304

B.T.Q.I

البنك التونسي القطري للاستثمار

Banque Tuniso-Qatarie d'Investissement

PROSPECTUS D'EMISSION

Mis à la disposition du public à l'occasion de l'augmentation de capital de 35.000.000 de dinars à 50.000.000 de dinars par émission de 150.000 actions à dividende prioritaire sans droit de vote à souscrire à parts égales entre tunisiens et qataris.

Octobre 1997

BANQUE TUNISO-QATARIE D'INVESTISSEMENT

SOCIETE ANONYME AU CAPITAL DE 35.000.000 DE DINARS
SIEGE SOCIAL : Centre Urbain Nord - BP 320 -
1080 Tunis Cedex
R.C N° B122251996

PROSPECTUS D'EMISSION

Mis à la disposition du public à l'occasion de l'augmentation de capital de 35.000.000 de dinars à 50.000.000 de dinars par émission de 150.000 actions à dividende prioritaire sans droit de vote à souscrire à parts égales entre tunisiens et qataris.

Responsable de l'information : **Mr. JOUINI ABDESSATAR**

DIRECTEUR DES ETUDES, DU DEVELOPPEMENT ET DES REALISATIONS

Tél : 713 555 - 715 222

OCTOBRE 1997

S O M M A I R E

PAGES

FLASH - AUGMENTATION DE CAPITAL 3

I - RENSEIGNEMENTS CONCERNANT L'EMISSION 5

A/ Décisions à l'origine de l'augmentation de capital 5
B/ But de l'émission 6
C/ Caractéristiques de l'émission 6
1°/ Prix d'émission 6
2°/ Libération 7
3°/ Jouissance en dividendes 7
4°/ Forme des actions à dividende prioritaire 7
5°/ Caractéristiques des actions à dividende prioritaire 7
6°/ Souscription 10
7°/ Lieu de souscription et de versement 10
8°/ Cotation des actions B.T.Q.I 11

II - RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LA BANQUE 12

A/ Renseignements généraux 12
B/ Administration, Direction et contrôle 14
1°/ Conseil d'Administration 14
2°/ Direction 14
3°/ Commissaire aux comptes 14
C/ Capital social : Evolution et structure 14
1°/ Evolution du capital social 15
2°/ Structure du capital social avant augmentation 15
3°/ Structure prévisionnelle du capital social après augmentation 15
D/ Participations de la banque 15
E/ Patrimoine immobilier de la banque 17
F/ Activités de la banque 17
1°/ Evolution de l'activité de la banque 17
2°/ Evolution des approbations en nombre de projets 18
3°/ Répartition sectorielle des approbations 18

G/ Renseignements financiers 19
1°/ Bilans comparés au 31 décembre (avant répartition) 19
2°/ Comptes d'exploitation et de pertes et profits comparés au 31 décembre 20
3°/ Tableau d'affectation des résultats 24
4°/ Evolution des dividendes 24
5°/ Indicateurs de gestion 24
H/ Perspectives d'avenir 24

III - ATTESTATIONS DES PERSONNES QUI ASSUMENT LA RESPONSABILITE DU PROSPECTUS D'EMISSION 26

FLASH - AUGMENTATION DE CAPITAL

MONTANT :

15.000.000 D portant le capital social de 35.000.000 D à 50.000.000 D par la création et l'émission au pair de 150.000 actions à dividende prioritaire sans droit de vote, nominatives, de nominal 100 Dinars, numérotées de 350.001 à 500.000, à souscrire en numéraire et à libérer de moitié à la souscription.

JOUISSANCE EN DIVIDENDES :

Les 150.000 actions nouvelles issues de cette augmentation portent jouissance en dividendes à partir du 1er Janvier 1998.
Le dividende prioritaire est fixé à 7,5 % par an.

SOUSCRIPTION :

Les actionnaires actuels ont renoncé à leurs droits préférentiels de souscription à la présente augmentation de capital . A cet effet, les 150.000 actions à dividende prioritaire sans droit de vote à émettre dans le cadre de cette augmentation sont offertes à la souscription du public à partir du 03 Novembre 1997.
Ces actions seront souscrites à parts égales par les deux parties tunisienne et qatarie.
Les souscriptions seront clôturées sans préavis , dès la souscription de toutes les actions offertes , et au plus tard le 31 Décembre 1997.

