91/26

PROSPECTUS D'ADMISSION
A LA COTE PERMANENTE DE LA BOURSE
ET D'AUGMENTATION DE CAPITAL

SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE

3/91

SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE

Société Anonyme au Capital de 30.000.000 Dinars divisé en 6.000.000 actions de 5 Dinars nominal entièrement libérées
Siège social : Rue de la Monnaie - 1001 TUNIS -
R.C. N° 28.897

PROSPECTUS D'ADMISSION ET D'AUGMENTATION DE CAPITAL

Mis à la disposition du public à l'occasion de l'admission des actions de la Société Tunisienne de Banque au premier marché de la cote permanente de la Bourse et de l'augmentation de capital de 30.000.000 Dinars à 40.000.000 Dinars par l'émission de 2.000.000 actions nouvelles de nominal 5 Dinars.

Responsables de l'information :

M. MAJOUL Ali	**Tél : 340.477**
M. SOUDANI Brahim	**Tél : 340.477**

SOMMAIRE

I - RENSEIGNEMENTS CONCERNANT L'ADMISSION 3

II - RENSEIGNEMENTS CONCERNANT L'AUGMENTATION DE CAPITAL 4

A/ FLASH
B/ DECISIONS A L'ORIGINE DE L'AUGMENTATION DE CAPITAL
C/ BUT DE L'EMISSION
D/ CARACTERISTIQUES DE L'EMISSION
1 - Incorporation des réserves et attribution gratuite d'actions
2 - Emission en numéraire

III - REGROUPEMENT DES ACTIONS 10

IV - INFORMATIONS CONCERNANT LA BANQUE 11

A/ RENSEIGNEMENTS GENERAUX
B/ FILIALES ET AGENCES
C/ ACTIVITES DE LA BANQUE
D/ RENSEIGNEMENTS FINANCIERS
E/ PERSPECTIVES D'AVENIR

V- PERSONNES QUI ASSUMENT LA RESPONSABILITE DU PROSPECTUS. 27

I - RENSEIGNEMENTS CONCERNANT L'ADMISSION

DECISION DE 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 Société Tunisienne de Banque "S.T.B.".

Lesdites actions de nominal 5 dinars sont de la catégorie ordinaire et ont la forme nominative et au porteur.

Leur nombre s'élève à 6.000.000 de titres totalement libérés, admis à la négociation sur le premier marché de la cote permanente et portent jouissance à partir du 1er janvier 1990.

L'introduction des actions "SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE" au cours de D. 8,380 a eu lieu le 3 Octobre 1990, date de démarrage officiel du premier marché de la cote permanente.

Cette introduction a été réalisée par les soins de la Société Tunisienne de Banque en sa qualité d'intermédiaire en Bourse.

L'avis d'admission a été publié au Bulletin Officiel de la Bourse n° 1055-1 du Mardi 9 Octobre 1990 ainsi que sur la quasi-totalité des quotidiens, hebdomadaires et revues paraissant sur la place.

BUT DE L'ADMISSION :

La participation des particuliers au capital social de la Société Tunisienne de Banque a été depuis sa création importante, certes la Société Tunisienne de Banque classée parmi les entreprises nationales où l'Etat tient, directement ou indirectement, une position prépondérante. Cependant la part des particuliers n'a fait qu'augmenter au fil des années.

De ce fait, l'admission de la valeur "SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE" en particulier et des nouveaux produits financiers parainés par la Société Tunisienne de Banque en général est une obligation envers les épargnants ; cette admission leur assure la liquidité des titres et elle établit l'égalité entre tous les actionnaires de la Société Tunisienne de Banque quelque soit le nombre des actions qu'ils détiennent ; la valeur "SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE" dans un premier temps et les autres valeurs à émettre par la Société Tunisienne de Banque, dans une phase postérieure, auront pour finalité l'animation du marché boursier.

II - RENSEIGNEMENTS CONCERNANT L'AUGMENTATION DE CAPITAL.

A -FLASH : AUGMENTATION DE CAPITAL

MONTANT

10.000.000 de dinars portant le capital de 30.000.000 de dinars à 40.000.000 de dinars par la création et l'émission de 2.000.000 actions nouvelles, de nominal 5 dinars s'effectuant comme suit :

INCORPORATION DE RESERVES ET ATTRIBUTION GRATUITE D'ACTIONS

4.000.000 de dinars par prélèvement sur les réserves de la Banque et création de 800.000 actions nouvelles, à attribuer gratuitement aux porteurs d'actions composant le capital social actuel numérotées de 1 à 6.000.000.
Le droit d'attribution, matérialisé par le coupon n° 40 sera accordé aux anciens actionnaires à partir du 25.3.1991 à raison de deux actions nouvelles (jouissance du 1.7.1991) pour quinze actions anciennes.

EMISSION EN NUMERAIRE

6.000.000 de dinars par l'émission de 1.200.000 actions nouvelles à souscrire en numéraire et à libérer intégralement à la souscription moyennant une prime d'émission de 1 dinar soit 6 dinars par action.
Le droit préférentiel de souscription, matérialisé par le coupon n° 41 sera accordé aux anciens actionnaires du 25.3.1991 au 23.4.1991 à raison d'une action nouvelle (jouissance du 1.7.1991) pour cinq actions anciennes.

Les souscriptions seront reçues et les versements effectués à tous les guichets de la Société Tunisienne de Banque (Siège et Agences) à partir du 25.3.1991.
Elles seront réservées aux anciens actionnaires et aux cessionnaires de droits de souscription en Bourse, tant à titre irréductible qu'à titre réductible, du 25 Mars 1991 au 23 Avril 1991 inclus.
L'éventuelle souscription publique commencera le 24 Avril 1991 et sera clôturée sans préavis.

B - DECISIONS DE L'AUGMENTATION DE CAPITAL

En vertu des autorisations et des pouvoirs qui lui ont été conférés par l'Assemblée Générale Extraordinaire du 30 Juin 1990 d'augmenter le capital social jusqu'à un montant nominal maximum de 50.000.000 de dinars, le Conseil d'Administration a décidé lors de sa réunion du 19.12.1990 de porter le capital social de 30.000.000 de dinars à 40.000.000 de dinars par l'émission de 2.000.000 d'actions nouvelles de nominal 5 dinars et de procéder après réalisation de l'augmentation de capital au regroupement des actions composant le capital social en actions de nominal 20 dinars.

C - BUT DE L'EMISSION

Diverses considérations militent en faveur de la réalisation d'une augmentation de capital de la Banque à savoir :

- Motiver l'actionnariat privé qui ne cesse de réclamer depuis plusieurs années une attribution d'actions gratuites vu l'importance des réserves cumulées.

- Assurer l'expansion des activités de la Banque en lui permettant de contribuer d'une façon accrue au développement économique du pays, notamment par des prises de participations.

D - CARACTERISTIQUES DE L'EMISSION

Le capital sera augmenté de 10.000.000 de dinars répartis comme suit :

- 4.000.000 de dinars par l'incorporation d'une partie des réserves et la création de 800.000 actions nouvelles de nominal 5 dinars à attribuer gratuitement aux anciens actionnaires.
- 6.000.000 de dinars par l'émission de 1.200.000 actions nouvelles de nominal 5 dinars, à souscrire en numéraire.

1/ INCORPORATION DE RESERVES ET ATTRIBUTION GRATUITE D'ACTIONS

Le capital social sera porté de 30.000.000 de dinars à 34.000.000 de dinars par la création et l'émission de 800.000 actions nouvelles.

EXERCICE DU DROIT D'ATTRIBUTION

Ces actions nouvelles bénéficient aux porteurs d'actions numérotées de 1 à 6.000.000 et ce à raison de deux actions nouvelles gratuites pour quinze actions anciennes.
L'exercice du droit d'attribution est matérialisé par le coupon n° 40 .
Les actionnaires pourront exercer leurs droits en bénéficiant gratuitement d'actions nouvelles conformément à la parité d'attribution ou encore en cédant leurs droits d'attribution en bourse.
L'exercice de ce droit commencera à partir du 25.3.1991 à tous les guichets de la Société Tunisienne de Banque (Siège et Agences).

JOUISSANCE DES ACTIONS NOUVELLES GRATUITES

Les 800.000 actions nouvelles seront créées coupon n° 43 attaché et porteront jouissance en dividendes à partir du 1er Juillet 1991.
En conséquence, dans les répartitions de bénéfice qui pourront être effectuées au titre de l'exercice 1991, ces actions nouvelles recevront un dividende égal à la moitié de celui qui pourra être accordé aux actions anciennes.
Dans les répartitions de bénéfices qui pourront être effectuées au titre des exercices ultérieurs, ainsi qu'en cas de remboursement total ou partiel du capital nominal, ces actions nouvelles recevront le même montant que celui pouvant être réparti aux actions anciennes auxquelles elles seront alors entièrement assimilées.

2/ EMISSION EN NUMERAIRE

Le capital sera porté de 34.000.000 de dinars à 40.000.000 de dinars par l'émission de 1.200.000 actions nouvelles de nominal 5 dinars.

PRIX D'EMISSION :

Ces actions seront émises au prix de 6 dinars chacune dont 5 dinars représentant le nominal et 1 dinar la prime d'émission.
La totalité de la valeur nominale et de la prime d'émission sera exigible lors de la souscription.

JOUISSANCE DES ACTIONS NOUVELLES SOUSCRITES

Ces actions nouvelles seront créées coupon n° 43 attaché et porteront jouissance en dividende à partir du 1er juillet 1991.
En conséquence, dans les répartitions de bénéfices qui pourront être effectuées au titre de l'exercice 1991, ces actions nouvelles recevront un dividende égal à la moitié de celui qui pourra être accordé aux actions anciennes.
Dans les répartitions de bénéfices qui pourront être effectuées au titre des exercices ultérieurs, ainsi qu'en cas de remboursement total ou partiel du capital nominal, ces actions nouvelles recevront le même montant que celui pouvant être réparti aux actions anciennes auxquelles elles seront alors entièrement assimilées.

EXERCICE DE DROIT PREFERENTIEL DE SOUSCRIPTION

La souscription à ces 1.200.000 actions nouvelles sera réservée à titre préférentiel aux propriétaires des 6.000.000 actions anciennes numérotées de 1 à 6.000.000 et représentant le capital social actuel et ainsi qu' aux cessionnaires des droits de souscription en Bourse tant à titre irréductible qu'à titre réductible, du 25.3.1991 au 23.4.1991 inclus.
L'exercice de ces droits s'effectuent de la manière suivante :

A titre irréductible :

A raison d'une action nouvelle pour cinq actions anciennes.
L'exercice du droit de souscription est matérialisé par la remise du coupon n° 41 des certificats nominatifs d'actions ou des actions au porteur.
Ceux des actionnaires qui n'auraient pas un nombre d'actions anciennes correspondant à un nombre entier d'actions nouvelles, pourront acheter ou vendre les droits rompus sans qu'il puisse en résulter une souscription indivise, la Société ne reconnaissant qu'un seul propriétaire pour chaque action.

A titre réductible :

En même temps qu'ils exercent leurs droits à titre irréductible, les actionnaires ou les cessionnaires de droits de souscription, pourront en outre, souscrire à titre réductible, le nombre d'actions nouvelles qu'ils veulent. Leurs demandes seront satisfaites en utilisant les actions nouvelles qui, éventuellement, n'auront pas été absorbées par les demandes à titre irréductible.
Chaque demande sera satisfaite au prorata du nombre de ses droits de souscription exercés à titre irréductible et en fonction du nombre d'actions nouvelles disponibles.

SOUSCRIPTION PUBLIQUE

Passé le délai de souscription réservé aux actionnaires pour l'exercice de leur droit préférentiel de souscription, les actions nouvelles éventuellement non souscrites seront offertes à la souscription du public à partir du 24.4.1991. Elles seront clôturées sans préavis dès que les actions émises soient souscrites en totalité.

VERSEMENT

En souscrivant, il devra être versé par action souscrite 6 dinars ; soit 5 dinars représentant le capital nominal de l'action et 1 dinar représentant la prime d'émission.
Les sommes restant disponibles après la répartition sur les fonds versés à l'appui des souscriptions à titre réductible, seront remboursés sans intérêts au guichet qui aura reçu la souscription.

LIEU DES SOUSCRIPTIONS ET DES VERSEMENTS

Les souscriptions seront reçues et les versements effectués sans frais, aux guichets de la Société Tunisienne de Banque (Siège et Agences).
Les fonds versés à l'appui des souscriptions seront déposés dans un compte indisponible ouvert sur les livres de la Société Tunisienne de Banque.

FORME DES ACTIONS NOUVELLES

Les actions nouvelles à attribuer gratuitement ou à souscrire en numéraire seront délivrées sous la forme nominative ou au porteur conformément aux dispositions de l'article 11 des statuts de la Banque.

AVANTAGES FISCAUX

Les souscripteurs bénéficient des avantages fiscaux de la loi 62/75 du 31.12.1962 en faveur des réinvestissements des bénéfices ou revenus, telle que modifiée par les textes subséquents.

COTATION EN BOURSE DES ACTIONS ET DES DROITS

Toutes les 2.000.000 actions nouvelles seront négociables séparement des actions anciennes jusqu'à la date de mise en paiement du dividende afférent à l'exercice 1991. A partir de cette date, toutes les actions "SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE" seront assimilées et cotées sur le 1er marché de la cote permanente.

Actions anciennes

Les actions anciennes "SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE" seront cotées en Bourse sur le premier marché de la cote permanente, droits d'attribution (coupon n°40) et de souscription (coupon n° 41) détachés, à partir du 25.3.1991.

