنوات يوم 28 فيفري من كل سن

النظام الجبائي:

تخضع فوائد رقاع هذا القرض للأداءات التي وضفها والتي سيوضفها القانون على الأشخاص.

- رقاع يقع إهلاكها على مدة 10 سنوات.

- رقاع يقع إهلاكها على مدة 5 سنوات.

- رقاع تسدد جملة في نهاية السنة الخامسة.

معدل حياة القرض يساوي:

- 5,5 سنوات بالنسبة للرقاع التي يقع إهلاكها على مدة 10 سنوات.

- 3 سنوات بالنسبة للرقاع التي يقع إهلاكها على مدة 5 سنوات.

- 5 سنوات بالنسبة للرقاع التي تسدد في نهاية السنة الخامسة.

نسبة الفائدة:

تتمتع رقاع بنك التنمية للإقتصاد التونسي لسنة 1994 بفائض قدره:

- 10% خام بالنسبة للرقاع المصدرة على 10 سنوات.

- 9,75% خام بالنسبة للرقاع المصدرة على 5 سنوات.

تقع رسملة الفوائد الراجعة للرقاع التي تسدد في نهاية 5 سنوات وتدفع مرة واحدة عند انتهاء مدة السنوات الخمس وتدفع الفوائد الراجعة للرقاع التي يقع إهلاكها على مدة 5 و 10 سنوات يوم 28 فيفري من كل سنة

IV - الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية نشرة الإصدار

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

الرئيس المدير العام

السيد التيجاني الشلي

مراقب الحسابات

السيد عبد الجليل المؤخر

النظام الجبائي:

تخضع فوائد رقاع هذا القرض للأداءات التي وضفها والتي سيوضفها القانون على الأشخاص.

وفي الوقت الحاضر تخضع هذه الفوائد لخصم من المورد كما يلي:

- 15% غير تحريري

- 25% تحريري بعنوان مداخيل رقاع للحامل في صورة عدم الإدلاء

بهوية المنتفع لإدارة الأداءات.

- 15% تحريري بعنوان الفوائد التي تنتجها حسابات الإيداع

للقروض الرقاعية شريطة أن لا يتم القيام بأي عملية سحب للمبلغ المودع وللأقساط المسترجعة و للفوائد الحاصلة وذلك طيلة مدة لا تقل عن 5 سنوات ابتداء من تاريخ إدلاء ذلك المبلغ.

وفي صورة إجراء عملية سحب خلال هذه المدة، يوظف على الفوائد الحاصلة خصم من المورد إضافي بنسبة 10%.

- 20% نهائيا وغير قابلة للإرجاع بعنوان مداخيل رقاع على ملك

أشخاص معنويين غير خاضعين للضريبة على الشركات أو المعفيين منها كليا بمقتضى التشريع الجاري به العمل.

الإهلاك:

- رقاع يقع إهلاكها على مدة 10 سنوات: تخضع هذه الرقاع لإهلاك

سنوي موافق لعشر

(1/10) القيمة الإسمية.

- رقاع يقع إهلاكها على مدة 5 سنوات: تخضع هذه الرقاع لإهلاك

سنوي قار موافق لخمس (1/5) القيمة الإسمية.

- رقاع يقع تسديدها في موفى السنة الخامسة: يقع إهلاك هذه الرقاع

مرة واحدة أصلا و فوائد عند نهاية الخمس سنوات.

التسديد:

يقع تسديد الأصل ودفع الفوائد عند حلول الأجل يوم 28 فيفري من كل

سنة بالنسبة للرقاع التي يقع إهلاكها على 5 أو 10 سنوات، ويوم 28

فيفري 1999 بالنسبة للرقاع التي تسدد في موفى السنة الخامسة بمقدار

15,922 دينار للرقعة الواحدة.

