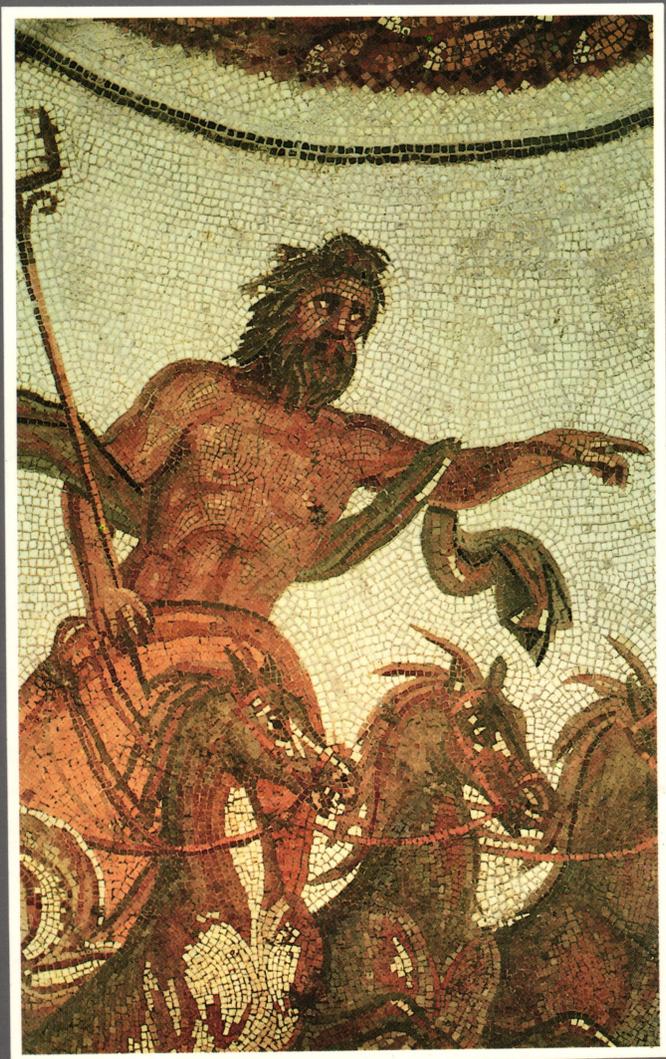


09



PROSPECTUS D'EMISSION : AUGMENTATION
DU CAPITAL de 10 000 000 D à 12 500 000 D

UBCI



Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie

Société Anonyme Au Capital de 10.000.000 Dinars Divisé en 2.000.000 Actions
de 5 Dinars Nominal entièrement libérées

Siège Social : 7 & 9, Rue Gamel Abdel Nasser - TUNIS R.C. TUNIS N° 20.504

PROSPECTUS D'EMISSION

**Mis à la disposition du public à l'occasion
de l'augmentation de capital de 10.000.000 Dinars à 12.500.000 Dinars
par l'émission de 500.000 actions nouvelles de nominal 5 Dinars chacune.**

Responsables de l'information :

M. KAABACHI Kheireddine & M. CHERIF Abdelwaheb - Tél. : 346.644

Septembre 1990

SOMMAIRE

I. FLASH	3
II. RENSEIGNEMENTS CONCERNANT L'EMISSION	4
III. INFORMATIONS DE CARACTERE GENERAL CONCERNANT LA BANQUE	6
IV. ACTIVITE DE LA BANQUE	10
V. RENSEIGNEMENTS FINANCIERS	12
VI. PERSPECTIVES D'AVENIR ET BUT DE L'EMISSION	15
VII. PERSONNES QUI ASSUMENT LA RESPONSABILITE DU PROSPECTUS D'EMISSION	16

I. FLASH

AUGMENTATION DE CAPITAL

MONTANT

D. 2.500.000 portant le capital de D. 10.000.000 à D. 12.500.000 par la création et l'émission de 500.000 actions nouvelles, nominatives, de nominal 5 dinars s'effectuant comme suit :

INCORPORATION DE RESERVES ET ATTRIBUTION GRATUITE D' ACTIONS

D. 1.250.000 par le prélèvement sur les réserves de la banque et la création de 250.000 actions nouvelles à attribuer gratuitement aux porteurs d'actions composant le capital social actuel et numérotées de 2.000.001 à 2.250.000.

Le droit d'attribution, matérialisé par le coupon n° 56, sera accordé aux anciens actionnaires à partir du 1^{er} Octobre 1990 à raison d'UNE action nouvelle pour HUIT actions anciennes.

EMISSION EN NUMERAIRE

D. 1.250.000 par l'émission de 250.000 actions nouvelles à souscrire en numéraire et à libérer intégralement à la souscription moyennant une prime d'émission de 2,500 dinars soit 7,500 dinars par action.

Le droit préférentiel de souscription, matérialisé par le coupon n° 57 sera accordé aux anciens actionnaires du 1^{er} Octobre au 30 Novembre 1990 à raison d'UNE action nouvelle pour HUIT actions anciennes.

SOUSCRIPTION

Les souscriptions seront reçues et les versements effectués à tous les guichets de l'UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE (Siège et Agences) à partir du 1^{er} Octobre 1990. Elles seront closes sans préavis, et au plus tard le 30 Novembre 1990.

II. RENSEIGNEMENTS CONCERNANT L'EMISSION

En vertu des autorisations et des pouvoirs qui lui ont été conférés par l'Assemblée Générale Extraordinaire du 12 Juin 1989 d'augmenter le capital social jusqu'à un montant nominal maximum de 15.000.000 Dinars, le Conseil d'Administration a décidé dans sa séance du 12 Mars 1990 de porter le Capital Social de 10.000.000 Dinars à 12.500.000 Dinars par l'émission de 500.000 actions nouvelles de 5 Dinars nominal.

AUGMENTATION DE CAPITAL

Le capital sera augmenté de 2.500.000 Dinars répartis comme suit :

- D. 1.250.000 par l'incorporation d'une partie des réserves et la création de 250.000 actions nouvelles de nominal 5 Dinars à attribuer gratuitement aux anciens actionnaires.
- D. 1.250.000 par l'émission de 250.000 actions nouvelles de nominal 5 Dinars, à souscrire en numéraire.

A) INCORPORATION DE RESERVES PAR ATTRIBUTION GRATUITE D' ACTIONS

Le capital social sera porté de D. 10.000.000 à 11.250.000 par l'émission de 250.000 actions numérotées de 2.000.001 à 2.250.000.

EXERCICE DU DROIT D'ATTRIBUTION

Ces actions nouvelles bénéficient aux porteurs d'actions numérotées de 1 à 2.000.000 et ce à raison d'une action nouvelle gratuite pour huit actions anciennes.

L'exercice du droit d'attribution est matérialisé par l'estampillage de la case n° 56 des certificats nominatifs d'actions ou (et) la remise de bons de droits d'attribution afin de permettre aux actionnaires de parfaire leur parité d'attribution.

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

L'exercice de ce droit commencera à partir du 1^{er} Octobre 1990 à tous les guichets de l'U.B.C.I. (Siège et Agences).

JOUISSANCE DES ACTIONS NOUVELLES

Les 250.000 actions nouvelles seront créées coupon n° 58 attaché et porteront jouissance en dividendes à partir du 1er Juillet 1990.

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

Dans les répartitions du bénéfice 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 net que celui qui pourra être réparti aux actions anciennes auxquelles elles seront alors entièrement assimilées.

B) EMISSION EN NUMERAIRE

Le capital sera porté de D. 11.250.000 à 12.500.000 par l'émission de 250.000 actions nouvelles de nominal 5 Dinars numérotées de 2.250.001 à 2.500.000.

PRIX D'ÉMISSION :

Ces actions seront émises au prix de 7,500 Dinars chacune dont 5 Dinars représentant le nominal et 2,500 Dinars 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 :

Ces actions nouvelles seront créées coupon n° 58 attaché et porteront jouissance en dividende à partir du 1er Juillet 1990.

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

Dans les répartitions du bénéfice 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 net que celui qui pourra être réparti aux actions anciennes auxquelles elles seront alors entièrement assimilées.

EXERCICE DE DROIT PRÉFÉRENTIEL DE SOUSCRIPTION

La souscription à ces 250.000 actions nouvelles sera réservée par préférence aux propriétaires des 2.000.000 actions anciennes numérotées de 1 à 2.000.000 et représentant le capital social actuel ou aux cessionnaires de leurs droits.

L'exercice de ce droit s'effectue de la manière suivante :

A titre irréductible :

à raison d'UNE action nouvelle pour HUIT actions anciennes.

L'exercice du droit de souscription est matérialisé par l'estampillage de la case n° 57 des certificats nominatifs d'actions ou (et) la remise de bons de droits de souscription permettant aux actionnaires de parfaire leur parité de souscription ou de vendre leurs droits en bourse.

Ceux des actionnaires qui n'auraient pas un nombre d'actions anciennes correspondants à un nombre entier d'action 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.

Le droit préférentiel de souscription sera réservé aux anciens actionnaires, tant à titre irréductible qu'à titre réductible du 1^{er} Octobre au 30 Novembre 1990 inclus.

VERSEMENT

En souscrivant, il devra être versé, par action souscrite tant à titre irréductible qu'à titre réductible 7,500 dinars, soit 5 dinars représentant le capital nominal de l'action et 2,500 dinars 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.

DÉLAI ET LIEU DE SOUSCRIPTION

Les souscriptions et versements seront reçus sans frais, du 1^{er} Octobre au 30 Novembre 1990 inclus aux guichets du Siège et Agences de l'UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE.