Droits d'attribution et de souscription

Ces droits seront négociables en bourse sur le compartiment spécial de la cote permanente à partir du 25.3.1991. Toutefois les négociations portant sur les droits de souscription seront clôturées en Bourse du 23.4.1991.

Actions nouvelles

Les actions nouvelles feront l'objet d'une demande d'admission à la cote permanente de la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis. Les actions nouvelles gratuites seront négociables à partir du 25.3.1991, sur le compartiment spécial de la cote permanente.

Les actions nouvelles souscrites en numéraire seront négociables à partir de la réalisation définitive des souscriptions, sur le compartiment spécial de la cote permanente confondues avec les actions nouvelles gratuites.

III - REGROUPEMENT DES ACTIONS

Dès la réalisation de l'augmentation de capital , toutes les actions de nominal 5 dinars représentant le capital de la Société Tunisienne de Banque seront regroupées en actions de nominal 20 dinars, à raison d'une action regroupée contre 4 actions de nominal 5 dinars.

Le capital social sera alors de 40.000.000 de dinars divisé en 2.000.000 d'actions de nominal 20 dinars , numérotées comme suit :

- 1 à 1.600.000 actions nominatives

- 1.600.001 à 2.000.000 actions au porteur

Une fois l'opération de regroupement entamée, la cotation en bourse des actions "SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE" aura lieu comme suit :

Actions anciennes regroupées
Ces actions anciennes regroupées seront cotées sur le 1er marché de la cote permanente. Elles auront une valeur nominale de 20 dinars.

Actions nouvelles regroupées
Ces actions à attribuer gratuitement ou à souscrire en numéraire et qui seront regroupées à une valeur nominale de 20 dinars seront cotées, confondues, sur le compartiment spécial de la cote permamente.

Actions rompues
A l'issu de l'opération de regroupement, il en résulte deux types d'actions rompues de valeur nominale de 5 dinars :

- Actions anciennes rompues
- Actions nouvelles rompues

Ces deux types d'actions seront cotées séparement sur le compartiment spécial de la cote permanente.

IV -INFORMATIONS CONCERNANT LA BANQUE

A - RENSEIGNEMENTS GENERAUX

. Dénomination	:	Société Tunisienne de Banque
. Forme	:	Société Anonyme
. Siège Social	:	Rue de la Monnaie -TUNIS- Tél : 340.477 - Télex : 13.807 Fax : 348.400 -340.628 Swift : S.T.B. KTNT
. Date de constitution	:	18 Avril 1957
. Durée	:	99 ans sauf dissolution ancitipée ou prorogation .

. Objet Social : La Société a pour objet de contribuer et de favoriser par l'exercice de ses activités bancaires et notamment par la mobilisation de l'épargne sous toutes ses formes, l'octroi de crédits à court, moyen et long terme et la prise de participation, au développement économique et social du pays et à la promotion des entreprises dans les domaines de l'industrie, du tourisme, de l'agriculture et du commerce. Elle effectue également toutes les opérations financières, industrielles, agricoles, commerciales, mobilières et immobilières se rattachant directement ou indirectement à la profession bancaire et autorisées par la règlementation en vigueur.

. Exercice Social	:	du 1er Janvier au 31 Décembre

ADMINISTRATION, DIRECTION ET CONTROLE

CONSEIL D'ADMINISTRATION :

- Mr. SOUAYAH Abdelmoumen	Président
- Mr. SOUAI Ezzeddine	Représentant Ministère des Finances.
- Mr. BEN HAMOUDA Taoufik	Représentant 1er Ministère
- Mr. CHIBANI Anouar Azaïez	Représentant Ministère de l'Economie Nationale.
- Mr. TRIKI Abdelhamid	Représentant Ministère du Plan et du Développement Régional.
- Mr. CHAOUCH Mohamed	Représentant Ministère de l'Economie Nationale.
- Mr. HADJ ALI Tahar	Représentant la STEG
- Mr.BOUAZIZ Mohamed Salah	Représentant la STAR
- Mr. MAKHLOUF Naceur	Administrateur
- Mr. GHENIM Habib	Administrateur
- Mr. ACHOUR Abdesselem	Administrateur

CONTROLEUR D'ETAT

- Mr. LARBI Mohamed

DIRECTION

- Président Directeur Général	:	Mr. SOUAYAH Abdelmoumen
- Secrétaire Général	:	Mr. BESBES Ridha
- Directeur Général Adjoint	:	Mr. MAJOUL Ali
- Directeur Général Adjoint	:	Mr. GHEZAL Sadok

COMMISSAIRES AUX COMPTES

- Mr. SELTANA Mohamed	:	7, Rue du Dr. Burnet - Mutuelleville -
- Mr. MANSOUR Ahmed	:	51, Rue Aboulbaba Al Ansari - EL MENZAH VI

CAPITAL SOCIAL, EVOLUTION ET STRUCTURE :

Capital social au 31 Décembre 1990 : D. 30.000.000
réparti en 6.000.000 actions de nominal 5 dinars intégralement libérées.
Numérotées de 1 à 6.000.000

Evolution du capital depuis la création

(Montant en dinars)

Dates de décision	Nature de l'opération	Evolution du capital		Capital en circulation	
		Montant	Nombre d'actions	Montant	Nombre d'actions
18.01.1957	Capital initial	-	-	10.000	2.000
09.10.1957	Aug. en numéraire	390.000	78.000	400.000	80.000
26.06.1960	Aug. en numéraire	600.000	120.000	1.000.000	200.000
28.06.1964	Aug. par incorp. réserves	1.000.000	200.000	2.000.000	400.000
05.05.1973	Aug par incorp. réserves	2.000.000	400.000	4.000.000	800.000
20.05.1978	Aug. par incorp. réserves	4.000.000	800.000	8.000.000	1.600.000
17.10.1981	Aug. par incorp. réserves	4.000.000	800.000	12.000.000	2.400.000
-	Aug. en numéraire	8.000.000	1.600.000	20.000.000	4.000.000
25.01.1986	Aug. par incorp. réserves	4.000.000	800.000	24.000.000	4.800.000
-	Aug. en numéraire	6.000.000	1.200.000	30.000.000	6.000.000

Les augmentations de capital de la Société Tunisienne de Banque ont comporté des incorporations de réserves importantes de l'ordre de 15.000.000 de dinars.
En outre, la participation des particuliers aux diverses augmentations a été substentielle, toutefois aucun actionnaire privé ne détient plus de 1% du capital social.

Structure du capital

Actionnaires	Nombre d'actionnaires	Nombre d'actions	Montant en dinars	%
Personnes Morales	**140**	**3.583.709**	**17.918.545**	**59,73%**
. Etat Tunisien	1	2.503.632	12.518.160	41,72%
. Publiques	13	605.568	3.027.840	10,10%
. Privées	126	474.509	2.372.545	7,91%
Personnes Physiques	**4.422**	**2.416.291**	**12.081.455**	**40,27%**
TOTAL.....	**4.562**	**6.000.000**	**30.000.000**	**100%**

B - FILIALES ET AGENCES

Filiales

L'idée de départ de la Société Tunisienne de Banque en créant des filiales était la constitution d'un tissu économique qui puisse contribuer au développement du pays.
Ainsi les filiales de la Société Tunisienne de Banque sont au nombre de 30, leur répartition sectorielle est la suivante :

Secteurs	Nombre de Filiales	Montant (en millier de dinars)
Tourisme	8	4.843
Industrie	12	5.613
Autres	10	2.418
TOTAL	30	12.874

Agences

DIRECTION REGIONALE DE TUNIS ET BANLIEUE

AGENCE CENTRALE	Rue de la Monnaie	Tunis	340.477- 258.000
AGENCE THAMEUR	Avenue Habib Thameur	Tunis	342.444- 352.100
AL DJAZIRA	Rue Al Djazira	Tunis	356.810- 240.783
ARIANA	7, Rue de la République	Ariana	714.209
BAB SOUIKA	51, Av. Ali Belhaouane	Tunis	264.560- 263.116
BEN AROUS	7, Av. de France	Ben Arous	384.958
CHARGUIA	76, Rue 8600	Charguia	784.994- 289.240
EL MANAR 2	Colisée Saula	Tunis	766.511- 767759
EL MANAR 3	Av. 1er Spt. 1969	Tunis	766.600- 767.759
EL MENZAH	Cité mahrajène	El Menzah	283.602- 289.914
ETTADHAMEN	Rue 1113	Ettadhamen	514.025
TUNIS-CARTHAGE	Aéreport	Tunis-Carthage	236.000-237.233
FOUCHANA	Av. de l'Indépendance	Fouchana	03.94.050
HAMMAM LIF	27, Av. H. Bourguiba	Hammam Lif	291.106- 292.622
JEAN JAURES	26, Av. Jean Jaurès	Tunis	255.684- 351.812
KHAZNADAR	Av. de l'Indépendance	Le Bardo	890.404- 891.003
KHEREDDINE PACHA	Av. K. Pacha	Tunis	894.839- 785.950
LA GARE	Gare de Tunis Ville	Tunis	255.033- 258.856
LE BELVEDERE	Rue des Etats-Unis	Tunis	246.567- 254.609

LE KRAM	175, Av. H. Bourguiba	Le Kram	730.272- 730.016
MEGRINE	Av. H. Bourguiba	Mégrine	296.477- 299.606
PALESTINE	51, Rue de Palestine	Tunis	890.404- 891.003
PLACE DE LA VICTOIRE	Place de la Victoire	Tunis	254.602- 246.567
RADES	81, Avenue F. Hached	Radès	296.172
TEBOURBA	Av. Farhat Hached	Tébourba	530.255
TUNIS MEDINA	48, Rue Sidi Ben Ziad	Tunis	264.801- 260.892
TUNIS PORT	Av. Moncef Bey	Tunis	243.038- 352.668
MOKHTAR ATTIA	57, Rue M. Attia	Tunis	351.624- 350.699

DIRECTION REGIONALE DE BIZERTE

BIZERTE	Rue de Belgique	Bizerte	0232191-0231633
BIZERTE MEDINA	Place H. Sadkaoui	Bizerte	0232258
MATEUR	26, Av. H. Bourguiba	Mateur	0266332
MENZEL BOURGUIBA	Angle Av. 3 Août	M. Bourguiba	0260034
RAS JEBEL	Av. H. Bourguiba	Ras Jebel	0247177
SEJNANE	Av. H. Bourguiba	Sejnane	0269185

DIRECTION REGIONALE DE JENDOUBA

AIN DRAHAM	146, Av. H. Bourguiba	Ain Draham	0847140
BEJA	44, Av. H. Bourguiba	Béja	0850099-0851475
BOU SALEM	16, Rue des Jardins	Bou Salem	0849188
JENDOUBA	Place Farhat Hached	Jendouba	0831026
KALAAT SENANE	1, Av.H. Bourguiba	K. Senane	0886150
LE KEF	3, Rue Salah Ayach	Le Kef	0821616-0826658
SAKIET SIDI YOUSSEF	Av. H. Bourguiba	S.S. Youssef	0888100
SILIANA	Rue du 18 Janvier	Siliana	0670201
TABARKA	Rue du Peuple	Tabarka	0844412

DIRECTION REGIONALE DE NABEUL

DAR CHAABANE	Av. H. Bourguiba	Dar Chaabane	0220466
EL FAHS	Rue de la Mosquée	El Fahs	0270590
EL HAOUARIA	Av. H. Bourguiba	El Haouaria	0297040
GROMBALIA	Av. H. Bourguiba	Grombalia	0255342-0255742
HAMMAMET	Av. H. Bourguiba	Hammamet	0280053
KELIBIA	Av. H. Bourguiba	Kélibia	0296388
KORBA	Av. H. Bourguiba	Korba	0288573
BENI KHALED	Place 23 Janvier 1952	Béni Khaled	0253607-0253804
MENZEL TEMIME	Av. Mongi Slim	Ml. Temime	0298004-0298150
NABEUL	Av. H. Bourguiba	Nabeul	0287288-0287747
NABEUL II	Av. H. Bourguiba	Nabeul	0220804-0224726
SOLIMAN	Av. H. Bourguiba	Soliman	0290231
ZAGHOUAN	Av. 7 Novembre	Zaghouan	0275166

DIRECTION REGIONALE DE SOUSSE

AKOUDA	Av. de la République	Akouda	0356866
ENFIDHA	Av. de la République	Enfidha	0350433
HAJEB LAYOUN	Place Ali Zouaoui	Hajeb Layoun	0757018
KAIROUAN	Rue Hamda Laouani	Kairouan	0721369-0720273
M'SAKEN	Av. H. Bourguiba	M'Saken	0359233
SOUSSE	Av. H. Bourguiba	Sousse	0326500
SOUSSE KANTAOUI	Sousse Kantaoui	Sousse	0341159
SOUSSE MEDINA	3, Av. de Paris	Sousse	0320001
SOUSSE REPUBLIQUE	Av. Léopold Senghor	Sousse	0326546
SOUSSE TROCADERO	Rue Naceur Bey	Sousse	0360257
HAMMAM SOUSSE	Route de Tunis Km 136	Sousse	0342555

DIRECTION REGIONALE DE MONASTIR

EL OUARDANINE		El Ouardanine	0365330
JEMMAL	Av. H. Bourguiba	Jemmal	0386062
KSAR HELLAL	Av. H. Bourguiba	Ksar Hellal	0375688-0375202
K. EL MEDIOUNI	Cité Commerciale	K. Médiouni	0369097
KSOUR ESSAF	Av. H.Bourguiba	Ksour Essaf	0385030
MAHDIA	Place du 1er Mai	Mahdia	0381256
MOKNINE	Av. H. Bourguiba	Moknine	0375050
MONASTIR	Av. H. Bourguiba	Monastir	0360503-0362400
MONASTIR II	Av. H. Bourguiba	Monastir	0360257

