



UNION INTERNATIONALE DE BANQUES

PROSPECTUS D'ADMISSION SIMPLIFIE

Août 1996

UNION INTERNATIONALE DE BANQUES

**Société Anonyme au capital de 70.000.000 de dinars divisé en 7.000.000 actions
de nominal 10 dinars entièrement libérées
Siège social : 65, Avenue Habib Bourguiba - 1000 Tunis
R. C : N° B 6151996**

PROSPECTUS D'ADMISSION SIMPLIFIÉ

MIS A LA DISPOSITION DU PUBLIC A L'OCCASION DE L'INTRODUCTION
DES ACTIONS UIB A LA COTE DE LA BOURSE

| | | |
|---------------------------------------|-------------------------|----------------|
| Date d'admission | : | 18 juin 1996 |
| Date d'introduction | : | 19 août 1996 |
| Nombre de titres admis | : | 7.000.000 |
| Procédure d'introduction | : | Ordinaire |
| Responsable de l'information : | Mr. Ali CHEBBI * | Tél. : 340 765 |

Pour plus d'informations sur l'Union Internationale de Banques , consulter le prospectus d'augmentation de capital , visé par le Conseil du Marché Financier sous le n°96/242 du 12 janvier 1996

A O U T 1996

SOMMAIRE

| | |
|---|-----------|
| I - RENSEIGNEMENTS CONCERNANT L'ADMISSION ET L'INTRODUCTION | 4 |
| 1/ ADMISSION | |
| 2/ INTRODUCTION | |
| II - RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LA BANQUE | 4 |
| 1/ RENSEIGNEMENTS GENERAUX | |
| 2/ STRUCTURE DU CAPITAL | |
| 3/ CONSEIL D'ADMINISTRATION | |
| 4/ MANAGEMENT | |
| 5/ CONTROLE | |
| III - ACTIVITE DE LA BANQUE | 6 |
| 1/ ACTIVITE COMPAREE DE LA BANQUE | |
| 2/ PORTEFEUILLE TITRES ET EMPLOIS OBLIGATOIRES | |
| 3/ RENSEIGNEMENTS FINANCIERS | |
| 4/ ETAT DES EMPRUNTS OBLIGATAIRES GARANTIS PAR L'UIB | |
| 5/ ETAT DES EMPRUNTS OBLIGATAIRES EMIS PAR L'UIB | |
| 6/ COMPORTEMENT BOURSIER DE LA VALEUR UIB | |
| IV - PERSPECTIVES D'AVENIR | 9 |
| V - ATTESTATIONS DES PERSONNES QUI ASSUMPT LA RESPONSABILITE DU PROSPECTUS D'ADMISSION | 10 |

I/ RENSEIGNEMENTS CONCERNANT L'ADMISSION ET L'INTRODUCTION

1/ ADMISSION

En date du 18 JUIN 1996 le Conseil de la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis a décidé , suite à une dérogation particulière accordée par le Ministre des Finances , l'admission des actions UIB à la cote de la Bourse.

Le capital de l'UIB est composé de 7.000 000 actions nominatives, ordinaires, de nominal 10 dinars , intégralement libérées et de pleine jouissance.

2/ INTRODUCTION

Etant donné que 1930 actionnaires détiennent individuellement moins de 5% du capital et représentent ensemble plus de 51% du capital, l'introduction des actions UIB se fera par inscription directe.

Le cours d'introduction sera le cours de base des actions UIB tel que dégagé de la séance de bourse du vendredi 16 Août 1996 .

II/ RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LA BANQUE

I/ Renseignements généraux

Dénomination : UNION INTERNATIONALE DE BANQUES

Sigle : UIB

Siège social : 65, avenue Habib Bourguiba - 1000 TUNIS

Téléphone : 347 000/247 000 Télécx : 150397 Fax : 287 655/780 440

Forme juridique : Société Anonyme de droit tunisien

Constitution : 09/12/1963 Durée : 99ans

Registre de commerce : n° B 6151996

Législation particulière applicable à la société : Loi bancaire n° 67-51 Du 7 décembre 1967 et les textes subséquents

Objet social: La société a pour objet la pratique des opérations de banque, notamment de faire pour son compte, pour le compte des tiers ou en participation, en République Tunisienne ou à l'étranger, toutes les opérations financières, commerciales, mobilières et immobilières pouvant rentrer dans le cadre de l'activité bancaire et d'intermédiation financière.

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

Lieux où peuvent être consultés les documents :

DIRECTION DE LA BOURSE : 5, rue d'Alger - 1000 TUNIS

2/ Structure du capital

Le Capital social est de 70 000 000 de dinars divisé en 7.000 000 actions, nominatives, de nominal 10 dinars, entièrement libérées.

a/ Structure du capital au 31/03/1996

| Actionnaires | Nombre d'actionnaires | Nombre d'actions | % du capital |
|----------------------------------|-----------------------|------------------|---------------|
| I-RESIDENTS | 1930 | 6943013 | 99.19 |
| Entreprises sous contrôle public | 10 | 4406168 | 62.95 |
| Actionnaires privés | 1920 | 2536845 | 36.24 |
| Personnes morales | 106 | 1010093 | 14.43 |
| Personnes physiques | 1814 | 1526752 | 21.81 |
| Divers | 0.00 | | |
| II-NON RESIDENTS | 3 | 56987 | 0.81 |
| Personnes morales | 1 | 56000 | 0.80 |
| Personnes physiques | 2 | 987 | 0.01 |
| TOTAL | 1933 | 7 000 000 | 100.00 |

b/ Liste des actionnaires détenant 5% et plus du capital :

| Actionnaires | % du Capital |
|--|--------------|
| Société Tunisienne de l'Air "TUNISAIR" | 25% |
| Caisse Nationale de Sécurité Sociale | 13.75% |
| Banque de Tunisie et des Emirats d'Investissements | 10% |