Les fonds versés à l'appui des souscriptions seront déposés dans un compte indisponible 02.61672.05.320 ouvert à l'Agence du Siège Social : 7 et 9, rue Gamel Abdel Nasser - TUNIS -

FORME DES ACTIONS NOUVELLES

Les actions nouvelles à attribuer gratuitement ou à souscrire en numéraire seront délivrées sous la forme nominative.

COTATION EN BOURSE DES ACTIONS ET DES DROITS**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 1^{er} Octobre 1990.

Les actions nouvelles souscrites en numéraire seront négociables à partir de la réalisation définitive des souscriptions.

Toutes les 500.000 actions nouvelles seront négociables séparément des actions anciennes jusqu'à la date de mise en paiement du dividende afférent à l'exercice 1990. A partir de cette date, toutes les actions U.B.C.I. seront assimilées.

Actions anciennes

Les actions anciennes U.B.C.I. seront cotées en bourse, droits d'attribution (coupon n° 56) et de souscription (coupon n° 57) détachés à partir du 1^{er} Octobre 1990.

Droits d'attribution et de souscription

Les droits seront négociables en Bourse à partir du 1^{er} Octobre 1990. Toutefois les négociations portant sur les droits de souscription seront clôturées en Bourse du 30 Novembre 1990.

III . INFORMATIONS DE CARACTERE GENERAL CONCERNANT LA BANQUE

A - RENSEIGNEMENTS GENERAUX

- Dénomination Sociale : UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE "U.B.C.I."
- **Forme** : Société Anonyme de droit Tunisien
- **Siège Social** : 7 et 9, rue Gamel Abdel Nasser - Tunis - Tél. : 346.644 - Téléx : 14.990 - Fax : 340.628
Swift : U.B.C.I. TN-TTA
- **Capital Social** : 10.000.000 dinars divisé en 2.000.000 actions de 5 dinars nominal chacune entièrement libérées.
- **Numéro R.C.** : Tunis 20.504
- **Date de constitution** : Décembre 1961
- **Durée** : 90 ans sauf dissolution anticipée ou prorogation
- **Objet social** : Toutes opérations d'escompte de crédit, de commissions de change, toutes ouvertures de crédits documentaires, toutes avances sur marchandises et sur connaissements et tous warrants..., et généralement toutes opérations de Banque et de Finances... etc...
- **Exercice social** : 1er Janvier - 31 Décembre
- **Lieu où pouvant être consultés les documents** : Service Central des Titres - 7 et 9, rue Gamel Abdel Nasser - Tunis

B - ADMINISTRATION, DIRECTION ET CONTROLE

A) CONSEIL D'ADMINISTRATION :

- **Président Directeur Général** : Absesselem BEN AYED
- **Administrateur - Directeur Général Adjoint** : Joseph DETRAUX
- **Administrateurs** :
 - M. Abdallah LACHHAB
 - Banque Nationale de Paris "Intercontinentale" Représentée par M. Gérard LEGRAND
 - M. Jean Claude CLARAC
 - M. Khaled ABDULWAHAB
 - M. Mustapha CHENIK
 - M. René THOMAS
 - M. René HOUSSAIS
 - M. Sadok BEN SEDRINE
 - M. Tahar BOURICHA

B) COMMISSAIRES AUX COMPTES :

- MM. Abdeljelil BOURAOUI
- Mahmoud KARRAY

C - STRUCTURE DU CAPITAL AU 31 DECEMBRE 1989

ACTIONNAIRES	NOMBRE D'ACTIONNAIRES	NOMBRE D'ACTIONS	MONTANT (en dinars)	EN %
Actionnaires tunisiens	473	971.086	4.855.340	48,553
● Personnes morales	38	106.782	533.910	5,339
● Personnes physiques	435	864.286	4.321.430	43,214
Actionnaires Etrangers	70	1.026.332	5.131.660	51,317
● Personnes morales non résidentes				
Banque Nationale de Paris INTERCONTINANTALE	1	1.000.000	5.000.000	50,00
● Personnes physiques résidentes	10	18.357	92.785	0,9178
● Personnes physiques non résidentes	59	7.975	39.875	0,3988
ACTIONS NON CRÉÉES	-	2.600*	13.000*	0,1300*
TOTAL	543	2.000.000	10.000.000	100,00

* Titres provenant d'attributions gratuites successives revenant à des actionnaires anonymes.

D - EVOLUTION DU CAPITAL DEPUIS 1961

Années	Nature de l'opérations	Evolution du capital		Capital en circulation	
		Montant (en dinars)	Nombre d'actions	Montant (en dinars)	Nombre d'actions
1961	Capital initial	250.000	50.000	250.000	50.000
10/05/63	Augmentation Capital : (Apport numéraire)	50.000	10.000	300.000	60.000
25/11/67	Augmentation Capital : Incorp. Réserves Apport en numéraire	200.000 100.000	40.000 20.000	600.000	120.000
15/12/69	Augmentation Capital : Réserves Apport en nature	400.000 650.00	80.000 130.000	1.650.000	330.000
16/01/70	Fusion avec la SOGEFIM Création 15.375 actions	76.875	15.375	1.726.875	345.375
16/01/70	Réduction Capital (Rachat de 15.075 actions par UBCI suite absorption SOGEFIM)	75.375	15.075	1.651.500	330.300
19/05/76	Augmentation Capital : (Emission de 169.700 actions de D 5,000 en Numéraire)	848.500	169.700	2.500.000	500.000
17/06/76	Aug. Capital (Inc. Réserves)	250.000	50.000	2.750.000	550.000
21/06/77	Conversion au nominatif de toutes les actions - 15/07/77 sur 6 mois	-	-	-	-
27/10/80	Aug. Capital (Inc. Réserves)	250.000	50.000	3.500.000	700.000
27/10/80	Aug. Capital (Numéraire)	500.000	100.000		
20/05/81	Aug. Capital (Inc. Réserves)	875.000	175.000	4.375.000	875.000
Juin/Juil. 81	Aug. Capital (Numéraire)	625.000	125.000	5.000.000	1.000.000
01/10/85	Aug. Capital (Inc. Réserves)	1.250.000	250.000	6.250.000	1.250.000
01/10/85	Aug. Capital (Numéraire)	1.250.000	250.000	7.500.000	1.500.000
01/10/86	Aug. Capital (Inc. Réserves)	1.250.000	250.000	8.750.000	1.750.000
01/10/86	Aug. Capital (Numéraire)	1.250.000	250.000	10.000.000	2.000.000

E - FILIALES ET AGENCES

A) FILIALES

- UNION TUNISIENNE DE PARTICIPATION "U.T.P."
Président Directeur Général, Monsieur KHALED ABDULWAHAB
- UNION TUNISIENNE DE LEASING "U.T.L."
Président Directeur Général, Monsieur RIDHA ZRIBI

B) RESEAU

GROUPE D'EXPLOITATION DE TUNIS

- Agence principale Bourguiba :
74, av. H. Bourguiba - Tunis
Tél. : (01) 340 644
- Agence Pasteur :
1, Place Pasteur- Tunis
Tél. : (01) 287 022 - 287 121
- Agence El Manar :
rue 7105 Cité des Arcades
1002 El Manar II - Tunis
Tél. : (01) 238 219
- Agence La Marsa :
1, rue Abdelhafidh El Makki
La Marsa
Tél. : (01) 741 165
- Agence Tunis-Médina :
19-21, rue Sidi Ben Arous
1000 Tunis
Tél. : (01) 26 47 56
- Agence El Menzah :
Cité Commerciale - Tunis
Tél. : (01) 237 066
- Agence Tunis-Chaker :
31, avenue Hédi Chaker
Tél. : (01) 786 966 - 284 014
- Agence Tunis-Lafayette :
1, rue d'Egypte - Tunis
Tél. : (01) 288 833 - 288 551

GROUPE D'EXPLOITATION DU NORD

Agence principale
Es-Sadikia Tunis :
7-9, rue Gamel Abdel Nasser
Tél. : (01) 340 644

- Agence de la Manouba :
7, av. H. Bourguiba
Tél. : (01) 910 266

- Agence de Bizerte
13, rue Ibn Khaldoun
Tél. : (02) 31 424

GROUPE D'EXPLOITATION DU CENTRE

- Agence principale Mégrine :
64, av. H. Bourguiba
Tél. : (01) 596 066 - 296 566
- Agence Carthage :
39, avenue de Carthage
Tél. : (01) 248 768 - 248 842
- Agence de Nabeul :
Nabeul Center Av. H. Bourguiba
Tél. : (02) 86 625
- Agence Hammamet :
place du 2 Mars - Cité
Commerciale
Tél. : (02) 81 319
- Agence Sousse :
1, place Farhat Hached
Tél. : (03) 24 420 - 27 025
- Agence Kairouan :
av. de la République
Tél. : (07) 21 439
- Agence Menzel Bouzelfa :
1, place des Martyrs
Tél. : (02) 92 232

GROUPE D'EXPLOITATION DU SUD

- Agence principale Sfax
Chebbi :
12, rue Aboul Kacem Echebbi
Tél. : (04) 28 011 - 28 945
- Agence Sfax Chaker :
19, avenue Hédi Chaker
Tél. : (04) 28 011
- Agence Sfax Médina :
79, rue Sidi Belhassen
Tél. : (04) 28 011
- Agence Sakiet Eddaïer
1-2, av. H. Bourguiba
Tél. : (04) 54 422
- Agence Mahrès :
av. H. Bourguiba
Tél. : (04) 90 248
- Agence Gafsa :
cité Bayache
Tél. : (06) 20 635
- Agence Gabès :
155, av. H. Bourguiba
Tél. : (05) 70 255
- Agence Sidi Bouzid :
av. Houcine Bouzaïane
Tél. : (06) 30 851
- Agence Jerba :
163, av. H. Bourguiba
Koumt Souk
Tél. : (05) 51 707 - 51 710

IV. ACTIVITE DE LA BANQUE

A - PRESENTATION SOMMAIRE DE LA SOCIETE

L'UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE, Société de droit tunisien, dont le Siège Social est au 7 et 9, rue Gamel Abdel Nasser à Tunis, a été créée en 1961 par apport à une société tunisienne du réseau de la BANQUE NATIONALE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE (AFRIQUE) en Tunisie.