DIRECTION REGIONALE DE SFAX

EL JEM	Rue Taïeb M'Hiri	El Jem	0390047
GABES	Rue de Bizerte	Gabès	0570688-0570137
JEBENIANA	Av. H. Bourguiba	Jebeniana	0480100
SAKIET EZZIT	Route de Tunis	Sfax	0451858
SKHIRA	Av. H. Bourguiba	Skhira	0495025
SFAX CHAKER	Av. Hédi Chaker	Sfax	0422556-0427066
SFAX HACHED	Av. F. Hached	Sfax	0426346
SFAX MOULIN VILLE	Route de Tunis	Sfax	0430888
SFAX PORT	Rue du Ct. Béjaoui	Sfax	0428500
SFAX ZITOUNA	Av. des Martyrs	Sfax	0429131-0423190

DIRECTION REGIONALE DE MEDENINE

BEN GARDANE	Route de Tunis	Ben Gardane	0565021
DAR JERBA	Dar Jerba	Jerba	0557191
GHOMRASSEN	Av.H. Bourguiba	Ghomrassen	0540361
JERBA	Place Farhat Hached	Jerba	0550699
JERBA MIDOUN	Centre Commercial H.L.	Jerba Midoun	0557723
MARETH	Av. du 27 Octobre	Mareth	0536422
MEDENINE	Av. H. BBourguiba	Médenine	0540053
TATAOUINE	Av. H. Bourguiba	Tataouine	0560110-0561310
ZARZIS	Rue hédi Chaker	Zarzis	0580082

DIRECTION REGIONALE DE GAFSA

FERIANA	Av. H. Bourguiba	Feriana	0785118
GAFSA	Place du Marché Central	Gafsa	0620065
JELMA	Aveue de la gare	Jelma	0637376
KASSERINE	Av. Hédi Chaker	Kasserine	0770094
METLAOUI	Av. Ali B. Belgacem	Metlaoui	0640110
SIDI BOUZID	Av. Houcine Bouzaiane	Sidi Bouzid	0630107

DIRECTION REGIONALE DE TOZEUR

KEBILI	Rue de la Victoire	Kébili	0590433
TOZEUR	Av. H. Bourguiba	Tozeur	0650018

C - ACTIVITE DE LA BANQUE

Présentation sommaire de la Société

La Société Tunisienne de Banque est la première Banque spécifiquement Tunisienne, créée depuis 1957. Elle assumait toutes les activités bancaires telles que : les dépôts, l'octroi des crédits et la création et mise en place de sociétés dans tous les secteurs clés du pays.
Pour répondre aux impératifs de l'évolution et d'être en mesure de jouer pleinement son rôle, la Société Tunisienne de Banque a augmenté, à plusieurs reprises, son capital social ; ainsi il est passé de 400.000 dinars en 1957 à 30.000.000 de dinars en 1986.

Caractéristiques essentielles de l'activité

L'activité de la Banque se déroule dans un environnement caractérisé par des mutations profondes, telles que la dérèglementation, la libéralisation des échanges et l'ouverture de l'économie sur le monde extérieur.
Pour s'adapter à ces nouvelles données, la Société Tunisienne de Banque a opté pour une stratégie axée sur :

- le développement du marché financier par la création de nouveaux produits financiers (placements multiples, Sicav, sicaf, intermédiation en bourse etc....).

- la décentralisation et l'extension du réseau tout en conférant des pouvoirs de décision aux directions régionales en matière de crédits, de placements et de change.

Il y a lieu de signaler que le nombre d'agences est actuellement de 103 agences dotées d'un personnel dont les qualifications sont notairement reconnues.

- la modernisation des moyens de communication et de traitement (informatisation) des opérations bancaires.

- la promotion des valeurs mobilières et l'animation du marché boursier. En effet, la Société Tunisienne de Banque, en sa qualité d'intermédiaire en Bourse, a activement participé au développement des transactions boursières et à la mise en place des nouvelles structures du marché boursier. Ainsi comme l'indique le tableau ci-dessous, les transactions effectuées par la Société Tunisienne de Banque représentent 20% du marché boursier.

Tableau : Evolution des transactions boursières

Années	1987	1988	1989	1990
Montant Total des transactions (en M.D.)	29.389	55.193	104.043	67.731
Part STB	5.167	9.898	17.184	17.596
%	17,58	17,93	16,52	25,98
Classement	1ère	2ème	2 ème	1ère

A titre indicatif , le volume du dépôt a atteint en 1990 , 825 millions de dinars, le concours à l'occurrence est estimé à 1.046 millions de dinars pour un total de bilan de 1.739 millions de dinars ; ce qui laisse présager un bénéfice net de l'ordre de 11 millions de dinars.

EVOLUTION DE TOTAL DU BILAN

(Chiffres en milliers de dinars)

	1988	1989	%	1990 *
Total du bilan	1.371.537	1.726.727	25,9	1.739.458

EVOLUTION DES DEPOTS

(Chiffres en milliers de dinars)

	1988	1989	%	1990 *
Dépôts à vue	388.081	355.064	-8,5	366.543
Dépôts d'épargne	322.851	374.109	15,8	400.576
Dépôts à terme	100.901	106.675	)	58.185
			35,1	-
Certificats de dépôts	28.000	67.500	)	
Total Dépôts (T1)	**839.833**	**903.348**	**7,5**	**825.304**

	1988	1989	%
Total Banques de Dépôts			
Dépôts à vue	1.539.225	1.522.258	-1,1
Dépôts d'épargne	1.094.373	1.322.721	20,8
Dépôts à Terme	583.916	680.950	16,6
Certificats de Dépôts	128.500	192.000	49,4
Total Dépôts (T2)	**3.346.014**	**3.717.929**	**11,1**

	1988	1989
Part de la S.T.B.		
Dépôts à vue	25,2	23,3
Dépôts d'Epargne	29,5	28,3
Dépôts à Terme	17,3	15,7
Certificats de Dépôts	21,8	35,2
Part de la STB (T1/T2) %	**25,1**	**24,3**

EVOLUTION DES CREDITS A L'ECONOMIE

(Chiffres en milliers de dinars)

	1988	1989	%	1990 *
Crédit à l'Economie	858.298	949.943	10,7	1.046.190

EVOLUTION DU CHIIFFRE D'AFFAIRES

(Chiffres en milliers de dinars)

	1988	1989	%	1990 *
Chiffres d'affaires	87.381	117.685	34,7	149.920

EVOLUTION DES RESULTATS BRUTS ET BENEFICES NETS

(Chiifres en milliers de dinars)

	1988	1989	%	1990 *
Résultat brut Avant impôt, amortissements et provisions	18.138	24.210	33,5	31.020
Résultat Net	6.442	7.037	9,23	11.433

EVOLUTION DU DIVIDENDE

	1986	1987	1988	1989
Taux nominal de rémunération	10%	10%	10%	10%
Dividende servi (en dinars)	0,5	0,5	0,5	0,5

EVOLUTION DES EFFECTIFS

	1988	1989	1990 *
Effectifs	2.459	2.678	2.726

COMPORTEMENT BOURSIER DES ACTIONS "S.T.B."

Transactions	1988	1989	Taux de rotation	1990	Taux de rotation
Nombre de titres traités	150.146	90.381	39,8	452.200	400,3
Capitaux (en milliers de dinars)	1.224	740	-39,5	3.847	419,8

* Ces chiffres sont provisoires arrêtés au 31.12.1990.

D - RENSEIGNEMENTS FINANCIERS

BILANS COMPARES AU 31 DECEMBRE

(En dinars)

ACTIF	1987	1988	1989
Caisse - BCT - CCP -	13.719.618	86.096.106	250.865.879
Banques et Organismes spécialisées	97.406.639	74.193.946	119.488.885
Portefeuille Escompte	318.583.298	293.239.663	489.894.051
Comptes courants débiteurs	238.573.521	305.563.823	156.394.733
Crédits sur ressources spéciales	151.408.708	155.280.493	35.068.545
Autres crédits à la clientèle	109.747.983	129.470.212	268.585.514
Portefeuille encaissement	43.737.599	33.829.007	48.491.508
Portefeuille titres	197.732.973	204.476.388	210.623.012
Immobilisations nettes d'amortissement	22.418.636	24.706.716	28.734.698
Actionnaires	4.500.000	217.344	
Autres postes d'actif	62.899.615	64.462.946	118.580.066
TOTAL.....	1.260.728.590	1.371.536.644	1.726.726.891

PASSIF	1987	1988	1989
BCT - Emprunt sur le marché monétaire	66.508.967	95.401.309	378.405.591
Banques et organismes spécialisés	34.958.092	17.142.679	27.654.166
Dépôts à vue de la clientèle	360.873.269	388.080.861	355.064.130
Dépôt d'épargne	260.355.570	322.851.009	374.108.605
Bons comptes à terme et autres produits financiers.	134.670.135	128.901.067	174.175.103
Autres sommes dûes à la clientèle	16.117.455	17.127.323	22.765.550
Ressources spéciales	182.273.044	184.252.119	73.429.739
Comptes exigibles après encaissement	37.401.608	28.979.086	35.760.266
Obligations et autres emprunts	1.400.000	1.200.000	1.000.000
Réserves	42.010.247	45.149.955	30.889.584
Capital	30.000.000	30.000.000	30.000.000
Autres postes du passif	87.806.044	106.008.379	216.436.490
Bénéfice de l'exercice	6.354.159	6.442.857	7.037.667
TOTAL.....	1.260.728.590	1.371.536.644	1.726.726.891

ENGAGEMENTS HORS BILAN

Eng. en faveur ou d'ordre des Banques	270.182.892	261.126.726	337.838.282
Eng. reçus des Banques résidentes	226.489.406	228.561.956	442.359.684
Eng. en faveur ou d'ordre de la clientèle	301.246.301	425.569.301	330.853.999

COMPTES DE PERTES ET PROFITS AU 31 DECEMBRE

(En dinars)

D E B I T	1987	1988	1989
Charges sur opérations de Trésorerie et sur opérations interbancaires.	11.904.476	8.796.778	23.469.981
Intérêts sur les dépôts de la clientèle	29.012.942	35.198.804	43.081.128
Charges sur Emprunt	1.012.845	949.945	957.176
Charges sur opérations diverses	140	70	50
Masse Salariale	12.758.258	14.626.184	17.983.086
Charges Générales d'exploitation	5.157.400	9.303.274	6.494.430
Dotations aux provisions et amortissements	8.687.577	10.569.044	14.683.824
Impôts sur les bénéfices	2.091.051	1.125.975	2.488.828
Pertes diverses	1.744.776	368.049	1.488.363
Bénéfice de l'exercice	6.354.159	6.442.857	7.037.666
TOTAL.	78.723.624	87.380.980	117.684.532

CREDIT	1987	1988	1989
Produits des opérations de Trésorerie et opérations interbancaires.	340.609	1.368.473	19.620.913
Produits perçus sur opérations de crédits	60.803.701	61.803.592	72.601.058
Commissions perçues sur les opérations bancaires.	8.671.084	13.256.710	12.433.107
Revenus du portefeuille titres	8.646.399	10.658.590	12.359.911
Produits divers	261.831	293.615	669.543
TOTAL.	78.723.624	87.380.980	117.684.532

BILAN PROVISOIRE ARRETE AU 31.12.1990

ACTIF (En mille dinars)

Caisse, Banque Centrale de Tunisie, Prêt dans le marché monétaire et Chèques Postaux.	196.012
Banques et Organismes spécialisés	87.531
Portefeuille Escompte	553.946
Comptes courants débiteurs	217.928
Crédits sur ressources spéciales	48.227
Autres crédits à la clientèle	167.436
Portefeuille encaissement	98.303
Portefeuille titres	228.619
Immobilisations nettes d'amortissements	29.893
Actionnaires	o
Autres postes d'actif	111563
TOTAL ACTIF	1.739.458

PASSIF (En mille dinars)

Banque Centrale de Tunisie et Emprunt dans le Marché Monétaire.	306.659
Banques et Organismes Spécialisés	60.992
Dépôts à vue de la clientèle	366.543
Dépôts d'Epargne	400.576
Bons, Comptes à Terme et autres produits	58.185
Autres sommes dues à la clientèle	19.851
Ressources spéciales	66.175
Comptes exigibles après encaissement	39.650
Obligations et autres Emprunts	40.800
Réserves	34.224
Capital ou dotation	30.000
Autres postes du passif	304.370
Bénéfice de l'exercice	11433
TOTAL PASSIF.	1.739.458

ENGAGEMENTS HORS BILAN

Eng. en faveur ou d'ordre des Banques	560.898
Eng. reçus des Banques résidentes	520.573
Eng. en faveur ou d'ordre de la clientèle	372.600

COMPTE DE PERTES ET PROFITS PROVISOIRE ARRETE AU 31.12.1990

DEBIT

(En mille dinars)

L I B E L L E S	DECEMBRE 1990
Charge sur opérations de Trésorerie et opérations interbancaires	31.041
Intérêts sur les dépôts de la clientèle	57.567
Charge sur Emprunt	1.873
Charges sur opérations diverses	o
Masse salariale	19.628
Charges générales d'exploitation	6.863
Dotations aux provisions et amortissements	16.161
Impôts sur les bénéfices	3.426
Pertes diverses	1.928
Bénéfice de l'exercice	11.433
TOTAL.	149.920

CREDIT

(En mille dinars)

L I B E L L E S	DECEMBRE 1990
Produits des opérations de Trésorerie et opérations interbancaires	25.231
Produits perçus sur opérations de crédits	93.629
Commissions prélevées sur lesl opérations bancaires	12.969
Revenus du portefeuillle titres	16.562
Produits divers	1.529
TOTAL.	149.920

E - PERSPECTIVES D'AVENIR

La Société Tunisienne de Banque, après avoir oeuvré d'une façon décisive à l'édification de l'infrastructure industrielle, touristique et commerciale du pays, s'attèle actuellement à collaborer à la réalisation de l'expansion et à la diversification de l'économie du pays.
Pour atteindre cet objectif, la Société Tunisienne de Banque se voit dans l'obligation d'accroitre son concours à l'économie par le biais de l'octroi de crédits, par l'encouragement à la création d'entreprises nouvelles, par le financement des exportations, par la mobilisation des ressources et par une intervention accrue sur le marché monétaire.