3/ Conseil d'administration

MEMBRES DU CONSEIL

| Nom et Prénom | Organisme représenté | Qualité | Mandat | |
|---------------------|-------------------------|-----------------------------|------------|------|
| | | | du | au |
| Mr AÏSSA HIDOUSSI | Sté TUNISIENNE DE L'AIR | Président | 24/08/1995 | 1997 |
| P D G .TUNISAIR | | Représentant | 1992 | 1997 |
| Mr.MOKHTAR BOUAZIZ | Sté TUNISIENNE DE L'AIR | Représentant | 1992 | 1997 |
| Mr.ABDERRAZAK DHOUB | C N S S | " | 1992 | 1997 |
| Mr.MOHAMED KHADHAR | C N S S | " | 1992 | 1997 |
| Mr.RACHED M'TIMET | E T A P | " | 1992 | 1997 |
| P D G STB | S T B | " | 1992 | 1997 |
| P D G ONH | O N H | " | 1992 | 1997 |
| Mr. KAMEL NAJI | B T E I | " | 1996 | 2001 |
| Mr MOHAMED BOUSBIA | | Administrateur : P.Physique | 1992 | 1997 |
| Mr AZIZ MILED | | " | 1992 | 1997 |
| Mr MONCEF M'ZABI | | " | 1992 | 1997 |

4/ Management

Président Directeur Général : **Mr Aïssa HIDOUSSI**
 Directeur Général Adjoint : **Mr Chafik BEN HAMZA**

5/ Contrôle

Commissaires aux comptes

| Nom et Prénoms | Adresse | Mandat | |
|----------------------|-----------------------------------|------------|------------|
| | | du | au |
| Mr Rached FOURATI* | 7, Rue de Mauritanie -1002- TUNIS | 01/01/1994 | 31/12/1996 |
| Mr Abdelaziz KETARI* | 9, Rue Imam Malek -1004 -TUNIS | 01/01/1994 | 31/12/1996 |

* Membres de l'ordre des experts comptables de Tunisie

III/ ACTIVITE DE LA BANQUE

1/ Activité comparée de la Banque

Evolution du total bilan

en milliers de dinars

| | | | | Var.93/94 | Var.94/95 | Var.93/94 | Var.94/95 |
|--------------------|--------|--------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 1993 | 1994 | 1995 | en % | en % | en mD | en mD |
| TOTAL BILAN | 869786 | 978092 | 1013374 | 12.45 | 3.61 | 108306 | 35282 |

Evolution des dépôts

en milliers de dinars

| | | | | Var.93/94 | Var.94/95 | Var.93/94 | Var.94/95 |
|----------------------------|--------|--------|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 1993 | 1994 | 1995 | en % | en % | en mD | en mD |
| Dépôts de la clientèle | 448198 | 487860 | 510473 | 8.85 | 4.64 | 39662 | 22613 |
| A vue | 164166 | 184851 | 200930 | 12.60 | 8.70 | 20685 | 16079 |
| A terme | 36895 | 29057 | 26085 | -21.24 | -10.23 | -7838 | -2972 |
| Comptes spéciaux d'épargne | 211823 | 228211 | 230043 | 7.74 | 0.80 | 16388 | 1832 |
| Autres Ressources | 35314 | 45741 | 53415 | 29.53 | 16.78 | 10427 | 7674 |
| Intermédias I.M.M | 129289 | 186671 | 313760 | 44.38 | 68.08 | 57382 | 127089 |
| Total Ressources | 577487 | 674531 | 824233 | 16.80 | 22.19 | 97044 | 149702 |

Evolution des Emplois

en milliers de dinars

| | | | | Var 93/94 | Var 94/95 | Var 93/94 | Var 94/95 |
|------------------------------------|---------------|---------------|----------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| | 1993 | 1994 | 1995 | en % | en % | en mD | en mD |
| Engagements par décaissement | 528754 | 635617 | 678213 | 20.21 | 6.70 | 106863 | 42596 |
| Portefeuille escompte | 239418 | 333802 | 360011 | 39.42 | 7.85 | 94384 | 26209 |
| Comptes débiteurs | 76197 | 104200 | 106443 | 36.75 | 2.15 | 28003 | 2243 |
| Crédits/ress.spéciales | 10048 | 10495 | 12248 | 4.45 | 16.70 | 447 | 1753 |
| Autres crédits | 203091 | 187120 | 199511 | -7.86 | 6.62 | -15971 | 12391 |
| Engagements par signature | 225131 | 192180 | 297521 | -14.64 | 54.81 | -32951 | 105341 |
| Engagements globaux | 753885 | 827797 | 975734 | 9.80 | 17.87 | 73912 | 147937 |
| Portef. titres et emplois obligat. | 59663 | 68706 | 34596 | 15.16 | -49.65 | 9043 | -34110 |
| Total Emplois | 813548 | 896503 | 1010330 | 10.20 | 12.70 | 82955 | 113827 |

2/ Portefeuille titres & emplois obligatoires

en milliers de dinars

| | MONTANT | | | EVOLUTION 93/94 | | EVOLUTION 94/95 | |
|--|---------|-------|-------|-----------------|--------|-----------------|--------|
| | 1993 | 1994 | 1995 | montant | % | montant | % |
| Portef. titres & emplois obligatoires | 59663 | 68706 | 34596 | 9043 | 15.16 | -34110 | -49.65 |
| Emplois obligatoires | 54213 | 58351 | 23980 | 4138 | 7.63 | -34371 | -58.90 |
| Bons d'équipement & emprunts obligataires | 29263 | 19628 | 6577 | -9635 | -32.93 | -13051 | -66.49 |
| Bons du trésor en portefeuille | 24950 | 38723 | 17403 | 13773 | 55.20 | -21320 | -55.06 |
| Portefeuille titres & Participations | 5450 | 10355 | 10616 | 4905 | 90.00 | 261 | 2.52 |
| Titres de participation | 4870 | 9085 | 9986 | 4215 | 86.55 | 901 | 9.92 |
| Autres titres | 580 | 1270 | 630 | 690 | 118.97 | -640 | -50.39 |