Son capital actuel qui s'élève à 10 Millions de dinars est détenu par moitié entre la BANQUE NATIONALE DE PARIS "INTERCONTINENTALE" et des particuliers tunisiens. Globalement les fonds propres se sont consolidés progressivement pour s'établir aujourd'hui à plus de 21 Millions de dinars, grâce à l'autofinancement et aux apports successifs des actionnaires.

Pratiquant toutes opérations de banque et de bourse, l'U.B.C.I. dispose aujourd'hui d'un réseau de 27 Agences disséminées à travers le territoire national et emploie 715 personnes. Avec un volume de dépôts de 279 Millions de dinars, en progression de 9% par rapport à l'exercice précédent et un encours global des crédits à l'économie ayant atteint 281 Millions de dinars, en évolution de 22% pour une année auparavant, l'U.B.C.I. a, dans un environnement marqué par une vive concurrence, réussi à améliorer sensiblement ses parts de marché qui s'établissaient respectivement à la date du 31 Décembre 1989 à 7% et 6,4%.

Le total du bilan clos au 31 Décembre 1989 indiquait 493 Millions de dinars avec un accroissement de l'ordre de 31% et un bénéfice net de 3,372 Millions de dinars affichant une progression de 35% sur l'exercice précédent, lequel a permis de servir un dividende de 11%.

Parallèlement à son activité bancaire traditionnelle et en vue de raffermir sa position sur le marché national et accroître son champs d'action, l'U.B.C.I. a créé en 1976, en association avec la B.N.P. "I" et des partenaires privés tunisiens, une société d'investissement : l'UNION TUNISIENNE DE PARTICIPATION. En 1989, elle a été à l'origine avec l'U.T.P., le Groupe de la Banque Nationale de Paris et des actionnaires tunisiens de premier ordre, de la naissance d'une filiale spécialisée dans le leasing : L'UNION TUNISIENNE DE LEASING.

Monsieur Abdesslem BEN AYED et Joseph DETRAUX sont respectivement Président Directeur Général et Administrateur Directeur Général Adjoint de la Société.

B - CARACTERISTIQUES ESSENTIELLES DE L'ACTIVITE

L'U.B.C.I. offre une gamme complète de services bancaires et financiers tant à sa clientèle privée qu'à sa clientèle industrielle et commerciale en Tunisie.

L'activité a enregistré durant les trois derniers exercices l'évolution suivante :

EVOLUTION DU TOTAL DU BILAN

(chiffres en milliers de dinars)

	1987	1988	Variations en %	1989	Variations en %
Total du bilan	303.715	377.199	+24	493.381	+31

EVOLUTION DES DEPOTS

(chiffres en milliers de dinars)

	1987	1988	Variations en %	1989	Variations en %
Dépôts à vue	98.745	148.179	+50	158.831	+7
Dépôts d'épargne	52.003	64.112	+23	74.018	+15
Dépôts à terme	52.531	39.984	-24	40.204	—
Certificats de dépôts	—	3.500	—	5.500	+57
TOTAL	203.279	255.775	+26	278.553	9

EVOLUTION DES CREDITS A L'ECONOMIE

(chiffres en milliers de dinars)

	1987	1988	Variations en %	1989	Variations en %
Crédits de fonctionnement	159.041	187.888	+18	222.406	+18
Crédits d'investissement	38.970	42.155	+ 8	58.465	+39
TOTAL	198.011	230.043	+ 16	280.871	+22

EVOLUTION DU CHIFFRE D'AFFAIRES

(chiffres en milliers de dinars)

	1987	1988	Variations en %	1989	Variations en %
Chiffres d'affaires	24.784	26.420	+ 7	37.056	+40

EVOLUTION DES RESULTATS BRUTS ET BENEFICES NETS

(chiffres en milliers de dinars)

	1987	1988	Variations en %	1989	Variations en %
● Résultat brut : (avant impôts, amortissements et provisions)	6.821	7.982	+17	10.845	+36
● Résultats nets	2.156	2.486	+15	3.372	+36

EVOLUTION DU DIVIDENDE

	1987	1988	1989
Taux de rémunération	10%	10%	11%
Dividende servi	0,500 D	0,500 D	0,550 D

EVOLUTION DES EFFECTIFS

	1987	1988	1989
Effectifs	671	686	715

V. RENSEIGNEMENTS FINANCIERS

BILANS COMPARES AU 31 DECEMBRE 1989 ET 1988

(en Dinars Tunisiens)

ACTIF	31.12.1989	31.12.1988
Caisse - BCT - CCP Prêts	68.295.588	26.455.393
Banques et Organismes spécialisés	4.415.975	17.229.061
Portefeuille Escompte	156.245.138	119.279.843
Comptes courants débiteurs	65.171.092	49.182.276
Crédits sur ressources spéciales	7.567.118	5.504.346
Autres crédits à la clientèle	25.167.744	24.947.115
Portefeuille titres	67.448.884	54.442.217
Immobilisations et non valeurs nettes d'amortissement	8.687.067	5.885.997
Autres postes d'actif	90.382.618	74.272.926
TOTAL	493.381.224	377.199.174
PASSIF	31.12.1989	31.12.1988
BCT - Emprunt M/M	59.388.069	11.001.787
Banques et Organismes spécialisés	29.516.582	1.947.610
Dépôts à vue de la clientèle	158.830.039	148.178.957
Dépôts d'épargne	74.017.723	64.111.817
Bons, comptes à terme et autres produits financiers	40.204.059	39.984.185
Certificats de dépôts	5.500.000	3.500.000
Autres sommes dues à la clientèle	7.767.081	6.184.976
Ressources spéciales	7.688.020	5.523.698
Réserves et report à nouveau	9.179.901	7.738.233
Capital	10.000.000	10.000.000
Autres postes de passif	87.917.943	76.541.799
Bénéfice de l'exercice	3.371.807	2.486.112
TOTAL	493.381.224	377.199.174

ENGAGEMENTS HORS BILAN

ENGAGEMENTS RECUS	31.12.1989	31.12.1988
- Engagements reçus des banques et des organismes d'assurance	100.005.396	51.855.694
- Garanties reçues de la clientèle	17.633.114	1.803.442
TOTAL	117.638.510	53.659.136
ENGAGEMENTS DONNES		
- Engagements en faveur des banques	69.767.309	53.338.494
- Engagements en faveur de la clientèle	108.214.447	86.798.715
- Opérations en devises	8.926.474	
TOTAL	186.908.230	140.137.209

COMPTES DE PERTES ET PROFITS COMPARES AU 31 DECEMBRE 1989 ET 1988

DEBIT	1989	1988
Charges sur opérations de trésorerie et sur opérations interbancaires	4.664.110	2.118.859
Intérêts sur les dépôts de la clientèle	12.636.036	8.424.867
Charges sur Emprunts Obligatoires	62.311	-
Charges sur opérations diverses	577.208	72.692
Masse salariale	5.381.113	4.849.720
Charges Générales d'Exploitation	2.889.978	2.941.930
Dotations aux provisions et aux amortissements	4.893.245	3.870.015
Impôts sur bénéfices	2.580.201	1.626.782
Pertes diverses	-	28.845
Bénéfice de l'exercice	3.371.807	2.486.112
TOTAL	37.056.009	26.419.822
CREDIT	1989	1988
Produits des opérations de trésorerie et des opérations interbancaires	4.044.377	497.237
Produits perçus sur opérations de crédits ou sur opérations de leasing	23.396.997	18.863.952
Commissions sur les opérations bancaires	4.240.654	3.380.937
Revenus du portefeuille titres	3.469.646	2.855.310
Provisions d'Exploitation devenues disponibles	957.657	9.310
Produits divers	946.678	813.076
TOTAL	37.056.009	26.419.822

SITUATION PROVISoire AU 30 JUIN 1990

(en milliers de dinars tunisiens)

ACTIF		PASSIF	
Caisse Banque Centrale de Tunisie Certificats de dépôts et billets de trésorerie Acquis et chèques postaux	70.902	Caisse Banque Centrale de Tunisie et Certificats de dépôts	105.206
Banques et Organismes spécialisés	8.287	Banques et Organismes spécialisés	45.040
Portefeuille escompte	167.105	Dépôts à vue de la clientèle	155.904
Opérations de leasing	—	Dépôts d'épargne	74.493
Comptes débiteurs de la clientèle	91.746	Bons et comptes à terme et autres produits financiers	39.206
Crédits sur ressources spéciales	8.073	Certificats de dépôts souscrits par la clientèle	8.000
Autres crédits à la clientèle	27.404	Autres sommes dues à la clientèle	8.083
Portefeuille titres	79.519	Ressources spéciales	8.215
Immobilisations et non valeurs Valeurs nettes d'amortissements	9.246	Obligations et autres emprunts	—
Actionnaires	—	Réserves	11.337
Autres postes d'actif	89.553	Capital	10.000
Perte de l'exercice	—	Report à nouveau	58
		Autres postes de passif *	86.293
		Bénéfice de l'exercice **	—
	551.835		551.835

* y compris 6.445 correspondant à l'exédent des produits sur les charges.