En outre dans le cadre de la privatisation des secteurs concurrentiels, la Société Tunisienne de Banque met à la disposition des investisseurs potentiels son "Know-How" dans ce domaine tout en encourageant le partenariat.

LIEU OU POUVENT ETRE CONSULTES LES DOCUMENTS:

DIRECTION DES TITRES ET BOURSE
Rue de la Monnaie - 1001 TUNIS -

V- PERSONNES QUI ASSUMENT LA RESPONSABILITE DU PROSPECTUS

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

Le Président Directeur Général

Abdelmoumen SOUAYAH

Vu pour vérification en ce qui concerne la situation financière et les comptes de la société
(Arrêtés au 31.12.1989)

Les Commissaires aux Comptes

SELTANA Mohamed **MANSOUR Ahmed**

La notice légale a été publiée au J.O.R.T. N° 22 du 12.3.1991

VISA DE LA BOURSE DES VALEURS MOBILIERES

Par application de l'article 37 de son règlement général et de l'article 28 de la loi 89/49 du 8.3.1989, la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis a apposé sur le présent prospectus le visa n° 91/26 du 22.3.1991

SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE

compte

Registre

Dépôt

DEMANDE D'ATTRIBUTION

REPARTITION DE 800.000 ACTIONS GRATUITES
DE 5 DINARS NOMINAL CHACUNE A RAISON
DE 2 ACTIONS NOUVELLES POUR 15 ACTIONS ANCIENNES
(DECISION DE L' A.G.E DU 30.6.1990 ET DU C.A DU 19.12.1990)
NOTICE JORT N° 22 DU 12.3.1991
VISA BOURSE N° 91/26 DU 22.3.1991

Je/Nous soussigné (s) . . . . . .
Nom . . . . . .
Prénom . . . . . .
Propriétaire de . . . . . actions "SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE" après avoir pris connaissance des conditions d'émission des actions gratuites.

Présente ☐ droits d'attribution n° 40 détaillés au verso.

(1) Achète/Vends ☐ droits d'attribution n° 40 formant rompus détaillés au verso.

Soit au Total ☐ droits d'attribution n° 40

Demande l'attribution de ☐ actions gratuites

Les droits d'attribution sont :

(1) - à prélever des titres en dépôt chez vous
- déposés à vos guichets et joints à la présente

Les actions provenant de cette attribution seront :
- placées en dépôt chez vous
(1) - tenues à ma disposition
- remises à . . . . . .

. . . . . .le . . . . . .
SIGNATURE,

(1) Rayer la mention inutile
(2) Signature de l'actionnaire.

الشركة التونسية للبنك

حساب

دفتر

إيداع

طلب اسناد

توزيع 800.000 سهما مجانيا ذات القيمة الاسمية 5 دنانير للواحدة بنسبة سهمين جديدين لخمسة عشر أسهم قديمة
(قرارات الجلسة العامة الاستثنائية بتاريخ 30 جوان 1990 ومجلس الادارة المنعقدة بتاريخ 19 ديسمبر 1990)

صدرت النشرة القانونية بالرائد الرسمي عدد 22 بتاريخ 12 مارس 1991
تاشيرة بورصة الاوراق المالية تحت عدد 26 لسنة 1991 بتاريخ 22 مارس 1991

إني/(نحن) الممضي/(الممضيين) .....
اللقب .....
الاسم .....
مالك لـ ..... **أسهم الشركة التونسية للبنك بعد إطلاعي على شروط أصدار الاسهم المجانية**

أقدم ☐ حقوق اسناد عدد 40

أشتري/أبيع(1) ☐ حقوق اسناد عدد 40 مجزأة

المجموع ☐ حقوق اسناد

أطلب اسناد ☐ أسهم مجانية

حقوق الاسناد :

(1) - تخصم من الاسهم المودعة عندكم
- تودع بشبابيككم مرفقة لهذا الطلب

الاسهم المتأتية من هذا الاسناد تكون :

- مودعة بخزينتكم
(1) - موضوعة يدمتنا
- مسلمة بـ .....

..... في .....
الامضاء (2)

(1) اشطب العبارة الزائدة
(2) امضاء المساهم

SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE

Droit de Timbre de Dimension payé sur état. Autorisation du . . . . .

Compte

Registre

Dépôt

BULLETIN DE SOUSCRIPTION
NOTICE JORT N° 22 DU 12.3.1991
VISA BOURSE N° 91/26 DU 22.3.1991

Je/Nous soussigné (s) :
Nom/ Raison Sociale . . . . . .
Prénom . . . . . .
Nationalité . . . . . .
Adresse . . . . . .
Profession . . . . . .

Après avoir pris connaissance des conditions d'émission des actions nouvelles extraites du procès-verbal de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 30 Juin 1990, décidant d'augmenter le capital de 30.000.000 de dinars à 40.000.000 de dinars et dont une copie certifiée conforme.

Présente ____ droits de souscription n° 41

Achète/Vends (1) ____ droits formant rompus n° 41

Total ____ droits de souscription n° 41

Déclare souscrire :

1/ A TITRE IRREDUCTIBLE

à raison d'une action nouvelle pour cinq actions anciennes contre remise des droits de souscription détaillés ci-dessus.

à ____ actions nouvelles soit D. ____

2/ A TITRE REDUCTIBLE :

à ____ actions nouvelles soit D. ____

A l'appui de ma /notre souscription , je /nous verse (ons) la somme de :
. . . . . .
(en toutes lettres)
représentant le montant des actions souscrites à raison de D. 6,000 par action
(D. 5,000 nominal + D. 1,000 : Prime d'émission)
Je reconnais que remise m'a été faite d'un exemplaire sur papier libre du présent bulletin de souscription.

Fait à . . . . . le . . . . . .
SIGNATURE (2)

(1) Rayer la mention inutile
(2) Faire précéder la signature de la mention manuscrite "Bon pour souscription à . . . . . actions à titre irréductible et à . . . . . actions à titre réductible.

الشركة التونسية للبنك

حساب

دفتر

إيداع

بطاقة اكتتاب

صدرت النشرة القانونية بالرائد الرسمي عدد 22 بتاريخ 12 مارس 1991
تأشيرة بورصة الاوراق المالية تحت عدد 26 لسنة 1991 بتاريخ 22 مارس 1991

إني/(نحن) الممضي/(الممضيين).....
اللقب/اسم الشركة .....
الاسم .....
الجنسية .....
العنوان .....
المهنة .....

بعد اطلاعي على شروط اصدار الاسهم الجديدة المتسخلصة من محضر الجلسة العامة الاستثنائية بتاريخ 30 جوان 1990، المقرر ترفيع رأس المال الاجتماعي من 30.000.000 الى 40.000.000 دينار ومن ضمنهما نسخة مطابقة للاصل.

أقدم ☐ حقوق الاكتتاب عدد 41

أشتري / أبيع ☐ حقوق مجزأة

مجموع ☐ حقوق الاكتتاب

أصرّح بالاكتتاب :

1- بصفة غير قابلة للتخفيض

بصفة غير قابلة للتخفيض بنسبة سهمين جديدين لكل خمسة عشر سهم قديمة مقابل تسليم حقوق الاكتتاب مفصلة أعلاه.

بـ ☐ أسهم جديدة ☐ د.

2- بصفة قابلة للتخفيض

بـ ☐ أسهم قديمة ☐ د.

تأكيدا للاكتتاب، أدفع/ندفع مبلغ : .....
(بلسان القلم)

ممثلة مبلغ الاسهم المكتتبة بقيمة 6 دنانير للسهم الواحد (5 دنانير القيمة الاسمية + دينار منحة الاصدار).
أعترف بأني تسلمت نسخة من ورق عادي من بطاقة الاكتتاب.

حرر بـ..... في .....
الامضاء (2)

(1) أشطب العبارة الزائدة
(2) الرجاء إضافة عبارة وافقت على اكتتاب (عدد بالاحرف الكاملة) سهما بصفة غير قابلة للتخفيض و (العدد بالاحرف الكاملة) سهما بصفة قابلة للتخفيض.

SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE

Compte

Registre

Dépôt

DEMANDE DE REGROUPEMENT

REGROUPEMENT DE 8.000.000 D'ACTIONS "S.T.B."
DE 5 DINARS NOMINAL EN 2.000.000 D'ACTIONS
DE 20 DINARS NOMINAL A RAISON D'UNE ACTION
REGROUPEE POUR 4 ACTIONS NON REGROUPEES
(DECISION DE L'A.G.E. DU 30.6.90 ET DU C.A. DU 19.12.90)
NOTICE JORT N° 22 DU 12.3.1991
VISA BOURSE N° 91/26 DU 22.3.1991

Je/ Nous soussigné (s) . . . . . .
Nom . . . . . .
Prénom . . . . . .
Propriétaire de . . . . . actions "SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE" après avoir pris connaissance des conditions du regroupement des actions anciennes.

Présente ☐ actions après augmentation (AGE du 30.6.90)

(1) Achète/vends ☐ actions formant rompu.

Soit au Total ☐ actions à regrouper

Demande ☐ actions regroupées de 20 dinars nominal.

Les actions à regrouper sont :
(1) - En dépôt chez vous
- Déposés à vos guichets et joints à la présente.

Les actions provenant du regroupement seront :
(1) - Placées en dépôt chez vous
- Remises à . . . . . .

. . . . . Le . . . . . .
SIGNATURE (2)

(1) Rayer la mention inutile
(2) Signature de l'actionnaire.

حساب

دفتر

إيداع

الشركة التونسية للبنك

طلب تجميع

تجميع 8.000.000 أسهم الشركة التونسية للبنك ذات القيمة الاسمية 5 دنانير مقسمة الى 2.000.000 أسهم ذات القيمة الاسمية 20 دينار بنسبة سهم واحد متجمع عن أربعة أسهم غير متجمعة.
(قرارات الجلسة العامة الاستثنائية بتاريخ 30 جوان 1990 ومجلس الادارة المنعقدة بتاريخ 19 ديسمبر 1990)

صدرت النشرة القانونية بالرائد الرسمي عدد 22 بتاريخ 12 مارس 1991
تأشيرة بورصة الاوراق المالية تحت عدد 26 لسنة 1991 بتاريخ 22 مارس 1991

إني/(نحن) الممضي/(الممضيين) .....
اللقب .....
الاسم .....
مالك لـ ..... **أسهم الشركة التونسية للبنك بعد إطلاعي على شروط أصدار تجميع الاسهم**

أقدم ☐ أسهم بعد ترفيع في رأس المال (الجلسة العامة الاستثنائية بتاريخ 30 جوان 1990)

أشتري/أبيع (1) ☐ الاسهم المجزأة

المجموع ☐ الاسهم للتجميع

أطلب ☐ الاسهم المتجمعة ذات القيمة الاسمية 20 دينار

الاسهم للتجميع تكون :

(1) - مودعة عندكم
- تودع بشبابيككم مرفقة لهذا الطلب

الاسهم المتأتية من التجميع تكون :

(1) - مودعة بخزينتكم
- مسلمة بـ .....

..... في .....
الامضاء (2)

(1) اشطب العبارة الزائدة
(2) امضاء المساهم

SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE

Compte

Registre

Dépôt

DEMANDE DE REGROUPEMENT

REGROUPEMENT DE 8.000.000 D'ACTIONS "S.T.B."
DE 5 DINARS NOMINAL EN 2.000.000 D'ACTIONS
DE 20 DINARS NOMINAL A RAISON D'UNE ACTION
REGROUPEE POUR 4 ACTIONS NON REGROUPEES
(DECISION DE L'A.G.E. DU 30.6.90 ET DU C.A. DU 19.12.90)
NOTICE JORT N° 22 DU 12.3.1991
VISA BOURSE N° 91/26 DU 22.3.1991

Je/ Nous soussigné (s) . . . . . .
Nom . . . . . .
Prénom . . . . . .
Propriétaire de . . . . . actions "SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE" après avoir pris connaissance des conditions du regroupement des actions anciennes.

Présente ☐ actions après augmentation (AGE du 30.6.90)

(1) Achète/vends ☐ actions formant rompu.

Soit au Total ☐ actions à regrouper

Demande ☐ actions regroupées de 20 dinars nominal.

Les actions à regrouper sont :
(1) - En dépôt chez vous
- Déposés à vos guichets et joints à la présente.

Les actions provenant du regroupement seront :
(1) - Placées en dépôt chez vous
- Remises à . . . . . .

. . . . . Le . . . . . .
SIGNATURE (2)

(1) Rayer la mention inutile
(2) Signature de l'actionnaire.