3/ Renseignements Financiers

a/ Bilans comparés au 31décembre

en milliers de dinars

| ACTIF | 1993 | 1994 | 1995 | Variation en % | |
|---------------------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|-------------|
| | | | | 93/94 | 94/95 |
| Caisse, BCT et chèques postaux | 59222 | 78915 | 68957 | 33.25 | -12.62 |
| Banques et organismes spécialisés | 83210 | 24796 | 38041 | -70.20 | 53.42 |
| Portefeuille escompte | 239418 | 333802 | 360011 | 39.42 | 7.85 |
| Comptes courants débiteurs | 76197 | 104200 | 106443 | 36.75 | 2.15 |
| Crédits sur ressources spéciales | 10048 | 10495 | 12248 | 4.45 | 16.70 |
| Autres crédits à la clientèle | 203091 | 187120 | 199511 | -7.86 | 6.62 |
| Portefeuille titres | 59663 | 68706 | 34596 | 15.16 | -49.65 |
| Immobilisations nettes et non valeurs | 7266 | 10027 | 10563 | 38.00 | 5.35 |
| Autres postes d'actif | 131671 | 160031 | 183004 | 21.54 | 14.36 |
| TOTAL | 869786 | 978092 | 1013374 | 12.45 | 3.61 |

en milliers de dinars

| PASSIF | 1993 | 1994 | 1995 | Variation en % | |
|---|---------------|---------------|----------------|----------------|-------------|
| | | | | 93/94 | 94/95 |
| BCT | 100144 | 85323 | 48130 | -14.80 | -43.59 |
| Banques et organismes spécialisés | 9778 | 53552 | 57990 | 447.68 | 8.29 |
| Dépôts à vue de la clientèle | 164166 | 184851 | 200930 | 12.60 | 8.70 |
| Dépôts d'épargne | 211823 | 228211 | 230043 | 7.74 | 0.80 |
| Bons, comptes à terme et autres produits financiers | 36895 | 29057 | 26085 | -21.24 | -10.23 |
| Certificats de dépôts | | | | | |
| Autres sommes dues à la clientèle | 35314 | 45741 | 53415 | 29.53 | 16.78 |
| Ressources spéciales | 18702 | 19083 | 19751 | 2.04 | 3.50 |
| Obligations et autres emprunts | 92500 | 92500 | 142515 | 0.00 | 54.07 |
| Réserves | 2563 | 3252 | 7266 | 26.88 | 123.43 |
| Capital ou dotation | 35000 | 35000 | 35000 | 0.00 | 0.00 |
| Report à nouveau | 110 | 62 | 12 | -43.64 | -80.65 |
| Autres postes de passif | 161990 | 197365 | 187730 | 21.84 | -4.88 |
| Bénéfice de l'exercice | 801 | 4095 | 4507 | 411.24 | 10.06 |
| TOTAL | 869786 | 978092 | 1013374 | 12.45 | 3.61 |

b/ Evolution des engagements hors bilan

en milliers de dinars

| Désignation | 1993 | 1994 | 1995 | Variation en % | |
|---|--------|--------|--------|----------------|--------|
| | | | | 93/94 | 94/95 |
| Engagements en faveur des banques | 30476 | 46258 | 39012 | 51.79 | -15.66 |
| Engagements reçus de l'Etat,des banques et organismes | 110882 | 102891 | 73867 | -7.21 | -28.21 |
| Engagements en faveur de la clientèle | 225131 | 192180 | 297521 | -14.64 | 54.81 |
| Opérations de change au comptant | | 2852 | 2792 | | -2.10 |
| Intérêts à échoir sur crédits à M.T&L.T | | | 298 | | |

c/ Comptes pertes & profits au 31 décembre

en milliers de dinars

| Débit | 1993 | 1994 | 1995 | Variation en % | |
|---|--------------|--------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | | | | 93/94 | 94/95 |
| Charges sur opérations de trésorerie et sur opérations interbancaires | 18580 | 19155 | 18320 | 3.09 | -4.36 |
| Intérêts sur les dépôts de la clientèle | 22501 | 18874 | 18377 | -16.12 | -2.63 |
| Charges sur opérations diverses | 68 | 52 | 40 | -23.53 | -23.08 |
| Charges sur emprunts | | | 208 | | |
| Masse salariale | 13301 | 15520 | 17429 | 16.68 | 12.30 |
| Charges générales d'exploitation | 4399 | 4650 | 4669 | 5.71 | 0.41 |
| Dotations aux provisions et aux amortissements | 6189 | 7382 | 11105 | 19.28 | 50.43 |
| Impôts sur les sociétés | 52 | 470 | 2647 | 803.85 | 463.19 |
| Pertes diverses | 4636 | 2723 | 2976 | -41.26 | 9.29 |
| Bénéfice de l'exercice | 801 | 4095 | 4507 | 411.24 | 10.06 |
| TOTAL | 70527 | 72921 | 80278 | 3.39 | 10.09 |

| Crédit | 1993 | 1994 | 1995 | Variation en % | |
|--|--------------|--------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | | | | 93/94 | 94/95 |
| Produits sur opérations de trésorerie et sur opérations interbancaires | 6358 | 5347 | 3944 | -15.90 | -26.24 |
| Produits perçus sur opération de crédit | 45489 | 46409 | 55268 | 2.02 | 19.09 |
| Commissions prélevées sur les opérations bancaires | 6621 | 6246 | 9582 | -5.66 | 53.41 |
| Revenus du portefeuille titres | 8768 | 8665 | 6298 | -1.17 | -27.32 |
| Reprise des provisions d'exploitation devenues disponibles | | | | | |
| Produits divers | 3291 | 6254 | 5186 | 90.03 | -17.08 |
| TOTAL | 70527 | 72921 | 80278 | 3.39 | 10.09 |