حدد أول تسديد للرقاع التي يقع إهلاكها سنويا في يوم 28 فيفري 1995

الإكتتاب:

يقبل الإكتتاب بداية من يوم 24 جانفي 1994 بمقر بنك التنمية

للإقتصاد التونسي، 34 نهج الهادي كرا المنزه IV 1004 وبشبابيك الوسطاء

لدى البورصة الآتي ذكرهم:

* البنك العربي التونسي

* بنك تونس العربي الدولي

* البنك القومي للتنمية السياحية

* البنك القومي الفلاحي

* بنك الجنوب

* البنك التونسي

* البنك التونسي الكويتي للتنمية

* المصرف العقاري والتجاري التونسي

* الشركة التونسية للبنك

* الإتحاد البنكي للصناعة والتجارة

* الإتحاد الدولي للبنوك

* الشركة التونسية السعودية للوساطة

* بنك الإسكان

* الشركة المالية للتصرف

* الإتحاد المالي

* الشركة التونسية للأوراق المالية

* شركة التمويل والاستثمار

* السيد محمد عبد الوهاب شريف

اختتام الإكتتاب:

يختم الإكتتاب بدون سابق إعلام وفي أجل أقصاه يوم 28 فيفري

1994. تقبل مطالب الإكتتاب في حدود الرقاع المصدرة.

تسعيرة الرقاع:

حال اختتام الإكتتاب يتعهد بنك التنمية للإقتصاد التونسي بتقديم

طلب لدى بورصة الأوراق المالية في إدراج الرقاع المكتتبة في إطار القسط

الأول والثاني في هذا القرض بالسوق الرقاعية للتسعيرة القارة. وتكون

جميع الرقاع المكتتبة سواء بالقسط الأول و الثاني ماثلة.

المصلحة المكلفة بالشؤون المالية للقرض:

يتولى بنك التنمية للإقتصاد التونسي، الوسيط لدى البورصة اعداد

السندات الخاصة بهذا القرض وتسليمها لأصحابها كما يقوم بالخدمة المالية

لتلك الرقاع.

نشرة اصدار مختصرة بنك التنمية للاقتصاد التونسي

شركة خفية الاسم رأس مالها : 40.000.000 د
المقر الاجتماعي : 34 نهج الهادي كراي - المنزه - 1004 تونس
السجل التجاري : 29936

القرض الرقاعي بنك التنمية للاقتصاد التونسي 1994 القسط الثاني بمبلغ 10.000.000 دينار

تأشيرة بورصة الأوراق المالية

تحصلت نشرة الإصدار هذه على تأشيرة بورصة الأوراق المالية تحت
عدد 106/94 بتاريخ 21 جانفي 1994 حسب ما نص عليه الفصل 28 من
القانون عدد 49 لسنة 1989 المؤرخ في 8 مارس 1989.

صدرت النشرة القانونية بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 6 بتاريخ 21 جانفي 1994

نسبة الفائدة :	10% بالنسبة للرقاع ذات 10 سنوات.
القيمة الاسمية :	9,75% بالنسبة للرقاع ذات 5 سنوات.
الاكتتاب :	10 دينار.
الاهلاك :	بداية من 24 جانفي 1994 الاختتام بدون سابق إعلام و في أجل أقصاه يوم 28 فيفري 1994. تقبل مطالب الاكتتاب بمقر البنك وكذلك بشبابيك البنوك والوسطاء لدى البورصة المذكورين داخل هذه النشرة.
	- رقع ذات 10 سنوات : * إهلاك سنوي قار موافق للعشر (1/10). - رقع ذات 5 سنوات : * تسديد كلي مرة واحدة في موفى السنة الخامسة بمقدار 15,922 دينار الرقعة الواحدة . * إهلاك سنوي قار موافق للخمس (1/5).

مسؤول الارشاد : السيد أحمد نعيجة
الهاتف : 718.000

جانفي 1994

*لمزيد من الارشادات عن بنك التنمية للاقتصاد التونسي، يمكن الاطلاع على نشرة الاصدار الخاصة بالقسط الاول للقرض الرقاعي لسنة 1994 ونشرة الترفيع في رأس المال من 35.000.000 الى 40.000.000 د المتحصلة على تأشيرتي بورصة الاوراق المالية على التوالي تحت عدد 102/94 بتاريخ 5 جانفي 1994 و 79/93 بتاريخ 8 مارس 1993.
إن بطاقة الإكتتاب تكون وجوبا على شكل أوراق مسفرة مع نشرة الإصدار هذه، تقطع منها (الفصل 21 من الترتيب العام لبورصة الأوراق المالية).