حســـاب

دفتـــر

إيـــداع

الشركة التونسية للبنك

طلـــب تجميـــــع

تجميع 8.000.000 أسهم الشركة التونسية للبنك ذات القيمة الاسمية 5 دنانير مقسمة الى 2.000.000 أسهم ذات القيمة الاسمية 20 دينار بنسبة سهم واحد متجمع عن أربعة أسهم غير متجمعة.
(قرارات الجلسة العامة الاستثنائية بتاريخ 30 جوان 1990 ومجلس الادارة المنعقدة بتاريخ 19 ديسمبر 1990)

صدرت النشرة القانونية بالرائد الرسمى عدد 22 بتاريخ 12 مارس 1991
تاشيرة بورصة الاوراق المالية تحت عدد 26 لسنة 1991 بتاريخ 22 مارس 1991

إني/(نحن) الممضي/(الممضيين) .....
اللقـــب .....
الاســـم .....
مالك لـ ..... **أسهم الشركة التونسية للبنك بعد إطلاعي على شروط أصـــدار تجميع الاسهم**

أقدم ☐ أسهم بعد ترفيع فى رأس المال (الجلســـة العامة الاستثنائية بتاريخ 30 جوان 1990)

أشتري/أبيع (1) ☐ الاسهم المجزأة

المجموع ☐ الاسهم للتجميع

أطلب ☐ الاسهم المتجمعة ذات القيمة الاسمية 20 دينار

الاسهم للتجميع تكون :

(1) - مودعة عندكم
- تودع بشبابيككم مرفقة لهذا الطلب

الاسهم المتأتية من التجميع تكون :

(1) - مودعة بخزينتكـــم
- مسلمة بـ .....

..... في .....
الامضـــاء (2)

(1) اشطب العبارة الزائدة
(2) امضاء المساهم

SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE

Droit de Timbre de Dimension
payé sur état.
Autorisation du . . . . . .

Compte
Registre
Dépôt

BULLETIN DE SOUSCRIPTION
NOTICE JORT N° 22 DU 12.3.1991
VISA BOURSE N° 91/26 DU 22.3.1991

Je/Nous soussigné (s) :
Nom/ Raison Sociale . . . . . .
Prénom . . . . . .
Nationalité . . . . . .
Adresse . . . . . .
Profession . . . . . .

Après avoir pris connaissance des conditions d'émission des actions nouvelles extraites du procès-verbal de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 30 Juin 1990, décidant d'augmenter le capital de 30.000.000 de dinars à 40.000.000 de dinars et dont une copie certifiée conforme.

Présente ____ droits de souscription n° 41

Achète/Vends (1) ____ droits formant rompus n° 41

Total ____ droits de souscription n° 41

Déclare souscrire :

1/ A TITRE IRREDUCTIBLE

à raison d'une action nouvelle pour cinq actions anciennes contre remise des droits de souscription détaillés ci-dessus.

à ____ actions nouvelles soit D. ____

2/ A TITRE REDUCTIBLE :

à ____ actions nouvelles soit D. ____

A l'appui de ma /notre souscription , je /nous verse (ons) la somme de :

. . . . . .

(en toutes lettres)

représentant le montant des actions souscrites à raison de D. 6,000 par action
(D. 5,000 nominal + D. 1,000 : Prime d'émission)
Je reconnais que remise m'a été faite d'un exemplaire sur papier libre du présent bulletin de souscription.

Fait à . . . . . le . . . . . .
SIGNATURE (2)

(1) Rayer la mention inutile
(2) Faire précéder la signature de la mention manuscrite "Bon pour souscription à . . . . . actions à titre irréductible et à . . . . . actions à titre réductible.

الشركة التونسية للبنك

حساب

دفتر

إيداع

بطاقة اكتتاب

صدرت النشرة القانونية بالرائد الرسمي عدد 22 بتاريخ 12 مارس 1991
تأشيرة بورصة الاوراق المالية تحت عدد 26 لسنة 1991 بتاريخ 22 مارس 1991

إني/(نحن) الممضي/(الممضيين).....
اللقب/اسم الشركة .....
الاسم .....
الجنسية .....
العنوان .....
المهنة .....

بعد اطلاعي على شروط اصدار الاسهم الجديدة المتسخلصة من محضر الجلسة العامة الاستثنائية بتاريخ 30 جوان 1990، المقرر ترفيع رأس المال الاجتماعي من 30.000.000 الى 40.000.000 دينار ومن ضمنهما نسخة مطابقة للاصل.

أقدم		حقوق الاكتتاب عدد 41
أشتري / أبيع		حقوق مجزأة
مجموع		حقوق الاكتتاب

أصرّح بالاكتتاب :

1- بصفة غير قابلة للتخفيض

بصفة غير قابلة للتخفيض بنسبة سهمين جديدين لكل خمسة عشر سهم قديمة مقابل تسليم حقوق الاكتتاب مفصلة أعلاه.

بـ ..... أسهم جديدة ..... د.

2- بصفة قابلة للتخفيض

بـ ..... أسهم قديمة ..... د.

تأكيدا للاكتتاب، أدفع/ندفع مبلغ : .....
(بلسان القلم)

ممثلة مبلغ الاسهم المكتتبة بقيمة 6 دنانير للسهم الواحد (5 دنانير القيمة الاسمية + دينار منحة الاصدار).

أعترف بأني تسلمت نسخة من ورق عادي من بطاقة الاكتتاب.

حرر بـ..... في .....

الامضاء (2)

(1) أشطب العبارة الزائدة
(2) الرجاء إضافة عبارة وافقت على اكتتاب (عدد بالاحرف الكاملة) سهما بصفة غير قابلة للتخفيض و (العدد بالاحرف الكاملة) سهما بصفة قابلة للتخفيض.

SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE

compte

Registre

Dépôt

DEMANDE D'ATTRIBUTION

REPARTITION DE 800.000 ACTIONS GRATUITES
DE 5 DINARS NOMINAL CHACUNE A RAISON
DE 2 ACTIONS NOUVELLES POUR 15 ACTIONS ANCIENNES
(DECISION DE L' A.G.E DU 30.6.1990 ET DU C.A DU 19.12.1990)
NOTICE JORT N° 22 DU 12.3.1991
VISA BOURSE N° 91/26 DU 22.3.1991

Je/Nous soussigné (s) . . . . . .
Nom . . . . . .
Prénom . . . . . .
Propriétaire de . . . . . actions "SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE" après avoir pris connaissance des conditions d'émission des actions gratuites.

Présente ☐ droits d'attribution n° 40 détaillés au verso.

(1) Achète/Vends ☐ droits d'attribution n° 40 formant rompus détaillés au verso.

Soit au Total ☐ droits d'attribution n° 40

Demande l'attribution de ☐ actions gratuites

Les droits d'attribution sont :

(1) - à prélever des titres en dépôt chez vous
- déposés à vos guichets et joints à la présente

Les actions provenant de cette attribution seront :
- placées en dépôt chez vous
(1) - tenues à ma disposition
- remises à . . . . . .

. . . . . .le . . . . . .
SIGNATURE,

(1) Rayer la mention inutile
(2) Signature de l'actionnaire.

حساب

دفتر

إيداع

الشركة التونسية للبنك

طلب اسناد

توزيع 800.000 سهما مجانيا ذات القيمة الاسمية 5 دنانير للواحدة بنسبة سهمين جديدين لخمسة عشر أسهم قديمة

(قرارات الجلسة العامة الاستثنائية بتاريخ 30 جوان 1990 ومجلس الادارة المنعقدة بتاريخ 19 ديسمبر 1990)

صدرت النشرة القانونية بالرائد الرسمي عدد 22 بتاريخ 12 مارس 1991
تاشيرة بورصة الاوراق المالية تحت عدد 26 لسنة 1991 بتاريخ 22 مارس 1991

إني/(نحن) الممضي/(الممضيين).....
اللقب .....
الاسم .....
مالك لـ ..... أسهم الشركة التونسية للبنك بعد إطلاعي على شروط أصدار الاسهم المجانية

أقدم ☐ حقوق اسناد عدد 40

أشتري/أبيع (1) ☐ حقوق اسناد عدد 40 مجزأة

المجموع ☐ حقوق اسناد

أطلب اسناد ☐ أسهم مجانية

حقوق الاسناد :

(1) - تخصم من الاسهم المودعة عندكم
- تودع بشبابيككم مرفقة لهذا الطلب

الاسهم المتأتية من هذا الاسناد تكون :

- مودعة بخزينتكم
(1) - موضوعة يذمتنا
- مسلمة بـ .....

..... في .....
الامضاء (2)

(1) اشطب العبارة الزائدة
(2) امضاء المساهم

7 - الاشخاص الذين يتحملون نشرة الاصدار

ان المعطيات الموجودة في نشرة الاصدار هذه مطابقة حسب علمنا للواقع ولا يتخللها اي سهو من شأنه ان يحرّف مداها.

الرئيس المدير العام

عبد المؤمن السويح

اطلعت عليه بعد مراقبة حسابات الشركة ووضعيتها المالية
(بتاريخ 31 ديسمبر 1989)

مراقبا الحسابات

محمد سلتانة **أحمد منصور**

صدرت النشرة القانونية بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 22
بتاريخ 12 مارس 1991

تأشيرة بورصة الاوراق المالية

تحصلت نشرة الاصدار هذه على تأشيرة بورصة الاوراق المالية تحت عدد 26
بتاريخ 22 مارس 1991 حسب ما نص عليه الفصل 28 من القانون عدد 49 لسنة 1989
المؤرخ في 8 مارس 1989

هـ - الآفاق المستقبلية :

بعد أن عملت الشركة التونسية للبنك بصفة فعالة في إرساء بنية صناعية، سياحية وتجارية بالبلاد، تتجه حاليا نحو التعاون لتطوير وتنويع الاقتصاد التونسي.
لبلوغ هذا الهدف، تجد الشركة التونسية للبنك نفسها ملزمة بمؤازرة الاقتصاد وذلك عن طريق منح القروض، تشجيع احداث الشركات الجديدة، تمويل الصادرات وتوفير الموارد وبتدخل متّسع في السوق النقدية.
بالاضافة الى ذلك وفي نطاق خوصصة القطاع التنافسي، تضع الشركة التونسية للبنك على ذمة المستثمرين معرفتها في هذا الميدان مع التشجيع على المناولة.

حساب الخسائر والأرباح مؤقتة لغاية 31 ديسمبر 1990

بالدنانير

ما على الشركة	
مصاريف على عمليات الخزينة وفيما بين البنوك	31.041
فوائض على إيداعات الحرفاء	57.567
مصاريف على القروض	1.873
مصاريف عمليات مختلفة	-
مصاريف المستخدمين	19.628
نفقات عامة للاستغلال	6.863
مرصودات للاحتياطي والاهتلاك	16.161
ضرائب على الارباح	3.426
خسائر مختلفة	1.928
الارباح	11.433
المجموع :	**149.920**

ما للشركة	
مرابيح عمليات الخزينة وفيما بين البنوك	25.231
مرابيح على عمليات القروض أو على عمليات الايجار	93.629
عمولات على العمليات المصرفية	12.969
مداخيل محفظة السندات	16.562
مرابيح مختلفة	1.529
المجموع :	**149.920**

الميزانية العامة المؤقتة لغاية 31 ديسمبر 1990

بآلاف الدنانير

الاصـــول

صندوق البنك المركزي التونسي قروض في السوق النقدية والصكوك البريدية	196.012
البنوك والمؤسسات المختصة	87.531
محفظة السندات المسقطة	553.946
حسابات جارية مدينة	217.928
قروض على موارد خاصة	48.227
قروض أخرى لفائدة الحرفاء	167.436
سندات محفوظة للاستخلاص	98.303
محفظة سندات	228.619
مجمدات صافية للاستهلاك	29.893
مساهمون	-
أبواب أخرى من الاصول	111.563
المجموع :	**1.739.458**

الخصـــوم

البنك المركزي التونسي - قروض للسوق النقديـــة	306.659
البنوك والمؤسسات المختصة	60.992
ودائع تحت الطلب راجعة الحرفاء	366.543
ايداعات الادخار	400.576
سندات وحسابات لاجل عائدات مالية	58.185
مبالغ أخرى لحساب الحرفاء	19.851
موارد خاصة	66.175
حسابات مستحقة بعد الدفع	39.650
سندات وقروض مختلفة	40.800
الاحتياطيات	34.224
رأس المال	30.000
أبواب أخرى من الخصوم	304.370
مرابيح السنـــة	11.433
المجموع :	**1.739.458**

خارج الموازنة لغاية 31 ديسمبر 1990

التزامات لفائدة أو بأمر البنوك	560.898
التزامات مسلمة من قبل البنوك المقيمة	520.573
التزامات لفائدة أو بأمر الحرفاء	372.600

حسابات الخسائر والأرباح مقارنة لغاية 31 ديسمبر

بالدنانير

ما على الشركة	1987	1988	1989
مصاريف على عمليات الخزينة وفيما بين البنوك	11.904.476	8.796.778	23.469.981
فوائض على إيداعات الحرفاء	29.012.942	35.198.804	43.081.128
مصاريف على القروض	1.012.845	949.945	957.176
مصاريف عمليات مختلفة	140	70	50
مصاريف المستخدمين	12.758.258	14.626.184	17.983.086
نفقات عامة للاستغلال	5.157.400	9.303.274	6.494.430
مرصودات للاحتياطي والاهتلاك	8.687.577	10.569.044	14.683.824
ضرائب على الارباح	2.091.051	1.125.975	2.488.828
خسائر مختلفة	1.744.776	368.049	1.488.363
الارباح	6.354.159	6.442.857	7.037.666
المجموع :	78.723.624	87.380.980	117.684.532

ما للشركة	1987	1988	1989
مرابيح عمليات الخزينة وفيما بين البنوك	340.609	1.368.473	19.620.913
مرابيح على عمليات القروض أو على عمليات الايجار	60.803.701	61.803.592	72.601.058
عمولات على العمليات المصرفية	8.671.084	13.256.710	12.433.107
مداخيل محفظة السندات	8.646.399	10.658.590	12.359.911
مرابيح مختلفة	261.831	293.615	669.543
المجموع :	78.723.624	87.380.980	117.684.532

د - معلومات ماليّة :