4/ Etat des emprunts obligataires garantis par l'UIB:

Emprunt Palm Beach 1993 : 2 millions de Dinars

Emprunt Abou Sofiane 1995 : 2 millions de Dinars

Emprunt Samara 1994 : 2 millions de Dinars

Emprunt Festival 1995 : 2 millions de Dinars (conjointement, de moitié et sans solidarité avec la BNA)

5/ Etat des emprunts obligataires émis par l'UIB :

Emprunt UIB 1996 : 20 millions de Dinars

6/ Comportement Boursier de la valeur UIB

| Désignation | 1993 | 1994 | sep. 95 |
|----------------------------|--------|---------|----------|
| Nombre de titres traités | 18509 | 225586 | 1179485 |
| Capitaux traités en dinars | 153495 | 3012446 | 25646148 |
| Cours moyen en dinars | 8.293 | 13.354 | 21.743 |

IV/ PERSPECTIVES D'AVENIR :

Assainie et dotée d'un tour de table prestigieux aussi bien public que privé, l'Union Internationale de Banques pourra accélérer son développement.

Assurée du soutien des pouvoirs publics , elle pourra bénéficier en outre de celui de ses actionnaires sous forme :

- D'un appui financier par les fonds propres additionnels apportés par les actionnaires lors de la dernière augmentation de capital.
- D'un appui commercial stratégique de la part des actionnaires qui accroîtront leur partenariat avec la Banque, dans l'ensemble des domaines économiques et financiers.
- Parallèlement, forte de sa restructuration et du renforcement de son assise financière et bancaire, la Banque pourra jouer un rôle de plus en plus important dans l'assistance et l'appui aux entreprises , notamment celles exportatrices par le renforcement et la diversification de son réseau de correspondants à travers le monde.
- Proche de ses clients et du système financier, la Banque jouera davantage son rôle de catalyseur dans la recherche et la mise en place d'opérations financières compatibles avec les besoins d'un marché financier innovateur et en pleine évolution.

Projection de l'activité sur la période 1996-1999 :

extrait du contrat programme approuvé par le conseil d'administration en date du 9 Novembre 1995 et par les autorités de tutelle en date du 15 Novembre 1995

| Rubriques | 1996 | 1997 | 1998 | 1999 | (en millions de dinars MD) |
|------------------------------|------|------|------|------|----------------------------|
| Total Bilan | 1080 | 1147 | 1221 | 1324 | |
| Engagements de la clientèle | 969 | 1074 | 1197 | 1369 | |
| Emplois de la clientèle | 700 | 750 | 809 | 884 | |
| Ressources collectées | 894 | 1008 | 1122 | 1238 | |
| Dépôts de la clientèle | 533 | 568 | 603 | 641 | |
| Provisions | 49 | 63 | 80 | 100 | |
| Chiffre d'affaires | 89 | 99 | 110 | 124 | |
| Produit net bancaire | 45 | 52 | 61 | 73 | |
| Résultat brut d'exploitation | 21 | 27 | 34 | 44 | |
| Bénéfice | 7.2 | 8.8 | 11.2 | 17.1 | |

Ainsi, les perspectives de la Banque, telles qu'elles ressortent des projections effectuées à l'horizon 1999, se caractérisent par l'amélioration des principaux équilibres , une croissance pondérée, le renforcement de la couverture des risques dans le cadre des normes prudentielles, l'accroissement substantiel des provisions, le développement de la rentabilité devant aboutir à l'amélioration significative du niveau des bénéfices escomptés.

V -ATTESTATIONS DES PERSONNES QUI ASSUMPT LA RESPONSABILITE DU PROSPECTUS D'ADMISSION

1/ Attestation de la Direction Générale de la Société

A notre connaissance, les données du présent prospectus sont conformes à la réalité. Elles comprennent toutes les informations nécessaires sur le patrimoine, l'activité, la situation financière, les résultats et les perspectives de la société.

Elles ne comportent pas d'omissions de nature à en altérer la portée.

Fait à Tunis, le

Le Président Directeur Général
AÏSSA HIDOUSSI

2/Attestation des commissaires aux comptes

Nous avons procédé à la vérification des informations financières et des données comptables figurant dans le présent prospectus d'admission en effectuant les diligences que nous avons estimé nécessaires selon les normes de la profession. Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la société et sur la régularité des informations financières et comptables présentées.

Les commissaires aux comptes

Rached FOURATI

Abdelaziz KETARI

3/ L'Intermédiaire en Bourse chargé de l'opération:

L'INTERMEDIAIRE INTERNATIONAL "I.N.I "

Mohamed Anouar FELLARI

VISA DU CONSEIL DU MARCHE FINANCIER

N°96-258 DU 30 JUILLET 1996 délivré au vu de l'article 2 de la loi n°94-117 du 14 Novembre 1994

Le Président du Conseil du Marché Financier

Mohamed Salah H'MAIDI

V. الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية نشرة القبول :

ان المعطيات المضمنة بنشرة الإدراج هذه مطابقة حسب علمنا للواقع ولا يتخللها أي سهو من شأنه ان يحرف مداها ومضمونها .

حرر بتونس في

الرئيس المدير العام
عيسى الحيدوسي

تصريح مراقبا الحسابات

لقد تولينا التثبت من المعلومات المالية ، والمعطيات الحسابية المضمنة بنشرة القبول هذه معتمدين في ذلك العناية الواجبة المتماشية وقواعد المهنة . وبناء على ذلك ، نصرح أنه ليس لدينا أي احتراز يمكن إبداؤه في خصوص شرعية المعلومات المالية والحسابية المقدمة لنا .

مراقبا الحسابات
عبد العزيز الكتاري **رشاد الفراتي**

ال وسيط لدى البورصة المكلف بالعملية
ال وسيط الدولي «إيني» I.N.I
محمد أنور الفلاري

تحصلت النشرة الصادرة باللغة الفرنسية على تأشيرة هيئة السوق المالية
تحت عدد 258-96 بتاريخ 30 جويلية 1996 .