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

HORS BILAN

ENGAGEMENTS DONNES		ENGAGEMENTS REÇUS	
- Engagement en faveur des banques	57.658	- Engagements reçus des banques et organismes d'assurance	73.718
- Engagements en faveur de la clientèle	122.027	- Garanties reçues de la clientèle sous forme de dépôts	16.045
- Opérations en devises	19.488		
- Engagements sur opérations de leasing	974		

VI . PERSPECTIVES D'AVENIR ET BUT DE L'EMISSION

PERSPECTIVES D'AVENIR

Résolument engagée dans une politique de développement et afin d'aborder dans les meilleures conditions possibles la dernière décennie du millénaire qui laisse présager de profondes mutations dans la profession bancaire, l'UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE continue à renforcer, dans le cadre d'une stratégie appropriée, ses moyens d'action.

S'inscrivent dans cette perspective, outre le développement de l'activité d'intermédiation, l'extension du réseau, le lancement de nouveaux produits destinés à répondre aux nouveaux besoins du marché, l'introduction progressive de la technologie bancaire et financière évoluée (cartes de paiement télématique, etc...) et de manière générale une présence plus active dans le financement de l'économie nationale.

C'est dans ce contexte que l'UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE vient de créer l'UNION TUNISIENNE DE LEASING, deuxième institution financière de la place spécialisée dans le crédit-bail. Un nouveau mode de financement original est aujourd'hui en cours d'élaboration pour lancer le leasing-immobilier inconnu jusque là en Tunisie, formule qui ne manquera pas de stimuler singulièrement les jeunes promoteurs tunisiens appelés à enrichir le tissu industriel national.

BUT DE L'EMISSION

Cette émission vient renforcer les fonds propres de la société dont la consolidation constitue un impératif financier pour une expansion saine et harmonieuse.

VII. PERSONNES QUI ASSUEMENT LA RESPONSABILITE DU PROSPECTUS D'EMISSION

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
Abdesselam BEN AYED

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

Les Commissaires aux Comptes
**M. Mahmoud KARRAY M. Abdeljelil
BOURAOUI**

LA NOTICE LÉGALE A ÉTÉ PUBLIÉE AU JORT N° 59 DU 24 JUILLET 1990
UN RECTIFICATIF EST PUBLIÉ AU JORT N° 70 DU 4 SEPTEMBRE 1990.

VISA DE LA BOURSE DES VALEURS MOBILIERES

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° 09/90 du 24 Août 1990.



Société Anonyme au capital de 10.000.000 Dinars - Siège Social : 7&9 Rue Gamal Abdel Nasser - Tunis -R.C. TUNIS N° 20.504

AUGMENTATION DE CAPITAL EN NUMERAIRE DE 11.250. 000D. à 12.500.000 D.

(Décisions de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 12 Juin 1989 et du Conseil d'Administration du 12 Mars 1990)

BULLETIN DE SOUSCRIPTION

Je/Nous soussigné (s)
agissant au nom et pour le compte de la société
Adresse.....
Connaissance prise des conditions d'émission des actions nouvelles énoncées dans le prospectus
d'emission et production faite à l'appui de ma/notre souscription de :

Droits sur Actions Nominatives
 Achat de Droits Complémentaires
 Vente de Rompus
 Total des Droits

déclare(ons) souscrire par le présent bulletin dont un exemplaire m'a (nous) a été remis :

Actions Nouvelles Nominatives à titre irréductible à raison d'UNE action nouvelle pour HUIT anciennes et verser.
D 7,500 par action (D. 5,000 Nominal + D. 2,500 Prime d'Emission) soit
 Actions Nouvelles Nominatives à titre réductible et verser également D. 7,500 par action
(D.5,000 Nominal + D. 2,500 Prime d'Emission) soit
VERSEMENT TOTAL

désire(ons) que les actions nouvelles souscrites soient :

- 1) déposées dans vos coffres sous mon/notre compte n°
- 2) remises à ma/notre Banque :

Fait à, le

Timbre de dimension
Payé sur Etat Autorisation
du

Signature (1)

A faire précéder de la mention écrite de la main du souscripteur
"Bon pour Souscription à (nombre en toutes lettres) actions à
titre irréductible et à (nombre en toutes lettres) actions à titre
réductible".



شركة خفية الاسم راس مالها 10.000.000 دينار المقر الاجتماعي 7-9 نهج جمال عبد الناصر تونس السجل التجاري تونس عدد 20504

الترفيغ في راس المال نقدا من 11.250.000 دينار الى 12.500.000 دينار

قرارات الجلسة العامة الاستثنائية بتاريخ 12 جوان 1989
ومجلس الادارة المنعقد بتاريخ 12 مارس 1990

بطاقة اكتتاب

اني / نحن المضي اسفله :
ولحساب الشركة :
العنوان :
بعد اطلاعي على شروط اصدار الاسهم الجديدة المعلن عنها في نشرة الاصدار وادلائي قصد الاكتتاب ب :

حقوق على اسهم اسمية
شراء حقوق اضافية
بيع اسهم مجزأة
مجموع الحقوق

اصرح بانني اكتب بواسطة هذه البطاقة التي توصلت بنسخة منها

اسهم جديدة بصفة غير قابلة للتخفيض بحساب سهم جديد عن كل
ثمانية اسهم قديمة وادفع 7,500 دينار عن كل سهم (5,000 دينار قيمة السهم
الاسمية + 2,500 دينار علاوة الاصدار) اي :

اسهم جديدة بصفة قابلة للتخفيض وادفع كذلك 7,500 دينار عن كل سهم (5,000
دينار قيمة السهم الاسمية + 2,500 دينار علاوة الاصدار) اي :

المبلغ الجملي.....

ارغب ان تكون الاسهم الجديدة المكتتبه

(1) مودعة بخزيتكم في حسابي عدد :

(2) يقع تسليمها الي:

حرد ب في

الامضاء

(1 و 2) اشطب العبارة الزائدة

الرجاء اضافة عبارة وافقت على اکتتاب (عدد بالاحرف الكاملة) سهما بصفة غير
قابلة للتخفيض و (العدد بالاحرف الكاملة) سهما بصفة قابلة للتخفيض



AUGMENTATION DE CAPITAL EN NUMERAIRE DE 11.250. 000D. à 12.500.000 D.

(Décisions de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 12 Juin 1989 et du Conseil d'Administration du 12 Mars 1990)

BULLETIN DE SOUSCRIPTION

Je/Nous soussigné (s)

agissant au nom et pour le compte de la société

Adresse.....

Connaissance prise des conditions d'émission des actions nouvelles énoncées dans le prospectus d'emission et production faite à l'appui de ma/notre souscription de :

Droits sur Actions Nominatives

Achat de Droits Complémentaires

Vente de Rompus

Total des Droits

déclare(ons) souscrire par le présent bulletin dont un exemplaire m'a (nous) a été remis :

Actions Nouvelles Nominatives à titre irréductible à raison d'UNE action nouvelle pour HUIT anciennes et verser D 7,500 par action (D. 5,000 Nominal + D. 2,500 Prime d'Emission)

soit

Actions Nouvelles Nominatives à titre réductible et verser également D. 7,500 par action (D.5,000 Nominal + D. 2,500 Prime d'Emission) soit

VERSEMENT TOTAL

désire(ons) que les actions nouvelles souscrites soient :

- 1) déposées dans vos coffres sous mon/notre compte n°
- 2) remises à ma/notre Banque :

Fait à, le

Timbre de dimention Payé sur Etat Autorisation du

Signature (1)

A faire précéder de la mention écrite de la main du souscripteur "Bon pour Souscription à (nombre en toutes lettres) actions à titre irréductible et à (nombre en toutes lettres) actions à titre réductible".



الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie

شركة خفية الاسم رأس مالها 10.000.000 دينار المقر الاجتماعي 7-9 نهج جمال عبد الناصر تونس السجل التجاري تونس عدد 20504

الترفيغ في رأس المال نقدا من 11.250.000 دينار إلى 12.500.000 دينار

قرارات الجلسة العامة الاستثنائية بتاريخ 12 جوان 1989

ومجلس الادارة المنعقد بتاريخ 12 مارس 1990

بطاقة اكتتاب

اني / نحن الممضي اسفله :

ولحساب الشركة :

العنوان :

بعد اطلاعي على شروط اصدار الاسهم الجديدة المعلن عنها في نشرة الاصدار وادلائي قصد الاكتتاب بـ

حقوق على اسهم اسمية

شراء حقوق اضافية

بيع اسهم مجزأة

مجموع الحقوق

اصرح بانني اكتب بواسطة هذه البطاقة التي توصلت بنسخة منها

اسهم جديدة بصفة غير قابلة للتخفيض بحساب سهم جديد عن كل

ثمانية اسهم قديمة وادفع 7,500 دينار عن كل سهم (5,000 دينار قيمة السهم

الاسمية + 2,500 دينار علاوة الاصدار) اي :

اسهم جديدة بصفة قابلة للتخفيض وادفع كذلك 7,500 دينار عن كل سهم (5,000

دينار قيمة السهم الاسمية + 2,500 دينار علاوة الاصدار) اي :

المبلغ الجملي.....