موازنات مقارنة بتاريخ 31 ديسمبر

بالدنانير

الاصـــول	1987	1988	1989
صندوق البنك المركزي التونسي قروض في السوق النقدية والصكوك البريدية	13.719.618	86.096.106	250.865.879
البنوك والمؤسسات المختصة	97.406.639	74.193.946	119.488.885
محفظة السندات المسقطة	318.583.298	293.239.663	489.894.051
حسابات جارية مدينة	238.573.521	305.563.823	156.394.733
قروض على موارد خاصة	151.408.708	155.280.493	35.068.545
قروض أخرى لفائدة الحرفاء	109.747.983	129.470.212	268.585.514
سندات محفوظة للاستخلاص	43.737.599	33.829.007	48.491.508
محفظة سندات	197.732.973	204.476.388	210.623.012
مجمدات صافية من الاستهلاك	22.418.636	24.706.716	28.734.698
مساهمون	4.500.000	217.344	-
أبواب اخرى من الاصول	62.899.615	64.462.946	118.580.066
المجموع :	1.260.728.590	1.371.536.644	1.726.726.891

الخصـــوم	1987	1988	1989
البنك المركزي التونسي - قروض للسوق النقديـــــة	66.508.967	95.401.309	378.405.591
البنوك والمؤسسات المختصة	34.958.092	17.142.679	27.654.166
ودائع تحت الطلب راجعة الحرفاء	360.873.269	388.080.861	355.064.130
ايداعات الادخار	260.355.570	322.851.009	374.108.605
سندات وحسابات لاجل عائدات مالية	134.670.135	128.901.067	174.175.103
مبالغ اخرى لحساب الحرفاء	16.117.455	17.127.323	22.765.550
موارد خاصة	182.273.044	184.252.119	73.429.739
حسابات مستحقة بعد الدفع	37.401.608	28.979.086	35.760.266
سندات وقروض مختلفة	1.400.000	1.200.000	1.000.000
الاحتياطيات	42.010.247	45.149.955	30.889.584
رأس المال	30.000.000	30.000.000	30.000.000
بنود اخرى من الخصوم	87.806.044	106.008.379	216.436.490
مرابيح السنة	6.354.159	6.442.857	7.037.667
المجموع :	1.260.728.590	1.371.536.644	1.726.726.891

خارج الموازنة لغاية 1987ر1988و1989

التزامات لفائدة أو بأمر البنوك	270.182.892	261.126.726	337.838.282
التزامات مسلمة من قبل البنوك المقيمة	226.489.406	228.561.956	442.359.684
التزامات لفائدة أو بأمر الحرفاء	301.246.301	425.569.301	330.853.999

تطور القروض لفائدة الاقتصاد :

	1988	1989	التغييرات ٪	* 1990
قروض لفائدة الاقتصاد	858.298	949.943	+ ٪ 10ر7	1.046.190

تطور رقم المعاملات :

	1988	1989	التغييرات ٪	* 1990
رقم المعاملات	87.381	117.685	+ ٪ 34ر7	149.920

تطور الناتج الخام والارباح الصافية :

	1988	1989	التغييرات ٪	* 1990
الناتج الخام قبل خصم الاداء، الاهتلاك والاحتياطات	18.138	24.210	+ ٪ 33ر5	31.020
الارباح الصافية	6.442	7.037	+ ٪ 9ر21	11.433

تطور حصّة الارباح :

	1986	1987	1988	1989
نسبة الفائدة	٪ 10	٪ 10	٪ 10	٪ 10
حصّة الارباح المدفوعة	0ر5	0ر5	0ر5	0ر5

تطور عدد العاملين :

	1988	1989	* 1990
عدد العاملين	2459	2678	2.678

وضعية اسهم الشركة التونسية للبنك بالبورصة :

المعاملات	1988	1989	نسبة التداول	1990	نسبة التداول
عدد الاسهم المتداولة	150.146	90.381	- ٪ 39ر8	452.200	٪ 400ر3
الاموال (الف دينار)	1.224	740	- ٪ 39ر5	3.847	٪ 419ر8

* أرقام مؤقتة لغاية 31 ديسمبر 1990

تطورات مجموع الميزان :

بآلاف الدنانير

	1988	1989	التغييرات ٪	1990 *
مجموع الميزان	1.371.537	1.726.727	+ ٪ 25ر9	1.739.458

تطور الايداعات :

	1988	1989	التغييرات ٪	1990 *
ايداعات تحت الطلب	388.081	355.064	- ٪ 8ر5	366.543
إدخار	322.901	374.109	+ ٪ 15ر9	400.576
ايداعات لاجل	100.901	106.675	+ ٪ 35ر1	58.185
شهادات الايداع	28.000	67.500		-
مجموع الايداعات (ج 1)	**839.833**	**903.348**	**+ 7ر563**	**-**

الجهاز المصرفي	1988	1989	٪
ايداعات تحت الطلب	1.539.225	1.522.258	- 1ر1
إدخار	1.094.373	1.322.721	20ر8
ايداعات لاجل	583.916	680.950	16ر6
شهادات الايداع	128.500	192.000	49ر4
مجموع الايداعات (ج 1)	**3.346.014**	**3.717.929**	**11ر46**

نصيب الشركة التونسية للبنك	1988	1989
ايداعات تحت الطلب	٪ 25ر2	٪ 23ر3
إدخار	٪ 29ر5	٪ 28ر3
ايداعات لاجل	٪ 17ر3	٪ 15ر7
شهادات الايداع	٪ 21ر8	٪ 35ر2
نصيب الشركة التونسية للبنك (ج 1) / (ج 2) ٪	**٪ 25ر1**	**٪ 24ر3**

* أرقام مؤقتة لغاية 31 ديسمبر 1990

ج- إرشادات عامة :

تقديم وجيز لنشاط الشركة

تعتبر الشركة التونسية للبنك أول بنك تونسي، أنشأ في سنة 1957. تقوم بكل العمليات البنكية من ذلك : الايداع، منح القروض، إنشاء وتركيز الشركات في كل الميادين الهامة بالبلاد للاستجابة لكل متطلبات التطور.

وللقيام بدورها الكامل، قامت الشركة التونسية للبنك بترفيع رأس مالها الاجتماعي، عديد المرات، فقد ارتفع من 400.000 دينار سنة 1957 الى 30.000.000 دينارسنة 1986.

الخصوصيات الاساسية للنشاط :

تنشط الشركة في محيط يشهد تحولات عميقة، من ذلك : مراجعة القوانين، تحرير المبادلات وتفتح الاقتصاد على العالم الخارجي.

للتكيف مع هذه المعطيات الجديد، اختارت الشركة التونسية للبنك تنظيم يتمحور حول :

- تنمية السوق المالية باحداث أدوات مالية جديدة (سندات على الخزينة، توظيفات متنوعة، شركات استثمار ذات رأس مال متغير، شركات استثمار ذات رأس مال قار...).
- لامركزية وتوسيع شبكة الفروع مع تفويض سلطة القرار للمديرين الجهويين بشأن منح القروض، التوظيف والصرف.

يجب الاشارة الى ان عدد الفروع يعد حاليا 103 فرع تتمتع بموظفين اكفاء.

- تعصير وسائل الاتصال والمعاملات البنكية بادخال الاعلامية.
- تنمية الاوراق المالية وتنشيط البورصة. فعلا، فإن الشركة التونسية للبنك، بصفتها وسيط بالبورصة، ساهمت بصفة نشيطة في تنمية المعاملات بالبورصة وإرساء هياكل جديدة للسوق المالي، كما يبين الجدول اسفله، فان الشركة التونسية للبنك حققت نسبة 20 ٪ من المعاملات بالبورصة.

الجدول : تطور حجم المعاملات بالبورصة

السنـــة	1987	1988	1989	1990
المبلغ الجملي للمعاملات (الف دينار)	29.389	55.193	104.043	67.731
قسط الشركـــــة	5.167	9.898	17.184	17.596
النسبة المائويـــة ٪	17ر58	17ر93	16ر52	25ر98
الترتيـــب	1	2	2	1

للذكر فإن حجم الايداع بلغ 825 مليون دينار، منح القروض للاقتصاد قدر بـ 1.046 مليون دينار لمجموع موازنة بـ 1.739 مليون دينار مما ينتظر تسجيل مرابيح صافية تقدر بـ 11 مليون دينار.

الإدارة الجهوية للمنستير

المهدية	ساحة غرة ماي ـ المهدية	81.256
قصر هلال	شارع الحبيب بورقيبة ـ قصر هلال	75.202\75.688
المكنين	شارع الحبيب بورقيبة ـ المكنين	75.050
المنستير	شارع الحبيب بورقيبة ـ المنستير	62.400\60.583
جمال	شارع الحبيب بورقيبة ـ جمال	86.062
قصور الساف	قصور الساف	85.030
المنستير 2	المنستير	60.257
قصيبة المديوني	الحي التجاري ـ قصيبة المديوني	69.097
الوردانين	الوردانين	65.330

الإدارة الجهوية للصفاقس

صفاقس شاكر	شارع الهادي شاكر ـ صفاقس	27.066\27.625\26.026
قابس	نهج بنزرت ـ قابس	05.70.137\05.70.688
صفاقس زيتونة	شارع الشهداء ـ صفاقس	23.196\29.313
الجم	نهج الطيب المهيري ـ الجم	03.90.047
صفاقس حشاد	شارع فرحات حشاد ـ صفاقس	26.346
ساقية الزيت	طريق تونس ـ ساقية الزيت ـ صفاقس	51.858
جبنيانة	شارع الحبيب بورقيبة ـ جبنيانة	80.100
السخيرة	شارع الحبيب بورقيبة ـ السخيرة	95.025
صفاقس مولانفيل	طريق تونس ـ صفاقس	30.888
صفاقس الميناء	نهج البحاوي ـ صفاقس	28.500

الإدارة الجهوية لمدنين

جرجيس	شارع الهادي شاكر ـ جرجيس	80.082
جربة	ساحة فرحات حشاد ـ جربة	50.699\50.140
بن قردان	طريق تونس ـ بن قردان	65.021
مدنين	شارع الحبيب بورقيبة ـ مدنين	41.070\40.053
تطاوين	شارع الحبيب بورقيبة ـ تطاوين	60.110\61.310
غمراسن	شارع الحبيب بورقيبة ـ غمراسن	40.361\69.115
جربة ميدون	المركز التجاري ـ جربة	57.723
مارث	شارع 27 اكتوبر ـ مارث	05.36422
دار جربة	دار جربة ـ جربة	05.57191

الإدارة الجهوية لقفصة

قفصة	ساحة السوق المركزية ـ قفصة	20.065\21.512\20.292
القصرين	شارع الهادي شاكر ـ القصرين	07.70.094
سيدي بوزيد	شارع الحسين بوزيان ـ سيدي بوزيد	30.107
المتلوي	شارع علي بن بلقاسم ـ المتلوي	40.110
فريانة	شارع الحبيب بورقيبة ـ فريانة	07.85.118
جلمة	جلمة	37.376

الإدارة الجهوية التوزر

توزر	شارع الحبيب بورقيبة ـ توزر	50.018
قبلي	شارع الاستقلال	05.90.633

الإدارة الجهوية لبنزرت		
بنزرت	نهج بلجيكيا ـ بنزرت	31.633\32.191
منزل بورقيبة	ركن شارع 3 أوت ـ بنزرت	60.034
سجنان	شارع الحبيب بورقيبة ـ سجنان	69.185
رأس الجبل	رأس الجبل	47.177
بنزرت المدينة	ساحة الصدقاوي ـ بنزرت	32.258
ماطر	26 شارع الحبيب بورقيبة ـ ماطر	66.332
الإدارة الجهوية لجندوبة		
باجة	44 شارع الحبيب بورقيبة ـ باجة	51.475\50.099
جندوبة		30.616\31.026
الكاف	3 نهج صالح عياش ـ الكاف	20.658\21.616
سليانة	شارع 18 جانفي ـ سليانة	70.201
عين دراهم	146 شارع الحبيب بورقيبة ـ عين دراهم	47.140
طبرقة	هنهج الشعب ـ طبرقة	44.412
ساقية سيدي يوسف	شارع الحبيب بورقيبة ـ ساقية سيدي يوسف	88.100
قلعة سنان	قلعة سنان	86.150
بوسالم	16 نهة الحدائق ـ بوسالم	49.188
الإدارة الجهوية لنابل		
قرمبالية	شارع الحبيب بورقيبة ـ قرمبالة	55.742\55.342
الحمامات	شارع الحبيب بورقيبة ـ الحمامات	80.839\80.053
نابل	شارع الحبيب بورقيبة ـ نابل	86.733\87.238\85.450\87.747
قربة	شارع الحبيب بورقيبة ـ قربة	88.256\88.573
قليبية	شارع الحبيب بورقيبة ـ قليبية	96.388\96.066
منزل تميم	شارع المنجي سليم ـ منزل تميم	98.150\98.004
الفحص	نهج الجامع ـ الفحص	70.590
زغوان	شارع 7 نوفمبر ـ زغوان	75.166
سليمان	شارع الحبيب بورقيبة ـ سليمان	90.811\90.231
الهوارية	شارع الحبيب بورقيبة ـ الهوارية	97.040
دار شعبان	شارع الحبيب بورقيبة ـ دار شعبان	20.466
بني خلاد	ساحة 23 جانفي 1952 ـ بني خلاد	0253.607\ 0253.804
نابل II	شارع الحبيب بورقيبة ـ نابل	0224726\0220.804
الإدارة الجهوية لسوسة		
سوسة	شارع الحبيب بورقيبة ـ سوسة	26.743\26.500
القيروان	نهج حمادي لهواني ـ القيروان	20.273\21.369
حاجب العيون	ساحة علي الزواوزي ـ حاجب العيون	57.018
مساكن	شارع الحبيب بورقيبة ـ مساكن	59.233
سوسة المدينة	3 شارع باريس ـ سوسة	20.001
سوسة القنطاوي		41.159
سوسة تروكاديرو	نهج الناصر باي ـ سوسة	24.337
النفيضة	شارع الجمهورية ـ النفيضة	50.433
سوسة الجمهورية	شارع ليوبول سينقور ـ سوسة	26.546
أكودة	شارع الجمهورية ـ أكودة	56.866
حمام سوسة	طريق تونس كلم 136 ـ سوسة	42.555