4/ قائمة القروض الرقاعية المكافحة من طرف الاتحاد الدولي للبنوك :

| | |
|--|--------------------------------|
| مليونين دينار (2.000.000,000) | القرض الرقاعي «بالم بيتش» 1993 |
| مليونين دينار (2.000.000,000) | القرض الرقاعي «أبو سفيان» 1994 |
| مليونين دينار (2.000.000,000) | القرض الرقاعي «سهامرة» 1994 |
| مليونين دينار بالتضامن مع البنك القومي الفلاحي بنسبة 50% | القرض الرقاعي «فيستيفال» 1995 |

5/ قائمة القروض الرقاعية الصادرة عن الاتحاد الدولي للبنوك :

قرض رقاعي الاتحاد الدولي للبنوك 1996 : عشرون مليون دينار (20.000.000,000)

6/ وضعية أسهم الاتحاد الدولي للبنوك لدى البورصة :

| سبتمبر 1995 | 1994 | 1993 | البيان |
|-------------|---------|--------|---------------------------------|
| 1179485 | 225586 | 18509 | عدد الأسهم المتداولة |
| 25646148 | 3012446 | 153495 | رؤوس الأموال المتداولة بالدينار |
| 21,743 | 13,354 | 8,293 | معدل القيمة بالدينار |

IV. الآفاق المستقبلية :

باتجاه عملية التطهير، يمكن للاتحاد الدولي للبنوك التعميل والإسراع بعملية تطهيره نظراً لنوعية المساهمين في رأس ماله من القطاع العمومي والخاص على حد سواء.

كما أنه إلى جانب الدعم اللازم من طرف السلطة العمومية، يمكن للبنك استغلال دعم مساهميه المتمثل في :

- تقديم المبالغ المالية قصد تضييف رأس المال الحالي للبنك بغية الحصول على موارد خاصة إضافية.
- تقديم المساعدة الكافية من الناحية التجارية وذلك بدخول البنك في معاملات تجارية مع حرفاء جدد، وتحث الحرفاء الحاليين على تشريف أكبر لرقم معاملاتهم مع البنك في نطاق علاقات شراكة.
- وتباعاً لذلك، وبصفة موازية، يمكن للبنك أن يقوم بدور أكبر في مجال الإحاطة والدعم لفائدة المؤسسات المصدرة، مما سيسمح له من تدعيم شبكة مراسليه عبر أنحاء العالم.
- كما يمكن للبنك القيام بدور فعال للبحث وصياغة آليات وأدوات مالية جديدة تبعث في نطاق حاجيات السوق المالية التي يغلب عليها التجديد والنمو المطرد.

الآفاق المستقبلية لنشاط البنك خلال الفترة المتراوحة بين سنة 1996 و 1999 :

ملخص للبرنامج التنموي المصدق عليه من طرف مجلس الإدارة بتاريخ 9 نوفمبر 1995 وسلطة الإشراف بتاريخ 15 نوفمبر 1995

| 1999 | 1998 | 1997 | 1996 | البيان |
|------|------|------|------|------------------------|
| 1324 | 1221 | 1147 | 1080 | مجموع الموازن |
| 1369 | 1197 | 1074 | 969 | التزامات الحرفاء |
| 884 | 809 | 750 | 700 | إستعمالات الحرفاء |
| 1238 | 1122 | 1008 | 894 | الموارد المجمعة |
| 641 | 603 | 568 | 533 | إيداعات الحرفاء |
| 100 | 80 | 63 | 49 | الاحتياطات |
| 124 | 110 | 99 | 89 | رقم المعاملات |
| 73 | 61 | 52 | 45 | الناتج البنكي الصافي |
| 44 | 34 | 27 | 21 | الناتج الخام للاستغلال |
| 17,1 | 11,2 | 8,8 | 7,2 | الأرباح |

وبذلك فإن الآفاق المستقبلية للبنك تميز، إعتماداً على الأهداف المرسومة في مطلع سنة 1999 بتحسين الموازن الأساسية، ونمو معندي، ودعم تعطية المخاطر في إطار القواعد الاحتياطية، ونمو جوهري للاحتياطية، وتطور المردودية الذي سيؤدي إلى تحسين هام في حجم الناتج المتضرر.

ب - تطور التزامات خارج الموازنة :

الوحدة : آلف الدينار

| التراوحات | | 1995 | 1994 | 1993 | المسمى |
|-----------|---------|--------|--------|--------|---|
| 95 / 94 | 94 / 93 | | | | |
| -15,66 | 51,79 | 39012 | 46258 | 30476 | التزامات لفائدة البنوك |
| -28,21 | -7,21 | 73867 | 102891 | 110882 | التزامات صادرة عن الدولة والبنوك والمنشآت |
| 54,81 | -14,64 | 297521 | 192180 | 225131 | التزامات لفائدة الحرفاء |
| -2,10 | | 2792 | 2852 | | عمليات الصرف بالحاضر |
| | | 298 | | | فوائض قروض متوسطة وطويلة المدى |
| | | | | | غير حالة |

ج - تطور حسابات الخسائر والأرباح إلى غاية 31 ديسمبر

الوحدة : آلف الدينار

| التراوحات | | 1995 | 1994 | 1993 | ما على الشركة |
|-----------|---------|-------|-------|-------|---------------------------------------|
| 95 / 94 | 94 / 93 | | | | |
| -4,36 | 3,09 | 18320 | 19155 | 18580 | مصاريف على عمليات الخزينة وبين البنوك |
| -2,63 | -16,12 | 18377 | 18874 | 22501 | فائد على إيداعات الحرفاء |
| -23,08 | -23,53 | 40 | 52 | 68 | مصاريف على عمليات مختلفة |
| | | 208 | | | مصاريف على قروض |
| 12,30 | 16,68 | 17429 | 15520 | 13301 | مجموع الأجر |
| 0,41 | 5,71 | 4669 | 4650 | 4399 | مصاريف الإستغلال العامة |
| 50,43 | 19,28 | 11105 | 7382 | 6189 | نخصصات المدخرات والاطفاء |
| 463,19 | 803,85 | 2647 | 470 | 52 | الأداء على نتائج السنة المالية |
| 9,29 | -41,26 | 2976 | 2723 | 4636 | خسائر مختلفة |
| 10,06 | 411,24 | 4507 | 4095 | 801 | أرباح السنة المالية |
| 10,09 | 3,39 | 80278 | 72921 | 70527 | الجملة |