LIEU DE SOUSCRIPTION ET DE VERSEMENT :

En Tunisie

Les souscriptions et les versements effectués par des personnes physiques et morales de nationalité tunisienne seront reçus, sans frais, au siège de la Banque Tuniso-Qatarie d'Investissement, sis au Centre Urbain Nord - 1080 Tunis-Cedex.

A Qatar

Les souscriptions et les versements effectués par des personnes physiques et morales de nationalité qatarie seront reçus, sans frais, au siège de la DOHA BANK L.T.D, sis à l'Avenue Hamed El Kabir - B.P n° 3818 - Doha - Qatar.

Les fonds versés à l'appui des souscriptions, aussi bien en Tunisie qu'à Qatar, seront déposés à la diligence des banques chargées de recevoir les souscriptions, dans un compte indisponible n°2030 ouvert sur les livres de la Banque Tuniso-Qatarie d'Investissement et réservé à cette augmentation de capital.

I.- RENSEIGNEMENTS CONCERNANT L'EMISSION

A - DECISIONS A L'ORIGINE DE L'AUGMENTATION DE CAPITAL

Dans le cadre de la volonté de l'Etat Tunisien et de l'Etat de Qatar de conforter la coopération bilatérale et leur détermination à donner un nouvel élan à la Banque Tuniso-Qatarie d'Investissement, il a été décidé de lui assurer les ressources financières nécessaires afin d'accomplir la mission dont elle est investie.

A cet effet, l'Assemblée Générale Extraordinaire de la B.T.Q.I, réunie le Vendredi 6 Juin 1997, a pris la décision, sur proposition du Conseil d'Administration, de porter le capital social de la Banque de 35.000.000 de dinars à 50.000.000 de dinars par la création et l'émission de 150.000 actions nouvelles, nominatives sous forme d'actions à dividende prioritaire sans droit de vote, numérotées de 350.001 à 500.000.
La valeur nominale de ces actions est égale à celle des actions ordinaires, soit 100 dinars. Ces actions sont émises au pair.
Elles sont à souscrire en numéraire et à libérer comme suit :

- 50 % à la souscription
- 25 % 12 mois après la clôture de la souscription, sur appel du Conseil d'Administration
- 25 % 12 mois après le paiement de la deuxième tranche, sur appel du Conseil d'Administration.

Ces actions qui seront offertes au public, seront à souscrire à parts égales par les deux parties tunisienne et qatarie.

Les titulaires d'actions à dividende prioritaire sans droit de vote ont droit à un dividende prioritaire fixé à 7,5 % par an.

Les actionnaires actuels ont renoncé à leurs droits préférentiels de souscription à la présente augmentation de capital dans la cinquième résolution de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 6 Juin 1997.

Ils s'engagent, cependant, à souscrire directement ou indirectement les actions émises éventuellement non souscrites, chacun à concurrence de la part qui lui revient.

B - <u>BUT DE L'EMISSION</u> :

La présente augmentation de capital vise la consolidation de la situation financière de la banque, la réduction du coût de son refinancement et la mobilisation de nouvelles ressources.

C - <u>CARACTERISTIQUES DE L'EMISSION</u>

Le capital social sera porté de 35.000.000 de dinars à 50.000.000 de dinars par l'émission de 150.000 actions à dividende prioritaire sans droit de vote, de nominal 100 dinars, numérotées de 350.001 à 500.000, à souscrire en numéraire à parts égales par les deux parties tunisienne et qatarie.

1°/ <u>Prix d'émission</u> :

Les actions à dividende prioritaire sans droit de vote sont émises au pair, soit 100 dinars par action .

2°/ Libération :

Les 150.000 actions à dividende prioritaire sans droit de vote sont à libérer comme suit:

- 50 % à la souscription
- 25 % 12 mois après la clôture de la souscription, sur appel du Conseil d'Administration.
- 25 % 12 mois après le paiement de la deuxième tranche, sur appel du Conseil d'Administration.

3°/ Jouissance en dividendes :

Les 150.000 actions nouvelles isssues de cette augmentation portent jouissance en dividendes à partir du 1er Janvier 1998.