ارغب ان تكون الاسهم الجديدة المكتتبه

(1) مودعة بخزيتكم في حسابي عدد :

(2) يقع تسليمها الى :

Signature (1)

حرب في

الامضاء

(1 و 2) اشطب العبارة الزائدة

الرجاء اضافة عبارة وافقت على اكتتاب (عدد بالاحرف الكاملة) سهما بصفة غير قابلة للتخفيض و (العدد بالاحرف الكاملة) سهما بصفة قابلة للتخفيض



Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة

Société Anonyme au capital de 10.000.000 Dinars - Siège Social : 7&9 Rue Gamal Abdel Nasser - Tunis -R.C. TUNIS N° 20.504

AUGMENTATION DE CAPITAL DE 10.000. 000D. à 11.250.000 D.
PAR INCORPORATION DES RESERVES ET ATTRIBUTION GRATUITE D'ACTIONS
(Décisions Assemblée Générale Extraordinaire du 12 Mars 1990) et du Conseil d'Administration du 12 Mars 1990

DEMANDE D'ATTRIBUTION

Emission Gratuite de 250.000 actions de 5 Dinars nominal numérotées de 2.000.001 à 2.250.000

Nom et Prénoms :
Adresse :
Profession :
N° du Compte :

Je/Nous soussigné(s), propriétaires(s) deactions
UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE,
demande l'attribution de
actions nouvelles nominatives par utilisation dedroits d'attribution
(Coupon n° 56) :

ACHAT
après _____ (1) au mieux dedroits rompus
VENTE

Je/Nous désire(ons) que les actions nouvelles soient :

déposées dans vos coffres sous mon / notre compte n° :
remises à ma / notre banque :

Fait à, le

(1) Rayer la mention inutile.



الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie

شركة خفية الاسم رأس مالها 10.000.000 دينار المقر الاجتماعي 7-9 نهج جمال عبد الناصر تونس السجل التجاري تونس عدد 20504

الترفيغ في رأس المال بإسناد اسهم مجانية من 10.000.000 دينار الى 11.250.000 دينار

قرارات الجلسة العامة الاستثنائية بتاريخ 12 جوان 1989
ومجلس الادارة المنعقد بتاريخ 12 مارس 1990

طلب اسناد

اصدار 250.000 سهما مجانية ذات قيمة اسمية 5 دنانير مرقمة من 2.000.001 الى 2.250.000

الاسم واللقب:

العنوان:

المهنة:

رقم الحساب:

اني /نحن الممضي اسفله والمالك لـ سهم في الاتحاد البنكي للتجارة والصناعة

اطلب اسناد سهما جديدا اسميا باستعمال حق اسناد القسيمة 56

الشراء

بعد

(1) باحسن سعر لـ حقا مجزا

البيع

ارغب ان تكون الاسهم الجديدة:

مودعة بخزيتنكم بحساب رقم.....

يقع تسليمها الى.....

حرد في في.....

7. الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية نشرة الإصدار

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

الرئيس المدير العام
عبد السلام بن عياد

اطلعت عليه بعد مراقبة حسابات الشركة ووضعيتها المالية.

مراقبا الحسابات
محمود كراي
عبد الجليل بوراوي

صدرت النشرة القانونية بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 59 بتاريخ 24 جويلية 1990.
صدر البيان التصحيحي بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 70 بتاريخ 4 سبتمبر 1990

تأشيرة بورصة الأوراق المالية

تحصلت نشرة الإصدار هذه على تأشيرة بورصة الأوراق المالية تحت عدد 90/09 بتاريخ 24 أوت 1990 حسب ما نصّ عليه الفصل 28 من القانون عدد 49 لسنة 1989 المؤرخ في 8 مارس 1989.

6. آفاق المستقبل والهدف من الإصدار

آفاق المستقبل

يواصل الإتحاد البنكي للتجارة والصناعة تدعيم قدراته المادية والبشرية في نطاق سياسته التنموية قصد مواجهة العشرية الأخيرة من هذا القرن في أحسن الظروف الممكنة حيث يتوقع حدوث تغيرات جذرية على مستوى المهنة. ويدرج في نطاق هذه النظرة المستقبلية، زيادة عن نشاط الوساطة وتوسيع شبكة الفروع وبعث منتوجات أخرى لتلبية حاجيات السوق الجديدة، إدخال تقنيات مصرفية ومالية تدريجياً (بطاقات الدفع، التجهيز الإعلامي) وبصفة عامة تدخّل أنجع في تمويل الإقتصاد التونسي.

وفي هذا الإطار أنشأ الإتحاد البنكي للتجارة والصناعة مؤخراً "الإتحاد التونسي للإيجار المالي" وهي ثاني مؤسسة مالية توجد على الساحة مختصة في الإيجار المالي .

كما يقع الاعتماد اليوم لبعث طريقة تمويل جديدة وهي الإيجار المالي العقاري الذي هو غير معروف لحدّ الآن في بلادنا. وستمكن هذه الصيغة من تشجيع الباعثين التونسيين الصغار الذين هم مطالبون بإثراء التسيج الصناعي التونسي.

الهدف من الإصدار

يرمي هذا الإصدار لتعزيز الأموال الذاتية للبنك، وفي هذا الدعم المالي أمر حتمي لازدهار سليم ومنسجم.

الوضعية المالية المؤقتة لغاية 30 جوان 1990

(بالآلاف الدينارات التونسية)

الخصوم		الأصول	
105.206	البنك المركزي وشهادات إيداع		الخزينة - البنك المركزي - شهادات
45.040	بنوك ومؤسسات مختصة	70.902	إيداع - أوراق خزينة وصكوك بريدية
155.904	إيداعات تحت الطلب	8.287	بنوك ومؤسسات مختصة
74.493	إيداع	167.105	حافطة السندات المسقطه
	سندات - حسابات لأجل	-	عمليات الإيجار
39.206	وعائدات مالية أخرى	91.746	حسابات جارية مدينة
8.000	شهادات إيداع للحرفاء	8.073	قروض على موارد خاصة
8.083	مبالغ أخرى لحساب الحرفاء	27.404	قروض أخرى للحرفاء
8.215	موارد خاصة	79.519	حافطة الرقاع
-	رقاع وقروض أخرى	9.246	عقارات صافية من الإمتلاك
11.337	مدخرات	-	مساهمون
10.000	رأس مال	89.553	أبواب أخرى من الأصول
58	منقول من جديد	-	الخصائر
86.293	أبواب أخرى من الخصوم*		
-	المرايبح**		
551.835		551.835	

* بما فيها 6.445 تمثل زيادة العائدات المالية بالنسبة للنفقات.
** تقع معرفة الربح الصافي في نهاية السنة المالية.

إلتزام خارج الميزان

الإلتزامات المقبولة		الإلتزامات المدفوعة	
73.718	إلتزامات من البنوك ومؤسسات التأمين	57.658	إلتزامات لفائدة البنوك
16.045	ضمانات من الحرفاء في صيغة إيداعات	122.027	إلتزامات لفائدة الحرفاء
		19.488	عمليات بالعملة
		974	إلتزامات على عمليات الإيجار

مقارنة حساب الأرباح والخسائر لغاية 31 ديسمبر 1989

(بالدنانير)

1988	1989	ما على الشركة
2.118.859	4.664.110	مصاريف على عمليات الخبزينة وفيما بين البنوك
8.424.867	12.636.036	فوائض على إيداعات الحرفاء
-	62.311	مصاريف على قروض رقاعية
72.692	577.208	مصاريف على عمليات مختلفة
4.849.720	5.381.113	مصاريف المستخدمين
2.941.930	2.889.978	نفقات عامة للإستغلال
3.870.015	4.893.245	مرصودات للإحتياطي والإمتلاك
1.626.782	2.580.201	ضرائب على الأرباح
28.845	-	خسائر مختلفة
2.486.112	3.371.807	أرباح صافية
26.419.822	37.056.009	المجموع
1988	1989	ما للشركة
497.237	4.044.377	مرايبح عمليات الخبزينة وفيما بين البنوك
18.863.952	23.396.997	مرايبح على عمليات القروض أو عمليات الإيجار
3.380.937	4.240.654	عمولات على العمليات البنكية
2.855.310	3.469.646	أرباح على حافظة السندات
9.310	957.657	إحتياطات إستغلال متاحة
813.076	946.678	مرايبح مختلفة
26.419.822	37.056.009	المجموع

5- معلومات مالية

الميزان لغاية 31 ديسمبر 1989 و 1988

(بالدنانير)

88-12-31	89-12-31	الأصول
26.455.393	68.295.588	الخبزينة - البنك المركزي صكوك بريدية وقروض
17.229.061	4.415.975	بنوك ومؤسسات مختصة
119.279.843	156.245.138	حافطة السندات المسقطه
49.182.276	65.171.092	حسابات جارية مدينة
5.504.346	7.567.118	قروض على موارد خاصة
24.947.115	25.167.744	قروض أخرى للحرفاء
54.442.217	67.448.884	حافطة الرقاع
5.885.997	8.687.067	عقارات صافية من الإمتلاك
74.272.926	90.382.618	أبواب أخرى من الأصول
377.199.174	493.381.224	المجموع
88-12-31	89-12-31	الخصوم
11.001.787	59.388.069	البنك المركزي - قروض
1.946.610	29.516.582	من السوق التقديية
148.178.957	158.830.039	بنوك ومؤسسات مختصة
64.111.817	74.017.723	إيداع تحت الطلب
39.984.185	40.204.059	إذخار
3.500.000	5.500.000	سندات - حسابات لأجل وعائدات مالية أخرى
6.184.976	7.767.081	شهادات إيداع
5.523.698	7.688.020	مبالغ أخرى لحساب الحرفاء
76.541.799	87.917.943	موارد خاصة
7.738.233	9.179.901	أبواب أخرى من الخصوم
10.000.000	10.000.000	مدخرات ومنقول من جديد
2.486.112	3.371.807	رأس مال
		مرايبح صافية
377.199.174	493.381.224	المجموع