الوحدة : آلف الدينار

| التراوحات | | 1995 | 1994 | 1993 | ما للشركة |
|-----------|---------|-------|-------|-------|--|
| 95 / 94 | 94 / 93 | | | | |
| -26,24 | -15,90 | 3944 | 5347 | 6358 | عائدات عمليات الخزينة والعمليات بين البنوك |
| 19,09 | +2,02 | 55268 | 46409 | 45489 | مداخيل على عمليات قروض |
| 53,41 | -5,66 | 9582 | 6246 | 6621 | عمولات على عمليات بنكية |
| -27,32 | -1,17 | 6298 | 8665 | 8768 | مداخيل محفظة السنادات |
| -17,08 | 90,03 | 5186 | 6254 | 3291 | احتياطيات أصبحت متاحة |
| 10,09 | 3,39 | 80278 | 72921 | 70527 | مداخيل أخرى |
| | | | | | المجموع |

3/ الإرشادات المالية
أ. الموازنة المقارنة إلى غاية 31 ديسمبر

الوحدة : آلاف الدنانير

| النرواحات | | 1995 | 1994 | 1993 | الأصول |
|-----------|---------|---------|--------|--------|---|
| 95 / 94 | 94 / 93 | | | | |
| -12,62 | 33,25 | 68957 | 78915 | 59222 | الصندوق ، البنك المركزي التونسي والحسابات البريدية |
| 53,42 | -70,20 | 38041 | 24796 | 83210 | البنوك والمؤسسات المختصة |
| 7,85 | 39,42 | 360011 | 333802 | 239418 | محفظة الاسقاط |
| 2,15 | 36,75 | 106443 | 104200 | 76197 | الحسابات الجارية المدينة للحرفاء |
| 16,70 | 4,45 | 12248 | 10495 | 10048 | قروض من موارد خاصة |
| 6,62 | -7,86 | 199511 | 187120 | 203091 | قروض أخرى للحرفاء |
| -49,65 | 15,16 | 34596 | 68706 | 59663 | محفظة السنادات |
| 5,35 | 38,00 | 10563 | 10027 | 7266 | مجمدات صافية وأصول عديمة القيمة |
| 14,36 | 21,54 | 183004 | 160031 | 131671 | موجودات أخرى |
| 3,61 | 12,45 | 1013374 | 978092 | 869786 | مجموع الأصول |

الوحدة : آلاف الدنانير

| النرواحات | | 1995 | 1994 | 1993 | الخصوم |
|-----------|---------|---------|--------|--------|-------------------------------------|
| 95 / 94 | 94 / 93 | | | | |
| -43,59 | -14,80 | 48130 | 85323 | 100144 | البنك المركزي التونسي |
| 8,29 | 447,68 | 57990 | 53552 | 9778 | البنوك والمؤسسات المختصة |
| 8,70 | 12,60 | 200930 | 184851 | 164166 | إيداعات تحت الطلب للحرفاء |
| 0,80 | 7,74 | 230043 | 228211 | 211823 | إيداعات الإدخار |
| -10,23 | -21,24 | 26085 | 29057 | 36895 | رفاع وحسابات آجلة وموارد مالية أخرى |
| - | - | - | - | - | شهادات إيداع مكتتبة من الحرفاء |
| 16,78 | 29,53 | 53415 | 45741 | 35314 | مبالغ أخرى راجعة للحرفاء |
| 3,50 | 2,04 | 19751 | 19083 | 18702 | موارد أخرى خاصة |
| 54,07 | 0,00 | 142515 | 92500 | 92500 | رفاع وقرض آخر |
| 123,43 | 26,88 | 7266 | 3252 | 2563 | إحتياطيات |
| 0,00 | 0,00 | 35000 | 35000 | 35000 | رأس المال أو المخصصة |
| -80,65 | -43,64 | 12 | 62 | 110 | المرحل من جديد |
| -4,88 | 21,84 | 187730 | 197365 | 161990 | أبواب أخرى من الخصوم |
| 10,06 | 411,24 | 4507 | 4095 | 801 | أرباح السنة المالية |
| 3,61 | 12,45 | 1013374 | 978092 | 869786 | مجموع الخصوم |

ب - تطور الإيداعات :

الوحدة : آلاف الدينار

| التراثات | | | | السنوات | | | البيان |
|----------------------------|----------------------------|---------------|--------------|---------|--------|--------|------------------------|
| 95 / 94 بالآلاف الدينار | 94 / 93 بالآلاف الدينار | 95 / 94 % | 94 / 93 % | 1995 | 1994 | 1993 | |
| 42596 | | 6,70 | 20,21 | 678213 | 635617 | 528754 | التزامات بالدفع |
| 26209 | 106863 | 7,85 | 39,42 | 360011 | 333802 | 239418 | محفظة الإسقاط |
| 2243 | 94384 | 2,15 | 36,75 | 106443 | 104200 | 76197 | حسابات المدينة |
| 1753 | 28003 447 | 16,70 4,45 | | 12248 | 10495 | 10048 | قرص من موارد خاصة |
| 12391 | | 6,62 | -7,86 | 199511 | 187120 | 203091 | قرص أخرى |
| 105341 | -15971 | 54,81 | -14,64 | 297521 | 192180 | 225131 | التزامات بالتوقيع |
| 147937 | -32951 | 17,87 | 9,80 | 975734 | 827797 | 753885 | التزامات جلية |
| -34110 | 73912 9043 | -49,65 | 15,16 | 34596 | 68706 | 59663 | محفظة السنادات الملزمة |
| 113827 | 82955 | 12,70 | 10,20 | 1010330 | 896503 | 813548 | مجموع الاستعمالات |