4°/ Forme des actions à dividende prioritaire sans droit de vote :

Les actions à dividende prioritaire sans droit de vote sont nominatives.

5°/ Caractéristiques des actions à dividende prioritaire sans droit de vote:

Les actions à dividende prioritaire sans droit de vote, telles que définies par la loi n° 92/107 du 16 Novembre 1992 TITRE II sont des valeurs mobilières négociables en Bourse.

La valeur nominale de ces actions est égale à celle des actions ordinaires.

Les titulaires d'actions à dividende prioritaire sans droit de vote bénéficient des mêmes droits reconnus aux titulaires d'actions ordinaires à l'exception du droit de participer et de voter aux assemblées générales des actionnaires titulaires d'actions ordinaires .
En revanche, les titulaires d'actions à dividende prioritaire sans droit de vote se réunissent en une assemblée spéciale.

Les titulaires d'actions à dividende prioritaire sans droit de vote ont droit à un dividende prioritaire qui ne peut être inférieur à 7 % . Pour le cas d'espèce, l'assemblée générale extraordinaire de la B.T.Q.I a fixé ce dividende prioritaire à 7,5 % par an de la fraction du capital qu'ils auront libérée.

Le dividende prioritaire est prélevé sur le bénéfice distribuable avant toute autre affectation.

Lorsque les bénéfices distribuables permettent d'assurer la distribution, au profit de tous les actionnaires, d'un dividende qui dépasse le dividende prioritaire, l'action à dividende prioritaire sans droit de vote confère à son titulaire le même dividende que confère une action ordinaire.

Lorsque les dividendes prioritaires dus au titre de deux exercices consécutifs n'ont pas été intégralement versés, les actions à dividende prioritaire sans droit de vote conservent leurs spécificités tout en conférant à leurs titulaires le droit d'assister aux réunions des assemblées générales et de voter, et de ce fait ne sont pas soustraites de l'ensemble des actions constituant le capital lors de la détermination du quorum dans les assemblées. Le bénéfice de ces droits subsiste jusqu'à ce que les dividendes dus soient intégralement versés.

Les titulaires d'actions à dividende prioritaire sans droit de vote sont réunis en une assemblée spéciale. Les dispositions prévues aux articles 123 et suivants du code de commerce et concernant l'assemblée générale des propriétaires de parts de fondateurs sont applicables à l'assemblée spéciale des titulaires d'actions à dividende prioritaire sans droit de vote.

L'assemblée spéciale des titulaires d'actions à dividende prioritaire sans droit de vote peut émettre son avis préalable sur les questions inscrites à la délibération de l'assemblée générale ordinaire des actionnaires. Cet avis est consigné au procès verbal de l'assemblée générale des actionnaires.

Toute décision ayant pour effet la modification des droits des titulaires d'actions à dividende prioritaire sans droit de vote n'est définitive qu'après son approbation par l'assemblée spéciale statuant dans les conditions fixées par l'article 32 de la loi n°92/107 du 16 Novembre 1992.

En cas d'augmentation du capital par apport en numéraire, les titulaires d'actions à dividende prioritaire sans droit de vote bénéficient dans les mêmes conditions que les actionnaires ordinaires d'un droit préférentiel de souscription.

L'attribution gratuite d'actions nouvelles émises à la suite d'une augmentation de capital par incorporation de réserves, bénéfices ou primes d'émission, s'applique aux titulaires d'actions à dividende prioritaire sans droit de vote.

Toutefois, l'assemblée générale extraordinaire peut décider, après avis de l'assemblée spéciale, que les titulaires d'actions à dividende prioritaire sans droit de vote auront un droit préférentiel à souscrire ou à recevoir des actions à dividende prioritaire sans droit de vote qui seront émises dans la même proportion.

Toute majoration du montant nominal des actions existantes à la suite d'une augmentation de capital par incorporation de réserves ou bénéfices s'applique aux actions à dividende prioritaire sans droit de vote.

6°/ Souscription :

Les actionnaires actuels ont renoncé à leurs droits préférentiels de souscription à la présente augmentation de capital dans la cinquième résolution de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 6 Juin 1997. A cet effet, les 150.000 actions à dividende prioritaire sans droit de vote à émettre dans le cadre de cette augmentation seront offertes à la souscription du public à partir du 3 Novembre 1997.