إلتزام خارج الميزان

الإلتزامات المقبولة

51.855.694	100.005.396	إلتزامات من البنوك
1.803.442	17.633.114	ومؤسسات التأمين
		ضمانات من الحرفاء
53.659.136	117.638.510	المجموع
الإلتزامات المدفوعة		
53.338.494	69.767.309	إلتزامات لفائدة البنوك
86.798.715	108.214.447	إلتزامات لفائدة الحرفاء
—	8.926.474	عمليات بالعملة
140.137.209	186.908.230	المجموع

تطور القروض لفائدة الإقتصاد

(بآلاف الدينائر)					
التغيرات %	1989	التغيرات %	1988	1987	
18 +	222.406	18 +	187.888	159.041	إعتمادات للإستغلال
39 +	58.465	8 +	42.155	38.970	إعتمادات للإستثمار
22 +	280.871	16 +	230.043	198.011	المجموع

تطور رقم المعاملات

(بآلاف الدينائر)					
التغيرات %	1989	التغيرات %	1988	1987	
40 +	37.056	7 +	26.420	24.784	رقم المعاملات

تطور الناتج الخام والأرباح الصافية

(بآلاف الدينائر)					
التغيرات %	1989	التغيرات %	1988	1987	
36 +	10.845	17 +	7.982	6.821	الناتج الخام قبل خصم الأداء والاهتلاك والإحتياطات
36 +	3.372	15 +	2.486	2.156	الأرباح الصافية

تطور حصة الأرباح

1989	1988	1987	
% 11 0,550 دينار	% 10 0,500 دينار	% 10 0,500 دينار	نسبة الفائدة حصة الأرباح المدفوعة

تطور عدد العاملين

1989	1988	1987	
715	686	671	عدد العاملين

4. نشاط البنك

أ - تقديم وجيز للشركة

الإتحاد البنكي للتجارة والصناعة مؤسسة تأسست بحكم القانون التونسي مقرها الاجتماعي بتونس: 7 - 9 نهج جمال عبد الناصر، تأسست سنة 1961 وبمساهمة شركة تونسية تنتمي إلى شبكة البنك القومي للتجارة والصناعة (إفريقيا) في تونس، يتقاسم رأس مالها الحالي البالغ 10.000.000 دينار أنصافا كل من البنك القومي لباريس "أنتركتنتال" وخواص تونسيون. لقد تدعمت إجمالا الأموال الذاتية للبنك وبصفة تدريجية لتبلغ اليوم أكثر من 21 مليون دينار بفضل التمويل الذاتي ومساهمات المشتركين المتتالية.

ويتعاطى الإتحاد البنكي للتجارة والصناعة كل عمليات البنك والبورصة وهو يملك اليوم شبكة تتركب من 27 فرعا موزعة على كامل البلاد تشغل 715 عونا.

وقد أمكن للإتحاد البنكي للتجارة والصناعة بفضل حجم الإيداعات الذي بلغ 279 مليون دينار أي بزيادة 9% بالنسبة للسنة المالية الفارطة، والقروض لفائدة الإقتصاد التي بلغت 281 مليون دينار مرتفعة بنسبة 22%، أن ينمي بصفة ملحوظة، وسط خضم المزاومة الحادة، نصيبه من السوق حيث بلغ في موفى ديسمبر 1989 نسبة 7% و 6,4%.

بلغ مجموع الميزان في 31 ديسمبر 1989، 493 مليون دينار بزيادة 31%، وحقق البنك ربحا صافيا بمقدار 3.372 مليون دينار بزيادة 35% بالنسبة للسنة الفارطة، فأمكن بذلك توزيع 11% بعنوان حصة الأرباح.

وتوازيا مع نشاطه المصرفي التقليدي، لتدعيم مكانته في السوق الداخلية وتوسيع أنشطته، أسس الإتحاد البنكي للتجارة والصناعة سنة 1976 بالإشتراك مع البنك القومي لباريس "انتركتنتال" وبعض الخواص التونسيون، شركة استثمار تدعى "الإتحاد التونسي للمساهمة".

وفي سنة 1989، قام الإتحاد البنكي للتجارة والصناعة ببيع الإتحاد التونسي للمساهمة ومجموعة البنك القومي لباريس ومساهمين تونسيين من الدرجة الأولى، بإحداث مؤسسة تابعة للبنك متخصصة في الإيجار المالي تدعى "الإتحاد التونسي للإيجار المالي".

أما الرئيس المدير العام والمدير العام المساعد للشركة فهما على التوالي السيدان عبد السلام بن عياد وجوزيف دي ترو.

ب - الخصائص الأساسية للنشاط

يوفر الإتحاد البنكي للتجارة والصناعة لرفائه الخواص والمصنعين والتجار في البلاد التونسية مجموعة كاملة من الخدمات المصرفية والمالية سجل نشاط البنك مدة السنوات المالية الثلاثة الأخيرة التطور التالي :

تطور مجموع الميزان

(بالآلاف الدنانير)	1987	1988	1989	التغيرات %
مجموع الميزان	303.715	377.199	493.381	31 +

تطور الإيداعات

(بالآلاف الدنانير)	1987	1988	1989	التغيرات %
إيداعات تحت الطلب	98.745	148.179	158.831	7 +
إيداعات لأجل	52.003	64.112	74.018	15 +
إيداعات لأجل	52.531	39.984	40.204	—
شهادات إيداع	—	3.500	5.500	57 +
المجموع	203.279	255.775	278.553	9

ج - المؤسسات التابعة للبنك والفروع

- المؤسسات التابعة للبنك :

- الإتحاد التونسي للمساهمات
الرئيس المدير العام : السيد خالد عبد الوهاب
- الإتحاد التونسي للإيجار المالي
الرئيس المدير العام : السيد رضا الزريبي

- شبكة الفروع :

- مجموعة الإستغلال بالجنوب	* فرع منوبة	- مجموعة الإستغلال بتونس
* الفرع الرئيسي صفاقس الشابي	7، شارع الحبيب بورقيبة	* الفرع الرئيسي بشارع بورقيبة
12، نهج أبو القاسم الشابي - صفاقس	الهاتف : 910.266	74، شارع الحبيب بورقيبة - تونس
الهاتف : 28.011 - 28.945	* فرع بنزرت	الهاتف : 340.644
* فرع صفاقس شاكر	13، نهج ابن خلدون	* فرع باستور
19، شارع الهادي شاكر - صفاقس	الهاتف : 31.424	1 ساحة باستور - تونس
الهاتف : 28.011		الهاتف : 287.121 - 287.022
* فرع صفاقس المدينة	- مجموعة الإستغلال بالوسط	* فرع المنار
79، نهج سيدي بلحسن - صفاقس	* الفرع الرئيسي بمقرين	1002 المنار II - تونس
الهاتف : 28.011	64، شارع الحبيب بورقيبة	الهاتف : 238.219
* فرع ساقية الداير	الهاتف : 296.566 - 596.066	* فرع المرسى
1 - 2، شارع الحبيب بورقيبة - صفاقس	* فرع شارع قرطاج	1 نهج عبد الحفيظ المكي - المرسى
الهاتف : 54.422	39، شارع قرطاج - تونس	الهاتف : 741.165
* فرع المحرس	الهاتف : 248.842 - 248.768	* فرع تونس المدينة
شارع الحبيب بورقيبة	* فرع نابل	19-21 نهج بن عروس 1000 تونس
الهاتف : 90.248	30، شارع الحبيب بورقيبة	الهاتف : 264.756
* فرع قفصة	الهاتف : 86.265	* فرع المنزه :
حي بياش	* فرع الحمامات	الحي التجاري - تونس
الهاتف : 20.635	بطحاء 2 مارس - الحي التجاري	الهاتف : 237.066
* فرع قابس	الهاتف : 81.319	* فرع تونس شاكر :
155، شارع الحبيب بورقيبة	* فرع سوسة	31 شارع الهادي شاكر
الهاتف : 70.255	1، بطحاء فرحات حشاد	الهاتف : 284.014
* فرع سيدي بوزيد	الهاتف : 27.025 - 24.420	* فرع تونس لانبات
شارع الحسين بوزيان	* فرع القيروان	1 نهج مصر
الهاتف : 30.851	شارع الجمهورية	الهاتف : 288.833
* فرع جربة	الهاتف : 21.439	
حرمة السوق	* فرع منزل بوزلفة	- مجموعة الإستغلال بالشمال
الهاتف : 51.710	1، بطحاء الشهداء	* الفرع الرئيسي الصادقية
	الهاتف : 92.232	7، 9 نهج جمال عبد الناصر - تونس
		الهاتف : 340.644