2 / محفظة السنادات والاستعمالات الإجبارية :

الوحدة : آلاف الدينار

| التطورات 95 / 94 | | التطورات 94 / 93 | | المبالغ | | | البيان |
|------------------|--------|------------------|--------|---------|-------|-------|---------------------------------------|
| % | المبلغ | % | المبلغ | 1995 | 1994 | 1993 | |
| -49,65 | -34110 | 15,16 | 9043 | 34596 | 68706 | 59663 | محفظة السنادات والاستعمالات الإجبارية |
| -58,90 | -34371 | 7,63 | 4138 | 23980 | 58351 | 54213 | الاستعمالات الإجبارية |
| -66,49 | -13051 | -32,93 | -9635 | 6577 | 19628 | 29263 | وصلات التجهيز والقرص الرقاعية |
| -55,06 | -21320 | 55,20 | 13773 | 17403 | 38723 | 24950 | وصلات على الخزينة بمحفظة السنادات |
| 2,52 | 261 | 90,00 | 4905 | 10616 | 10355 | 5450 | محفظة السنادات والمساهمات |
| 9,92 | 901 | 86,55 | 4215 | 9986 | 9085 | 4870 | سنادات المساهمات |
| -50,39 | -640 | 118,97 | 690 | 630 | 1270 | 580 | سنادات أخرى |

4 / التسيير :

الرئيس المدير العام : السيد عيسى الحيدوسي
المدير العام المساعد : السيد شفيق بن حمزة.

5 / الرقابة :

مراقبى الحسابات

| المذكرة | | العنوان | الإسم ولقب |
|------------|------------|------------------------------|----------------------------|
| إلى | من | | |
| 1996/12/31 | 1994/01/01 | 7، نهج موريتانيا 1002 تونس | السيد رشاد الفراتي * |
| 1996/12/31 | 1994/01/01 | 9، نهج الإمام مالك 1004 تونس | السيد عبد العزيز القطاري * |

* أعضاء هيئة الخبراء المحاسبين بتونس .

III. نشاط البنك :

1. النشاط المقارن للبنك :

الوحدة : آلاف الدينار

| التراوحات | | | | السنوات | | | |
|------------------------|------------------------|------------|------------|---------|--------|--------|---------------------|
| 95/94 بآلاف الدينار | 94/93 بآلاف الدينار | 95/94 % | 94/93 % | 1995 | 1994 | 1993 | تطور مجموع الموارنة |
| 35282 | 108306 | 3,61 | 12,45 | 1013374 | 978092 | 869786 | مجموع الموارنة |

أ. تطور الإيداعات :

الوحدة : آلاف الدينار

| التراوحات | | | | السنوات | | | البيان |
|------------------------|------------------------|------------|------------|---------|--------|--------|-------------------|
| 95/94 بآلاف الدينار | 94/93 بآلاف الدينار | 95/94 % | 94/93 % | 1995 | 1994 | 1993 | |
| 22613 | 39662 | 4,64 | 8,85 | 510473 | 487860 | 448198 | إيداعات الحرفاء |
| 16079 | 20685 | 8,70 | 12,60 | 200930 | 184851 | 164166 | إيداعات تحت الطلب |
| -2972 | -7838 | -10,23 | -21,24 | 26085 | 29057 | 36895 | إيداعات بأجل |
| 1832 | 16388 | 0,80 | 7,74 | 230043 | 228211 | 211823 | إدخار |
| 7674 | 10427 | 16,78 | 29,53 | 53415 | 45741 | 35314 | موارد أخرى |
| 127089 | 57382 | 68,08 | 44,38 | 313760 | 186671 | 129289 | رفاع خزينة موظفة |
| 149702 | 97044 | 22,19 | 16,80 | 824233 | 674531 | 577487 | مجموع الموارد |

أ - هيئة رأس المال إلى 31 مارس 1996 :

| النسبة المأوية | عدد الأسهم | عدد المساهمين | المساهمون |
|----------------|------------|---------------|--|
| 99,19 | 6.943.013 | 1930 | I - المقيمون المنشآت الخاضعة للرقابة العمومية المساهمون الخواص الذوات المعنية الذوات الطبيعية مختلفات |
| 62,95 | 4.406.168 | 10 | |
| 36,24 | 2.536.845 | 1920 | |
| 14,43 | 1.010.093 | 106 | |
| 21,81 | 1.526.752 | 1814 | |
| 0,00 | - | - | |
| 0,81 | 56.987 | 3 | II - المساهمون الغير مقيمين الذوات المعنية الذوات الطبيعية |
| 0,80 | 56.000 | 1 | |
| 0,01 | 987 | 2 | |
| 100,00 | 7.000.000 | 1933 | المجموع |

ب - قائمة المساهمين المالكين 5% أو أكثر في رأس المال :

| النسبة المأوية من رأس المال | المساهمون |
|-----------------------------|---------------------------------|
| % .25 | شركة الخطوط التونسية |
| % .13,75 | الصندوق القومي للضمان الاجتماعي |
| % .10 | بنك تونس والإمارات للتنمية |