Ces actions seront souscrites à parts égales par les deux parties tunisienne et qatarie.
Les souscriptions seront clôturées sans préavis , dès la souscription de toutes les actions offertes et au plus tard le 31 Décembre 1997.

7°/ Lieu de souscription et de versement :

En Tunisie

Les souscriptions et les versements effectués par des personnes physiques et morales de nationalité tunisienne seront reçus, sans frais, au siège de la Banque Tuniso-Qatarie d'Investissement, sis au Centre Urbain Nord - 1080 Tunis-Cedex.

A Qatar

Les souscriptions et les versements effectués par des personnes physiques et morales de nationalité qatarie seront reçus, sans frais, au siège de la DOHA BANK L.T.D, sis à l'Avenue Hamed El Kabir - B.P n° 3818 - Doha - Qatar.

Les fonds versés à l'appui des souscriptions, aussi bien en Tunisie qu'à Qatar, seront déposés à la diligence des banques chargées de recevoir les souscriptions, dans un compte indisponible n°2030 ouvert sur les livres de la Banque Tuniso-Qatarie d'Investissement et réservé à cette augmentation de capital.

8°/ Cotation des actions B.T.Q.I :

Les actions à dividende prioritaire sans droit de vote issues de cette émission feront l'objet d'une demande d'admission à la cote de la bourse dès la réalisation des conditions règlementaires.

Les actions ordinaires de la B.T.Q.I ne sont pas concernées par cette admission.

Toutefois, les actions ordinaires de la B.T.Q.I ainsi que les actions à dividende prioritaire sans droit de vote, dès leur émission, sont négociables sur le hors-cote de la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis.

II.- RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LA BANQUE

A/ RENSEIGNEMENTS GENERAUX :

Dénomination : Banque Tuniso-Qatarie d'Investissement - "BTQI"

Siège social : Centre Urbain Nord - BP320 - 1080 Tunis - Cedex

Téléphone : 713 555 - Télex BATUQA 13601 / BTUQA 14753/14754 - FAX : 713111

Forme juridique : Société Anonyme de droit tunisien

Nationalité : Tunisienne

Date de Constitution : 03 Novembre 1982

Durée : 99 ans

Registre de Commerce : B 122251996

Immatriculation fiscale: 014247 W.

Objet social : Elaboration, réalisation et financement de projets industriels, touristiques, agricoles, immobiliers, de services et autres.

Exercice social : du 1er Janvier au 31 Décembre de chaque année.

Capital social : 35.000.000 de dinars divisés en 350.000 actions ordinaires de nominal 100 dinars intégralement libérées.

Législation particulière applicable :

- La loi n°67-51 du 7 Décembre 1967 réglementant la profession bancaire telle que modifiée par la loi n°94/25 du 7 Février 1994 .

- La loi n°88-93 du 2 Août 1988 relative à l'impôt sur les bénéfices des banques d'investissement .

Régime fiscal de la Banque :

La Banque Tuniso-Qatarie d'Investissement en tant que Banque d'Investissement a opté, à partir de 1994, pour l'assujettissement à la fiscalité de droit commun et ce, conformément aux dispositions de l'article 3 de la loi n° 88-93 du 2 Août 1988 et de l'article 19 de la Convention conclue entre l'Etat Tunisien et l'Etat de Qatar relative à la création de la B.T.Q.I.

Ces textes prévoient que "les Banques d'Investissement peuvent bénéficier du régime fiscal le plus favorable (Droit commun ou Convention)".
Le taux d'imposition actuel est de 10 %.

Lieu où peuvent être consultés les documents relatifs à la Banque : Siège Social de la Banque Tuniso-Qatarie d'Investissement - Centre Urbain Nord - 1080 Tunis-Cedex.

Responsable chargé des affaires des actionnaires et des relations avec le Conseil du Marché Financier, la Bourse et la STICODEVAM : Mr. Jouini Abdessatar
Directeur des Etudes, du Développement et des Réalisations à la B.T.Q.I.