ب - المؤسسات التابعة للبنك والفروع :

- المؤسسات التابعة للبنك :

كانت فكرة البداية للشركة التونسية للبنك في احداث مؤسسات تابعة لها هي انشاء نسيج اقتصادي من شانه المساهمة في تنمية البلاد. هذا وان المؤسسات التابعة تعد 30، موزعة حسب القطاع وهي :

القطـــاع	عدد المؤسسات التابعة للشركة	المبلغ (الف دينار)
السياحـــة	8	4.843
الصناعـــة	12	5.613
أخـــرى	10	2.418
المجمـــوع :	30	12.874

قائمة الفروع :

الادارة الجهوية لتونس وضواحيها

المركز الرئيسي	نهج العملة ـ تونس	258.000\340.477
ثامـــر	شارع الحبيب ثامر ـ تونس	342.444\352.100
الجزيرة	نهج الجزيرة ـ تونس	252.840\240.783\256.810
تونس الميناء	شارع المنصف باي ـ تونس	352.668\243.038
باب سويقة	51 شارع علي بلهوان ـ تونس	263.116\264.580
تونس المدينة	48 نهج سيدي بن زياد ـ تونس	260.892\264.851\265.801
خيرالد ين باشـــا	شارع خير الدين باشا ـ تونس	289.036\785.950\894.839
المنزه	حي المهرجان المنزه ـ تونس	289.914\283.602
ساحة النصر	ساحة النصر ـ تونس	246.567\254.609
مقرين	شارع الحبيب بورقيبة ـ مقرين	299.606\296.477
الكـــرم	175 شارع الحبيب بورقيبة ـ الكرم	730.272\730.016
أريانة	7 شارع الجمهورية ـ أريانة	714.209
حمام الانف	27 شارع الحبيب بورقيبة ـ حمام الانف	292.622\291.106
جان جوريس	26 شارع جون جوراس ـ تونس	351.812\255.684
المحطة	محطة تونس العاصمة ـ تونس	258.856\255.033
فلسطيـــن	51 شارع فلسطين ـ تونس	891.003\890.404
خزندار	شارع الاستقلال ـ باردو ـ تونس	511.634
المنـــار2	المنار ـ تونس	767.759\766.511
فوشانـــة	شارع الاستقلال ـ فوشانة	394.050
التضامن	نهج 1113 ـ التضامن ـ تونس	514.025
بن عـــروس	بن عروس	384.958
طبربـــة	طبربة	530.255
مختار عطيـــة	نهج المختار عطية ـ تونس	351.624\350.699\353.249
رادس	81 شارع فرحات حشاد ـ رادس ـ تونس	296.172
المنار 3	شارع غرة سبتمبر 1969 ـ المنار ـ تونس	766.600\767.759
تونس قرطاج	تونس قرطاج ـ تونس	237.233\236.000
الشرقيـــة	76 نهج 8600 المنطقة الصناعية ـ الشرقية	784.994 \289.240
البلفدير	نهج الولايات المتحدة ـ البلفدير ـ تونس	254.609\246.567

رأس المال، تطوره وتوزيعه :

رأس المال : في 31 ديسمبر 1990 : 30.000.000 دينار مقسم الى 6.000.000 سهما ذات القيمة الاسمية 5 دنانير مدفوعة بالكامل مرقمة من 1 الى 6.000.000.

تطور رأس المال :

التاريخ	نوع العمليـــة	تطور رأس المال		رأس المال المتداول	
		المقدار (بالدينار)	عدد الاسهم	المقدار (بالدينار)	عدد الاسهم
1957/01/18	رأس المال الاصلي	-	-	10.000	2.000
1957/10/09	ترفيع في رأس المال نقدا	390.000	78.000	400.000	80.000
1960/06/26	ترفيع في رأس المال نقدا	600.000	120.000	1.000.000	200.000
1964/06/28	ترفيع في رأس المال : ادماج الاحتياطي	1.000.000	200.000	2.000.000	400.000
1973/05/05	ترفيع في رأس المال : ادماج الاحتياطي	2.000.000	400.000	4.000.000	800.000
1978/05/20	ترفيع في رأس المال : ادماج الاحتياطي	4.000.000	800.000	8.000.000	1.600.000
1981/10/17	ترفيع في رأس المال : ادماج الاحتياطي	4.000.000	800.000	12.000.000	2.400.000
-	ترفيع في رأس المال نقدا	8.000.000	1.600.000	20.000.000	4.000.000
1986/01/25	ترفيع في رأس المال : ادماج الاحتياطي	4.000.000	800.000	24.000.000	4.800.000
-	ترفيع في رأس المال نقدا	6.000.000	1.200.000	30.000.000	6.000.000

اطبع الترفيع في رأس مال الشركة التونسية للبنك بإدماج الاحتياطيات بصفة هامة وذلك بما يقارب 15.000.000 دينار.
إضافة لذلك، كانت مساهمة الخواص مكثفة في الترفيعات المتعددة، غير انه لا يملك أي مساهم خاص أكثر من 1 ٪ من رأس مال الشركة.

توزيع رأس المال في 31 ديسمبر 1990 :

المساهمون	عدد المساهمين	عدد الاسهم	المبلغ (بالدينار)	النسبة ٪
أشخاص معنويون	**140**	**3.583.709**	**17.918.545**	**٪ 59ر73**
- الدولة التونسية	1	2.503.632	12.518.160	٪ 41ر72
- العموم	13	605.568	3.027.840	٪ 10ر10
- الخواص	126	474.509	2.372.545	٪ 7ر91
أشخاص طبيعيون	**4422**	**2.416.291**	**12.081.455**	**٪ 40ر27**
الجملة :	**4562**	**6.000.000**	**30.000.000**	**٪ 100ر00**

مراقب الدولة :

السيد محمد العربـــي

الادارة :

- رئيس مدير عام :	السيد عبد المؤمن السويح
- كاتب عـــام :	السيد رضا بسبـــاس
- مدير عام مساعد :	السيد علي ماجـــول
- مدير عام مساعد :	السيد صادق غـــزال

مراقبي الحسابات :

- السيد محمد سلتانة :	7 نهج الدكتور بارنات - متيالفيل
- السيد احمد منصور :	51 نهة ابولبابة الانصاري - المنزه VI

4 - إرشادات خاصة بالبنـــك

أ- إرشادات عامة :

- **تسمية الشركة** : الشركة التونسية للبنك
- **الشكل** : شركة خفية الاسم
- **المقر الاجتماعي** : نهج العملة - تونس -
الهاتف 340.477 - تلكس 13807 - الفاكس 340.628-348.400
سويفت : STB - KTNNT
- **تاريخ التكوين** : 18 أفريل 1957
- **المـــدة** : 99 سنة ما لم يقع حل الشركة مسبقا أو تمديدها
- **غرض الشركة** : تهدف الشركة الى تطوير وتشجيع التنمية الاقتصادية والاجتماعية للبلاد والنهوض بالمؤسسات في ميادين الصناعة والسياحة والفلاحة والتجارة وذلك خاصة بتوفير الادخار بجميع انواعه ومنح قروض على الامد القصير، المتوسط والطويل والمساهمة في المؤسسات وتقوم بجميع العمليات المالية والصناعية والفلاحية والتجارية لمنقولات او عقارات لها صلة مباشرة او غير مباشرة بمهنة البنوك والمرخصة من طرف القوانين الجاري بها العمل
- **السنة المالية** : من غرة جانفي الى 31 ديسمبر

ب- إدارة الإشراف والمراقبة :

مجلس الادارة :

- السيد عبد المؤمن السويح :	رئيس مدير عام
- السيد الطاهرالحاج على :	ممثل الشركة التونسية للكهرباء والغاز
- السيد محمد صالح بوعزيز :	ممثل الشركة التونسية للتأمين واعداة التأمين
- السيد عزالدين السويعي :	ممثل وزارة المالية
- السيد عبد الحميد التريكى :	ممثل وزارة التخطيط والتنمية الجهوية
- السيد انور عزيز الشيباني :	ممثل وزارة الاقتصاد الوطني
- السيد محمد الشاوش :	ممثل وزارة الاقتصاد الوطني
- السيد توفيق بن حمودة :	ممثل الوزارة الاولى
- السيد الحبيب غنيم :	عضـــو
- السيد عبد السلام عاشور :	عضـــو
- السيد الناصر مخلوف :	عضـــو

اسهم قديمة مجمعة :
يقبل تسعير هذه الاسهم المجمعة في السوق الاولى للتسعيرة القارة. وتكون القيمة الاسمية 20 دينار للسهم الواحد.

اسهم جديدة مجمعة :
يقبل تسعيرالاسهم المجانية المسندة او المكتتبة نقدا والتي تتجمع في اسهم ذات قيمة اسمية 20 دينار بالركن الخاص للتسعيرة القارة.

اسهم مجزأة :
تبعا لعملية التجميع، سيكون هناك نوعين من الاسهم المجزأة بقيمة اسمية 5 دنانير :

* اسهم قديمة مجزأة
* اسهم جديدة مجزأة

يقبل تسعير هذان النوعان من الاسهم كل على حدة، في الركن الخاص من التسعيرة القارة.

- **الامتيازات الجبائية والمالية :**

يتمتع المكتتبون في الرقاع بالامتيازات المنصوص عليها بالقانون عدد 75 لسنة 1962 الصادر في 31 ديسمبر 1962 والمنقح بالنصوص الآتية بعده، والمتعلقة بالاعفاءات الجبائية لفائدة الارباح أو الدخل المستثمر.

- **تسعيرة الاسهم والحقوق في البورصة :**

يكون التداول بالنسبة للاسهم الجديدة (2.000.000 سهما) على حدة من الاسهم القديمة وذلك حتى تاريخ دفع حصة الارباح الناتجة عن السنة المالية 1991. وابتداء من ذلك التاريخ تصبح كل أسهم الشركة التونسية للبنك مماثلة لبعضها ومتساوية الحقوق.

* الاسهم القديمة :

يقبل تسعير الاسهم القديمة للشركة التونسية للبنك بالسوق الاولى للتسعيرة القارة مجرّدة حق الاسناد (القسيمة عدد 40) وحق الاكتتاب (القسيمة عدد 41) بداية من 25 مارس 1991.

* حقوق الاسناد والاكتتاب :

يقبل التداول على حقوق الاكتتاب في الركن الخاص للتسعيرة القارة وذلك ابتداء من يوم 25 مارس 1991 ويختم التداول المتعلق بحقوق الاكتتاب في البورصة يوم 23 أفريل 1991.

* الاسهم الجديدة :

تتعهد الشركة التونسية للبنك حال ختم الاكتتاب بتقديم طلب لدى بورصة الاوراق المالية لقبول تسعير الاسهم الجديدة بالتسعيرة القارة للبورصة. يقبل التداول على الاسهم المجانية بالركن الخاص للتسعيرة القارة ابتداء من 25 مارس 1991.

يقبل التداول على الاسهم الجديدة المكتتبة نقدا بالركن الخاص للتسعيرة القارة ابتداء من تحقيق الاكتتاب بأكمله.

3 - تجميع الاسهم

حال ختم عملية الترفيع في رأس المال، سيتم تجميع الاسهم ذات القيمة الاسمية 5 دنانير، والمكونة لرأس مال الشركة التونسية للبنك، وتعويضها بأسهم ذات القيمة الاسمية 20 دينار، وذلك بنسبة سهم واحد مجمع على كل 4 أسهم بقيمة اسمية 5 دنانير.

ومن ذلك الحين يقدّر رأس مال الشركة بـ 40.000.000 دينار مقسم الى 2.000.000 سهم بقيمة اسمية 20 دينار للواحد، ومرقمة كالآتي :

- من 1 الى 1.600.000 سهم اسمي
- من 1.600.001 الى 2.000.000 سهم للحامل

بمجرد انتهاء عملية التجميع، يقبل تسعير اسهم الشركة التونسية للبنك بالبورصة كالآتي :

بصفة غير قابلة للتخفيض :
بنسبة سهم جديد عن كل خمسة أسهم قديمة.
ويتجسّم حق الاكتتاب بتسليم القسيمة عدد 41 لشهادات الاسهم الاسمية أو الاسهم للحامل.

ويمكن للمساهمين الذين لا يملكون عدد اسهم قديمة يقابل نسبة الاكتتاب المحددة، شراء أو بيع حقوق الاكتتاب بدون ان ينتج عن ذلك ملكيّة مشتركة في السهم الواحد ذلك أن الشركة تعترف الا بمالك واحد لكل سهم.

بصفة قابلة للتخفيض :
ويمكن كذلك للمساهمين او لمقتني حقوق الاكتتاب ممارسة حق الاكتتاب بصفة قابلة للتخفيض في نفس الوقت الذي يمارسون فيه حق الاكتتاب بصفة غير قابلة للتخفيض فيطلبون عدد الاسهم الجديدة التي يرغبون فيها على ان تلبى طلباتهم باستعمال الاسهم الجديدة التي قد لا يتم اكتتابها بصفة غير قابلة للتخفيض.
وتقع تلبية الطلبات بالنظرلعدد الحقوق الممارسة عن طريق الاكتتاب غير القابل للتخفيض وفي حدود عدد الاسهم الجديدة المتوفرة.