تطور رأس المال منذ 1961

رأس المال المتداول		تطور رأس المال		نوع العملية	السنوات
عدد الأسهم	المقدار (بالدينار)	عدد الأسهم	المقدار (بالدينار)		
50.000	250.000	50.000	250.000	رأس المال الأصلي	1961
60.000	300.000	10.000	50.000	ترفيغ في رأس المال نقدا	63-5-10
120.000	600.000	40.000 20.000	200.000 100.000	ترفيغ في رأس المال: - ادماج إحتياطيات - نقدا	67-11-25
330.000	1.650.000	80.000 130.000	400.000 650.000	ترفيغ في رأس المال: - ادماج إحتياطيات - نقدا	69-12-15
345.375	1.726.875	15.375	76.875	اندماج مع "صوجفيم" وإنشاء 15.375 سهما	70-1-16
330.300	1.651.500	15.075	75.375	تخفيض في رأس المال إعادة شراء 15.075 سهما من طرف البنك بعد ابتلاع "صوجفيم"	70-1-16
500.000	2.500.000	169.700	848.500	ترفيغ في رأس المال نقدا بإصدار 169.700 سهما ذات 5 دنانير	76-5-19
550.000	2.750.000	50.000	250.000	ترفيغ في رأس المال - ادماج إحتياطيات	76-6-17
-	-	-	-	تحويل كل الأسهم إلى إسمية على مدى 6 أشهر	77-6-21
700.000	3.500.000	50.000 100.000	250.000 500.000	ترفيغ في رأس المال - ادماج إحتياطيات - نقدا	80-10-27
875.000 1.000.000	4.375.000 5.000.000	175.000 125.000	875.000 625.000	ترفيغ في رأس المال - ادماج إحتياطيات - نقدا	81-5-20 جوان جويلية 81
1.250.000 1.500.000	6.250.000 7.500.000	250.000 250.000	1.250.000 1.250.000	ترفيغ في رأس المال - ادماج إحتياطيات - نقدا	85-10-1
1.750.000 2.000.000	8.750.000 10.000.000	250.000 250.000	1.250.000 1.250.000	ترفيغ في رأس المال - ادماج إحتياطيات - نقدا	86-10-1

توزيع رأس المال في 31 ديسمبر 1989

المساهمون	عدد المساهمين	عدد الأسهم	المبلغ (بالدنانير)	النسبة %
مساهمون تونسيون	473	971.068	4.855.340	48,553
- أشخاص معنويون	38	106.782	533.910	5,339
- أشخاص ماديون	435	864.286	4.321.430	43,214
مساهمون أجنب	70	1.026.332	5.131.660	51,317
- أشخاص معنويون غير مقيمين (BNPI)	1	1.000.000	5.000.000	50,00
البنك القومي لباريس " انتاركتيننتال "	11	18.357	91.785	0,9178
- أشخاص ماديون مقيمين	59	7.975	39.875	0,3988
- أشخاص ماديون غير مقيمين	-	2.600*	13.000*	0,1300*
أسهم لم تتشأ	-	-	-	-
المجموع	543	2.000.000	10.000.000	100,00

* أسهم متأتية من اسنادات مجانية متتالية راجعة لمساهمين مجهولي الهوية.

3- إرشادات عامة خاصة بالبنك

أ - إرشادات عامة

- إسم الشركة : الإتحاد البنكي للتجارة والصناعة
- الشكل : شركة خفية الإسم طبقاً للقانون التونسي
- المقر الاجتماعي : 7 و 9 نهج جمال عبد الناصر - تونس الهاتف 346.644 تلكس: 14990 - الفاكس: 340.628
- رأس المال الاجتماعي : 10.000.000 دينار مقسم إلى 2.000.000 سهماً قيمتها الإسمية 5 دنانير الواحد، وقع تسديده كاملاً.
- عدد السجل التجاري : تونس 20.504
- تاريخ التكوين : ديسمبر 1961
- المدة : 99 سنة ما لم يقع حل الشركة مسبقاً أو تمديدتها
- هدف الشركة : كل عمليات الإسقاط والقروض، عمولات على الصرف، كل الإعتمادات المستندية، تسليفات على بضائع وعلى وثائق شحن وكل أنواع الكفالات... وبصفة عامة كل العمليات المصرفية والمالية إلخ...
- السنة المالية : من غرة جانفي إلى 31 ديسمبر
- المكان الذي يمكن الاطلاع فيه على الوثائق : قسم السندات المركزي، 7 و 9 نهج جمال عبد الناصر - تونس.

ب - الإدارة، الإشراف والمراقبة

مجلس الإدارة :

الرئيس المدير العام : عبد السلام بن عياد
متصرف مدير عام مساعد : جوزيف دي ترو

متصرفون :

السادة

عبد الله الأشهب
البنك القومي لباريس "أنتركتنتنتال" يمثله السيد جرار لوفران
جان كلود كلاراك
خالد عبد الوهاب
مصطفى شنيق
ريني طوماس
ريني هوسي
الصادق بن سدرين
الطاهر بوريشة

مراقبا الحسابات :

السيدان

عبد الجليل بوراوي
محمود الكراي

- ممارسة حق الإكتتاب :

يخصص الإكتتاب في هذه الأسهم الجديدة وعددها 250.000 سهما لحاملي الأسهم القديمة المرقمة من 1 إلى 2.000.000 والممثلة للرأس المال الحالي، أو لمن اشترى حقوق اكتتاب من البورصة.

وتتم ممارسة هذا الحق على النحو التالي :

بصفة غير قابلة للتخفيض :

بنسبة سهم جديد عن كل ثمانية أسهم قديمة .

ويتجسّم حق الإكتتاب بختم القسيمة عدد 57 لشهادات الأسهم الإسمية و/أو بتسليم وصول حقوق الإكتتاب لتمكين المساهمين من إتمام نسبة الإكتتاب أو بيع حقوقهم في بورصة الأوراق المالية.

ويمكن للمساهمين الذين لا يملكون أسهما قديمة بالعدد المناسب لاقتناء أسهم جديدة، شراء أو بيع حقوق الإكتتاب بدون أن ينتج عن ذلك إكتتاب مشترك في السهم الواحد ولا تعترف الشركة إلا بمالك واحد لكل سهم.

بصفة قابلة للتخفيض :

ويمكن كذلك للمساهمين أو لمن اشترى حقوق الإكتتاب ممارسة حق الإكتتاب بصفة قابلة للتخفيض في نفس الوقت الذي يمارسون فيه حق الإكتتاب بصفة غير قابلة للتخفيض ويطلبون عدد الأسهم الجديدة التي يرغبون فيها على أن تلبى طلباتهم باستعمال الأسهم الجديدة التي قد لا يتم اكتتابها بصفة غير قابلة للتخفيض.

وتقع تلبية الطلبات بنسبة عدد حقوق الإكتتاب الممارسة بصفة غير قابلة للتخفيض وفي حدود عدد الأسهم الجديدة المتوفرة.

يخصص حق الإكتتاب للمساهمين القدامى سواء بصفة غير قابلة للتخفيض أو بصفة قابلة للتخفيض من غرة أكتوبر إلى 30 نوفمبر 1990 بدخول الغاية.

- الدفع :

عند الإكتتاب بصفة قابلة للتخفيض أو بصفة غير قابلة للتخفيض يقع دفع مقدار 7,500 دينار أي 5 دنانير بعنوان القيمة الإسمية للسهم و 2,500 دينار بعنوان منحة الإصدار.

ويتم ترجيع الأموال المتبقية من الإكتتاب بصفة قابلة للتخفيض بدون فائض لدى الشباك الذي يقع فيه الإكتتاب.

- مدة الإكتتاب ومكانه :

تقبل الإكتتابات والدفعات بدون مصاريف من غرة أكتوبر إلى 30 نوفمبر 1990 بدخول الغاية بشبايك المقر الإجتماعي وفروع الإتحاد البنكي للتجارة والصناعة.

وتودع الأموال المتأتية من الإكتتاب في حساب رقم 02.61672.05.320 غير قابل للتصرف فيه مفتوح في فرع المقر الإجتماعي : 7 و 9 نهج جمال عبد الناصر - تونس.

- شكل الأسهم الجديدة :

تسلم الأسهم الجديدة التي ستسند مجاناً أو ستكتتب نقداً في شكل أسهم إسمية.

- تسعيرة الأسهم والحقوق في البورصة :

الأسهم الجديدة :

يتعهد الإتحاد البنكي للتجارة والصناعة حال ختم الإكتتاب بتقديم طلب لدى بورصة الأوراق المالية لقبول تسعير الأسهم الجديدة بالسوق القارة بالبورصة. يقع التداول على الأسهم المجانية ابتداء من يوم غرة أكتوبر 1990. يقع التداول على الأسهم الجديدة المكتتبه نقداً ابتداء من تحقيق الإكتتاب بأكمله. يكون التداول بالنسبة للأسهم الجديدة (500.000 سهماً) على حدة من الأسهم القديمة وذلك حتى تاريخ دفع حصة الأرباح الناتجة عن السنة المالية 1990. وابتداء من ذلك التاريخ تصبح كل أسهم الإتحاد البنكي للتجارة والصناعة مماثلة لبعضها.

الأسهم القديمة

يقع تسعير الأسهم القديمة للإتحاد البنكي للتجارة والصناعة بالبورصة بعد فصل حق الإسناد المجسم في القسيمة عدد 56 وحق الإكتتاب المجسم في القسيمة عدد 57 ابتداء من غرة أكتوبر 1990.

حقوق الإسناد والإكتتاب :

يقع التداول على الحقوق في بورصة الأوراق المالية وذلك ابتداء من يوم غرة أكتوبر 1990 ويختم التداول المتعلق بحقوق الإكتتاب في البورصة يوم 30 نوفمبر 1990.