3 / مجلس الإدارة :
أعضاء المجلس :

| الإسم ولقب | إسم المؤسسة الممثلة | الصفة | مدة العضوية | |
|---------------------------|-----------------------------------|-------|-------------|------|
| الإسم ولقب | إسم المؤسسة الممثلة | الصفة | المن | إلى |
| السيد عيسى الحيدوسي | - | رئيس | 1995/08/24 | 1997 |
| الرئيس المدير العام | شركة الخطوط التونسية | عضو | 1992 | 1997 |
| السيد مختار بو عزيز | شركة الخطوط التونسية | عضو | 1992 | 1997 |
| السيد عبد الرزاق الذوبيبي | الصندوق القومي لضمان الإجتماعي | عضو | 1992 | 1997 |
| السيد محمد خذار | الصندوق القومي لضمان الإجتماعي | عضو | 1992 | 1997 |
| السيد رشاد مطيط | الشركة التونسية للأنشطة البترولية | عضو | 1992 | 1997 |
| الرئيس المدير العام | الشركة التونسية للبنك | عضو | 1992 | 1997 |
| الرئيس المدير العام | الديوان القومي للزيت | عضو | 1992 | 1997 |
| السيد كمال ناجي | البنك التونسي الإماراتي للتنمية | عضو | 1996 | 2001 |
| السيد محمد بوصبيع | | عضو | 1992 | 1997 |
| السيد عزيز ميلاد | | عضو | 1992 | 1997 |
| السيد المنصف المزاي | | عضو | 1992 | 1997 |

I . الإرشادات الخاصة بالقبول والإدراج :

1 / القبول :

قرر مجلس بورصة الأوراق المالية بتونس بتاريخ 18 جوان 1996 ، قبول أسهم الإتحاد الدولي للبنك لدى البورصة ، تنفيذاً للترخيص الخاص ، والإستثنائي الصادر عن وزير المالية .
يتكون رأس مال الإتحاد الدولي للبنك من سبعة ملايين (7.000.000) سهماً إسمياً ، عادياً ، قيمة السهم الواحد 10 دنانير ، محررة بأكملها ، وقابلة للإنتفاع .

2 / الإدراج :

اعتباراً إلى أن 1930 مساهمًا يملكون بصفة فردية أقل من 5% من رأس المال ويمثلون جمِيعاً أكثر من 51% منه ، فإن إدراج أسهم الإتحاد الدولي للبنك يتم عن طريق الترسيم المباشر .
وتكون قيمة الإدراج ، القيمة القاعدية لأسهم الإتحاد الدولي للبنك المعتمدة بحصة البورصة المنعقدة يوم الجمعة 16 أوت 1996 .

II . الإرشادات الخاصة بالبنك :

1 / الإرشادات العامة :

الاسمية الاجتماعية : الإتحاد الدولي للبنك
العلامة : إ. د. ب
المقر الاجتماعي : 65 ، شارع الحبيب بورقيبة - تونس 1000 -
الهاتف : 780.440 / 347.000 247.000 التلكس : 150397 الفاكس : 150397
الشكل القانوني : شركة خفية الإسم خاضعة لقانون التونسي .
المدة : 99 سنة
تاريخ التأسيس : 09 ديسمبر 1963
السجل التجاري : B6151996
التشريع الخاص المعول به : القانون المصري عدد 67/51 بتاريخ 7 ديسمبر 1967 ، والنصوص المكملة له .
الغرض الاجتماعي : يتمثل نشاط الشركة في القيام بجميع العمليات البنكية ، وخاصة القيام لحسابها الخاص أو لحساب الغير أو عن طريق المساعدة داخل الجمهورية التونسية أو بالخارج بكل العمليات المالية ، التجارية المنقولة أو العقارية ، التي تدخل ضمن النشاط البنكي ، والوساطة المالية .
السنة الاجتماعية : من غرة جانفي إلى 31 ديسمبر من كل سنة .
المقر الذي به يتم الإطلاع على الوثائق :
إدارة البورصة : 5 ، نهج عاصمة الجزائر - تونس 1000 -

2 / هيئة رأس المال :

حدد رأس المال بسبعين مليون دينار ، مجزء إلى سبعة ملايين (7.000.000) سهماً إسمياً ، قيمة السهم الواحد عشرة دنانير مسددة بأكملها .

الفهرس

الصفحة

I- الإرشادات الخاصة بالقبول والإدراج 3

- /1 القبول
- /2 الإدراج

II- الإرشادات الخاصة بالبنك 3

- /1 الإرشادات العامة
- /2 هيكلة رأس المال
- /3 مجلس الإدارة
- /4 التسيير والإشراف
- /5 الرقابة

III- نشاط البنك 5

- /1 النشاط المقارن للبنك
 - /2 محفظة السنديان والاستعمالات الإجبارية
 - /3 الإرشادات المالية
- /4 قائمة القروض الرقاعية المكفولة من طرف الإتحاد الدولي للبنوك
/5 قائمة القروض الرقاعية الصادرة عن الإتحاد الدولي للبنوك
/6 وضعية أسهم الإتحاد الدولي للبنوك لدى البورصة

IV- الآفاق المستقبلية 9

V- الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية نشرة الإدراج 10

الاتحاد الدولي للبنوك

شركة خفية الإسم رأس مالها سبعون مليون دينار،
محزء إلى سبعة ملايين سهماً إسمياً قيمة السهم الواحد عشرة دنانير،
محررة بأكملها.

المقر الاجتماعي : 65 ، شارع الحبيب بورقيبة - تونس 1000 -
السجل التجاري : B6151996

نشرة إدراج مبسطة

موضوعة على ذمة العموم بمناسبة إدراج أسهم
الاتحاد الدولي للبنوك ببورصة الأوراق المالية.

الهاتف 765 . 340

تاريخ القبول : 18 جوان 1996
تاريخ الإدراج : 19 أوت 1996
عدد الأسهم المقبولة : 7.000.000
إجراءات الإدراج : عادية
 المسؤول عن الإعلام : السيد علي الشابي

لمزيد الإرشادات عن الاتحاد الدولي للبنوك، الرجاء الإطلاع على نشرة الإصدار المتعلقة بالترفيع في رأس المال،
المتحصلة على تأشيرة هيئة السوق المالية تحت عدد 242/96 بتاريخ 12 جانفي 1996.

أوت 1996



البنك العربي للتنمية

ننشر
بيان
مبانٍ

أوت 1996