- مدة الاكتتاب ومكانه :
يقبل الاكتتاب ويقع الدفع بدون مصاريف بشبابيك الشركة التونسية للبنك (المقر الاجتماعي والفروع).
وتودع الاموال المتأتية من الاكتتاب بالحساب غير قابل للتصرف فيه مفتوح في فرع المقر الاجتماعي للشركة التونسية للبنك.

- الدفع :
عند الاكتتاب يقع دفع مقدار 6 دنانيرعن كل سهم مكتتب أي 5 دنانير بعنوان القيمة الاسميّة للسهم ودينار واحد بعنوان منحة الاصدار.
ويتم استرجاع الاموال المتبقية من طلبات الاكتتاب بصفة قابلة للتخفيض والتي لم تتم تلبيتها بدون فائض لدى الشباك الذي يقع فيه الاكتتاب.

- اكتتاب العموم :
بانتهاء المدة المخصصة لمساهمي البنك في الاكتتاب سيقع عرض الاسهم التي قد لا يقع اكتتابها بعد على اكتتاب العموم ابتداء من يوم 24 أفريل 1991.

- شكل الاسهم الجديدة :
تسلم الاسهم الجديدة التي ستسند مجانا او ستكتتب نقدا في شكل اسهم اسميّة أو أسهم للحامل مطابق لاحكام الفصل عدد 11 بالقانون الاساسي للشركة التونسية للبنك.

- **تاريخ بداية انتفاع الاسهم الجديدة بالارباح :**
يتمّ إنشاء الاسهم الجديدة وعددها 800.000 باعتبار المقتطع عدد 43 متصل ويكون تاريخ الانتفاع بالارباح ابتداء من غرّة جويلية 1991.

أمّا بالنسبة للأرباح التي قد يتم توزيعها عن السنة المالية 1991، فان هذه الاسهم الجديدة ستنتفع بحصة أرباح تساوي نصف ما يمكن أن تتحصل عليه الاسهم القديمة.
وعند توزيع الارباح في السنوات المقبلة وكذلك في حالة ترجيع كامل رأس المال الاسهمي أو قسط منه فان هذه الاسهم الجديدة ستتحصّل على نفس المقدار الذي قد يوزّع على الاسهم القديمة وتصبح مماثلة لها.

2 - الاصدار نقدا

ترفيع رأس المال من 34.000.000 دينار الى 40.000.000 دينار وذلك بإصدار 1.200.000 سهما جديدا قيمة الواحد الاسميّة 5 دنانير.

- **سعر الاصدار :**
يتم إصدار هذه الاسهم بسعر 6 دنانير للسهم الواحد منها 5 دنانير بعنوان القيمة الاسمية للسهم، و دينارا واحدا بعنوان منحة الاصدار. وتسدّد كامل القيمة الاسمية مع منحة الاصدار عند الاكتتاب.

- **تاريخ بداية انتفاع الاسهم الجديدة بالارباح :**
سيتم إنشاء الاسهم الجديدة بإبقاء القسيمة عدد 43 متصلة ويكون تاريخ الانتفاع بالارباح إبتداء من غرّة جويلية 1991.

أمّا بالنسبة للارباح التي قد يتم توزيعها عن السنة المالية 1991 فان هذه الاسهم الجديدة ستنتفع بحصة ارباح تساوي نصف ما يمكن ان تتحصل عليه الاسهم القديمة. وعند توزيع الارباح عن السنوات المقبلة وكذلك في حالة ترجيع كامل رأس المال الاسمي او قسط منه، فان هذه الاسهم الجديدة تحصل على نفس المقدار الذي قد يوزع على الاسهم القديمة التي تصبح مماثلة لها.

- **ممارسة حق أفضلية الاكتتاب :**
تخصص أفضلية الاكتتاب في الاسهم الجديدة وعددها 1.200.000 سهما لحاملي الاسهم القديمة المرقمة من 1 الى 6.000.000 والممثلة لرأسها المال الحالي، أو لمقتني حقوق اكتتاب في البورصة بصفة غير قابلة للتخفيض وبأخرى قابلة للتخفيض على حد السواء من يوم 25 مارس 1991 الى يوم 23 أفريل 1991 بدخول الغاية.

وتتم ممارسة هذا الحق على النحو التالي :

ب - قرارات احداث ترفيع رأس المال

بمقتضى ترخيص وتفويض من الجلسة العامة الاستثنائية بتاريخ 30 جوان 1990 للترفيع في رأس المال الاجتماعي الى مقدار اقصاه 50.000.000 دينار، قرّر مجلس الادارة في جلسته المنعقدة يوم 19 ديسمبر 1990 الترفيع في رأس المال الاجتماعي من 30.000.000 دينار الى 40.000.000 دينار وذلك بإصدار 2.000.000 سهما جديدا قيمة الواحد الاسميّة 5 دنانير. وحال ختم عملية الترفيع في رأس المال، يتم تجميع الاسهم ذات القيمة الاسمية 5 دنانير والمكوّنة لرأس مال الشركة وتعويضها بأسهم ذات القيمة الاسمية 20 دينار.

ج - الهدف من الإصدار

عدة اعتبارات حتمت انجاز عملية الترفيع في رأس مال البنك منها :

- تحضير المساهم الخاص الذي ما فتىء منذ سنوات يطالب بإسناد اسهم مجانية نظرا لاهمية الاحتياطات المتجمعة.
- ضمان نمو انشطة البنك وذلك بتمكينه من المساهمة بصفة متزايدة في تنمية اقتصاد البلاد، ولا سيما بالمشاركة في رأس مال الشركات.

د - خاصيات الإصدار

ترفيع رأس المال بمقدار 10.000.000 دينار مقسّمة كالآتي :

- 4.000.000 دينار بإدماج قسط من الاحتياطي وإنشاء 800.000 سهما جديدا قيمة الواحد الاسمية 5 دنانير تسند مجانا للمساهمين القدامى.
- 6.000.000 دينار بإصدار 1.200.000 سهما جديدا قيمة الواحد الاسمية 5 دنانير تكتتب نقدا.

1 - إدماج الاحتياطي وإسناد أسهم مجانية :

ترفيع رأس المال من 30.000.000 دينار الى 40.000.000 دينار بواسطة إصدار 800.000 سهما جديدا مرقمة من 6.000.001 الى 6.800.000.

- ممارسة حق الاسناد :

تسند هذه الاسهم الجديدة لحاملي الاسهم المرقمة من 1 الى 6.000.000 وذلك بحساب سهمين عن كل خمسة عشر سهما قديما. تكون ممارسة حق الاسناد مجسّمة بالقسيمة عدد 40.

ويمكن للمساهمين ممارسة حقوقهم بالانتفاع مجانا بالاسهم الجديدة حسبة نسبة الاسناد أو ببيع حقوق الاسناد المتحصل عليها وذلك في بورصة الاوراق المالية.

ويمارس هذا الحق ابتداء من يوم 25 مارس 1991 بجميع شبابيك الشركة التونسية للبنك (المقر الاجتماعي والفروع).

2 - معلومات خاصة بترفيع رأس المال

أ- لمحة :الترفيع في رأس المال

مبلغ الاصدار

يرفع رأس المال من 30.000.000 دينار الى 40.000.000 دينار بإنشاء وإصدار 2.000.000 سهما جديدا قيمة الواحد الاسمية 5 دنانير تنجز على النحو التالي :

إدماج الاحتياطي وإسناد أسهم مجانية

إدماج 4.000.000 دينار من احتياطي البنك وإنشاء 800.000 سهما جديدا تسند مجانا لحاملي الأسهم المرقمة من 1 الى 6.000.000 التي يتكوّن منها رأس المال الحالي وتكون مرقمة من 6.000.001 الى 6.800.000.

يمنح حق الاسناد المتمثل في القسيمة عدد 40 للمساهمين القدامى ابتداء من يوم 25 مارس 1991 بحساب سهمين (تنتفع بالارباح من غرة جويلية 1991) عن كل خمسة عشرة أسهم قديمة.

الاصدار نقدا

بمبلغ 6.000.000 دينار وإصدار 1.200.000 سهما جديدا قيمة الواحد 5 دنانير تكتتب نقدا ويقع تسديدها عند الاكتتاب مع منحة إصدار قدرها دينارا واحدا فيصبح سعر الاصدار للسهم الواحد 6 دنانير.

يسند حق الافضلية في الاكتتاب المتمثل في القسيمة عدد 41 للمساهمين القدامى من يوم 25 مارس 1991 الى يوم 23 أفريل 1991 بحساب سهم جديد (ينتفع بالارباح من غرة جويلية 1991) عن كل خمسة أسهم قديمة.

يقبل الاكتتاب ويقع الدفع بجميع شبابيك الشركة التونسية للبنك (المقر الاجتماعي والفروع) إبتداء من 25 مارس.

يخصص لحاملي الاسهم القديمة ولمن اشترى حقوق الاكتتاب في بورصة الاوراق المالية، بصفة غير قابلة للتخفيض وبأخرى قابلة للتخفيض على حد السواء ممارسة حق الاكتتاب من يوم 25 مارس 1991 الى يوم 23 أفريل 1991.

بانتهاء المدة المخصصة لمساهمي البنك في الاكتتاب سيقع عرض الاسهم التي قد لا يقع اكتتابها بعد على اكتتاب العموم ابتداء من يوم 24 أفريل 1991.

يقع اختتام الاكتتاب بدون سابق اعلام بمجرد اكتتاب الاسهم الجديدة كليّا.

1- معلومات خاصة بالإدراج

قرار الادراج :

قرر مجلس بورصة الاوراق المالية خلال جلسته المنعقدة بتاريخ 24 سبتمبر 1990 إدراج اسهم الشركة التونسية للبنك في السوق الاولى للتسعيرة القارة.
والاسهم المذكورة اسمية وللحامل وتبلغ قيمتها خمسة دنانير للسهم الواحد وهي من الصنف العادي.
يبلغ عدد هذه الاسهم 6.000.000 سهم مدفوعة بالكامل ومدرجة للتداول في السوق الاولى للتسعيرة القارة ويكون تاريخ الانتفاع بالارباح بداية من غرة جانفي 1990.

أدرجت أسهم الشركة التونسية للبنك بسعر 8ر380 دينارا للسهم الواحد منذ الانطلاقة الرسمية للسوق الاولى وذلك بتاريخ 3 اكتوبر 1990 من قبل الشركة التونسية للبنك بصفته وسيطا ببورصة الاوراق المالية.
وقد وقع اعلان الادراج المذكور عن طريق النشرية الرسمية للبورصة رقم 1055-1 الصادرة يوم الثلاثاء 9 اكتوبر 1990، وكذلك عن طريق معظم الصحف والاسبوعيات الصادرة على الساحة.

أما مسؤولا الاعلام فهما السيدان ابراهيم السوداني وعلي ماجول.

الهدف من الادراج :

تعتبر مساهمة الخواص في رأس مال الشركة التونسية للبنك، منذ انشائها، هامة، خاصة وأن الشركة التونسية للبنك تعد من بين المؤسسات العمومية التي تحتل فيها الدولة مكانة متفوّقة. في حين ان نصيب الخواص لا يزال يرتفع على طول السنين.

لهذا، فان ادراج اسهم الشركة التونسية للبنك بصفة خاصة وأدوات مالية جديدة من قبل الشركة التونسية للبنك بصفة عامة تعد التزاما تجاه المدخرين، ان هذا الادراج يضمن لهم سيولة الاوراق المالية ويثبت المساواة بين كل مساهمي الشركة التونسية للبنك وذلك مهما كان عدد الاسهم التي بحوزتهم. ان اسهم الشركة التونسية للبنك بدرجة اولى والاوراق المالية الاخرى التي ستصدر من قبل الشركة التونسية للبنك، في مرحلة لاحقة، تسعى لغاية تنشيط السوق المالية.

هذا

٣	
٨	
٩	
١٥	
٢٤	

الفهرس

	صفحة
1- معلومات خاصة بالإدراج	3
2- معلومات خاصة بترفيع رأس المال	4
أ - لمحـــــــة	
ب - قرارات احداث ترفيع رأس المال	
ج - الهدف من الاصدار	
د - خاصيات الاصدار	
1- إدماج الاحتياطي واسناد أسهم مجانية	
2- الاصدار نقـــدا	
3- تجميع الاسهـــــم	8
4- إرشادات خاصة بالبنـــك	10
أ - إرشادات عامـــــة	
ب - المؤسسات التابعة للبنك والفروع	
ج - تشلط البنـــك	
د - معلومات ماليـــة	
هـ - آفاق المستقبـــل	
5- الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية نشرة الاصدار	24

الشركة التونسية للبنك

شركة خفية الاسم رأس مالها 30.000.000 دينار مقسم الى 6.000.000

سهما قيمة الواحد الإسمية 5 دنانير وقع تسديدها بالكامل

مقر الشركة : نهج العملة 1001 - تونس -

السجل التجاري : تونس عدد 28897

نشرة إدراج
وترفيع في رأس المال

وضعت على ذمّة العموم بمناسبة الادراج في السوق الاولى للتسعيرة القارة لأسهم والترفيع في رأس المال من 30.000.000 دينار الى 40.000.000 دينار وبإصدار 2.000.000 سهما جديدا قيمة الواحد الاسميّة 5 دنانير

المسؤولان عن الإعلام :

-السيد على ماجـــــول الهاتف : 340.477

-السيد ابراهيم السوداني الهاتف : 340.477

نشرة إدراج بالبورصة
وترفيع في رأس المال

الشركة التونسية للبنك