2- معلومات خاصة بالإصدار

بمقتضى ترخيص وتقويض من الجلسة العامة الاستثنائية بتاريخ 12 جوان 1989 للترفيغ في رأس المال الإجتماعي إلى مقدار أقصاه 15.000.000 دينار، قرّر مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة يوم 12 مارس 1990 الترفيغ في رأس المال الإجتماعي من 10.000.000 دينار إلى 12.500.000 دينار وذلك بإصدار 500.000 سهما جديدا قيمة الواحد الإسمية 5 دنانير.

الترفيغ في رأس المال

سيرتفع رأس المال بمقدار 2.500.000 دينار مقسمة كآلاتي :

- 1.250.000 دينار بإدماج قسط من الإحتياطي وإنشاء 250.000 سهما جديدا قيمة الواحد 5 دنانير تسند مجانا للمساهمين القدامى.

- 1.250.000 دينار بإصدار 250.000 سهما جديدا قيمة الواحد 5 دنانير تكتب نقدا.

أ - إدماج الإحتياطي وإسناد أسهم مجانا.

سيرتفع رأس المال الإجتماعي من 10.000.000 دينار إلى 11.250.000 دينار بواسطة إصدار 250.000 سهما جديدا مرقمة من 2.000.001 إلى 2.250.001.

- ممارسة حق الإسناد :

تسند هذه الأسهم الجديدة لحاملي الأسهم المرقمة من 1 إلى 2.000.000 وذلك بحساب سهم جديد عن كل ثمانية أسهم قديمة. تكون ممارسة حق الإسناد مجسمة بختم القسيمة عدد 56 لشهادات الأسهم الإسمية أو بتسليم وصل حقوق إسناد لتمكين المساهمين من إتمام نسبة الإسناد.

ويمكن للمساهمين ممارسة حقوقهم بالإنتفاع مجانا بالأسهم الجديدة حسب نسبة الإسناد أو بيع وصول حقوق الإسناد المتحصل عليها وذلك في بورصة الأوراق المالية.

ويعمل هذا الحق ابتداء من غرة أكتوبر 1990 بجميع شبابيك الإتحاد البنكي للتجارة والصناعة (المقرّ الإجتماعي والفروع).

- تاريخ بداية إنتفاع الأسهم الجديدة بالأرباح :

سيتم إنشاء الأسهم الجديدة وعددها 250.000 باعتبار القسيمة عدد 58 متصلة ويكون تاريخ الإنتفاع بالأرباح ابتداء من غرة جويلية 1990.

أما بالنسبة للأرباح التي قد يتم توزيعها عن السنة المالية 1990 ، فإن هذه الأسهم الجديدة ستنتفع بحصة أرباح تساوي نصف ما يمكن أن تتحصل عليه الأسهم القديمة.

وعند توزيع الأرباح في السنوات المقبلة وكذلك في حالة ترجيع كامل رأس المال الإسمي أو قسط منه فإن هذه الأسهم الجديدة ستحصل على نفس المقدار الصافي الذي قد يوزع على الأسهم القديمة وتصبح مماثلة لها.

ب - الإصدار نقدا.

سيرتفع رأس المال من 11.250.000 دينار إلى 12.500.000 دينار وذلك بإصدار 250.000 سهما جديدا قيمة الواحد الإسمية 5 دنانير مرقمة من 2.250.001 إلى 2.500.000.

- سعر الإصدار :

يتم إصدار هذه الأسهم بسعر 7,500 دينار للسهم الواحد منها 5 دنانير بعنوان القيمة الإسمية للسهم و 2,500 دينار بعنوان منحة الإصدار وتسدد كامل القيمة الإسمية مع منحة الإصدار عند الإكتتاب.

- تاريخ بداية إنتفاع الأسهم الجديدة بالأرباح :

سيتم إنشاء الأسهم الجديدة بإبقاء القسيمة عدد 58 متصلة ويكون تاريخ الإنتفاع بالأرباح ابتداء من غرة جويلية 1990.

أما بالنسبة للأرباح التي قد يتم توزيعها عن السنة المالية 1990 فإن هذه الأسهم الجديدة ستنتفع بحصة أرباح تساوي نصف ما يمكن أن تتحصل عليه الأسهم القديمة. وعند توزيع الأرباح عن السنوات المقبلة وكذلك في حالة ترجيع كامل رأس المال الإسمي أو قسط منه، فإن هذه الأسهم الجديدة ستحصل على نفس المقدار الصافي الذي قد يوزع على الأسهم القديمة وتصبح مماثلة لها.

1-لمحة

الترفيغ في رأس المال

مبلغ الإصدار

يرفع رأس المال من 10.000.000 دينار إلى 12.500.000 دينار بإنشاء وإصدار 500.000 سهما جديدا، إسمياً، قيمة الواحد 5 دنانير تتجز علي النحو التالي :

إدماج الإحتياطي وإسناد أسهم مجانية

إدماج 1.250.000 دينار من إحتياطي البنك وإنشاء 250.000 سهما جديدا تسند مجاناً لحاملي الأسهم التي يتكوّن منها رأس المال الإجتاعي الحالي وتكون مرقمة من 2.000.001 إلى 2.250.000
يمنح حق الاسناد المتمثل في القسيمة عدد 56 للمساهمين القدامى ابتداء من غرة أكتوبر 1990 بحساب سهم جديد عن كل ثمانية اسهم قديمة .

الإصدار نقدا

بمبلغ 1.250.000 دينار وإصدار 250.000 سهما جديدا تكتتب نقدا ويقع تسديدها بالكامل عند الإكتتاب مع منحة إصدار قدرها 2,500 دينار فيصبح سعر الإصدار للسهم الواحد 7,500 دينار.
يسند حق الأفضلية في الإكتتاب المتمثل في القسيمة عدد 57، للمساهمين القدامى من غرة أكتوبر إلى 30 نوفمبر 1990 بحساب سهم جديد عن كل ثمانية أسهم قديمة.

الإكتتاب

يقبل الإكتتاب ويقع التسديد بجميع شبابيك الإتحاد البنكي للتجارة والصناعة (المقر الإجتاعي والفروع) ابتداء من غرة أكتوبر 1990 ويختتم الاكتتاب بدون سابق إعلام وفي أجل أقصاه يوم 30 نوفمبر 1990 .

الفهرس

- 3 - 1 ملحة
- 4 - 2 معلومات خاصة بالإصدار
- 6 - 3 إرشادات عامة خاصة بالبنك
- 10 - 4 نشاط البنك
- 12 - 5 معلومات مالية
- 15 - 6 آفاق المستقبل والهدف من الإصدار
- 16 - 7 الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية نشرة الإصدار



الإتحاد البنكي للتجارة والصناعة

شركة خفية الإسم رأس مالها 10.000.000 دينار مقسم إلى 2.000.000 سهما قيمة الواحد الإسمية 5 دنانير وقع تسديدها بأكملها
المقر الإجتماعي : 7 و 9 نهج جمال عبد الناصر - تونس السجل التجاري : تونس عدد 20.504

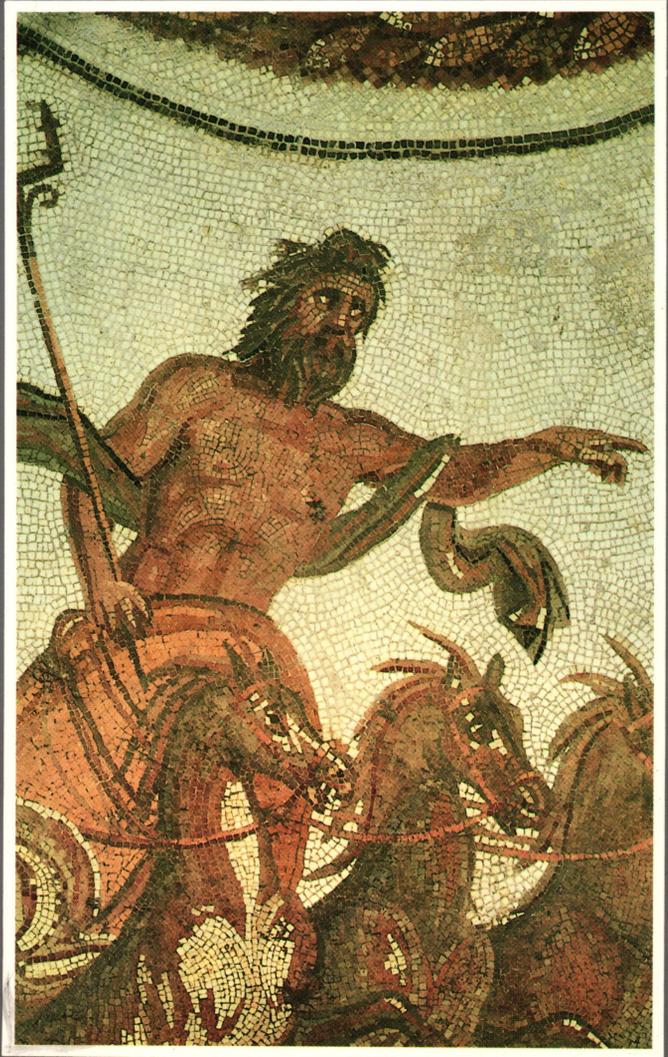
نشرة إصدار

وضعت على ذمة العموم بمناسبة الترفيع في رأس المال من 10.000.000 دينار إلى
12.500.000 دينار وإصدار 500.000 سهما جديدا قيمة الواحد الإسمية 5 دنانير.

المسؤولان عن الإرشادات :

سبتمبر 1990

السيدان خير الدين الكعباشي وعبد الوهاب الشريف / الهاتف : 346.644



UBCI

نشرة إصدار: الترفيه في رأس المال
من 10 000 000 دينار إلى 12 500 000 دينار