Répartition statutaire actuelle des bénéfices (Article 51 des statuts) :
Sur les bénéfices nets , il est d'abord prélevé :

a/ Cinq pour cent pour constituer le fonds de réserve légale, prélèvement qui cessera d'être obligatoire lorsque le dit fonds aura atteint le dixième du capital, mais reprendra son cours si pour une raison quelconque cette quotité n'est plus atteinte.

b/ Toutes sommes que l'Assemblée Générale, sur proposition du Conseil d'Administration, décide d'affecter à des fonds de réserves généraux ou spéciaux ou de reporter à nouveau. Les montants ainsi affectés ne doivent pas être inférieurs à 50 % des bénéfices nets dégagés et ce durant les 20 premières années d'activité à compter de la création de la banque.

c/ La somme nécessaire que l'Assemblée Générale décide de distribuer aux actionnaires sur le montant des actions libérées et non amorties sans qu'en cas d'insuffisance des bénéfices d'un exercice pour effectuer ce paiement, il puisse être fait un prélèvement sur les résultats des exercices ultérieurs.

A la réalisation de la présente augmentation de capital par émission d'actions à dividende prioritaire sans droit de vote, l'article 51 des statuts relatif à la répartition des bénéfices sera modifié en conséquence des décisions prises par l'Assemblée Générale Extraordinaire du 6 Juin 1997.

B/ ADMINISTRATION, DIRECTION ET CONTROLE

1/ Conseil d'Administration :

NOMS & PRENOMS	Qualité
*** ADMINISTRATEURS REPRESENTANT L'ETAT TUNISIEN**	
Mr. MOHAMED ATTIA	Président du Conseil
Mr. AMOR NSAIRI	Administrateur
Mr. KARIM EL GHARBI	Administrateur
Mme SAMIRA GHRIBI	Administrateur
*** ADMINISTRATEURS REPRESENTANT L'ETAT DE QATAR**	
Docteur NAJMEDDINE DAJJANI	Vice Président du Conseil
CHEIKH SOLTAN BEN JASSEM AL THANI	Administrateur
Mr. NACEUR EL HEJRI	Administrateur
Mr. KHALAF MANNAI	Administrateur

2/ Direction :

Président Directeur Général : MONSIEUR MOHAMED ATTIA

3/ Commissaire aux comptes :

NOM & PRENOM	ADRESSE	Mandat
KPMG RACHED FOURATI* & Co-International	7, Rue de Mauritanie - 1002 Tunis.- Tél : 793 544	De 1995 A 1997

* Membre de l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie

C/ CAPITAL SOCIAL : EVOLUTION ET STRUCTURE :

* capital social	: 35 MD
* nombre d'actions	: 350.000
* nominal	: 100 dinars
* libération	: intégrale
* forme	: nominative
* catégorie	: ordinaire
* jouissance	: 1er Janvier 1997

1/ Evolution du capital social :

(en dinars)

Date de l'Assemblée Générale Extraordinaire	Nature de l'opération	Variation du capital		Capital social	
		Montant	Nombre d'actions	Montant	Nombre d'actions
Assemblée Générale Constitutive du 3 Novembre 1982	Capital initial	-	-	70.000.000	700.000
Assemblée Générale Extraordinaire du 17 Décembre 1994	Réduction du capital	35.000.000	350.000	35.000.000	350.000

2/ Structure du capital social avant augmentation :

Actionnaires	Nombre d'Actions	Montant en Dinars	% du capital
A) Actionnaires Tunisiens	**175.000**	**17.500.000**	**50,00**
- Etat Tunisien	174.900	17.490.000	49,97
- C N R P S	100	10.000	0,03
B) Actionnaires Qataris	**175.000**	**17.500.000**	**50,00**
- Etat de Qatar	175.000	17.500.000	50,00
TOTAL	**350.000**	**35.000.000**	**100,00**

3/ Structure prévisionnelle du capital social après augmentation :

Actionnaires	Nombre d'Actions	Montant en Dinars	% du capital
- Titulaires d'actions ordinaires			
A) Actionnaires Tunisiens	**175.000**	**17.500.000**	**35,00**
- Etat Tunisien	174.900	17.490.000	34,98
- C N R P S	100	10.000	0,02
B) Actionnaires Qataris	**175.000**	**17.500.000**	**35,00**
- Etat de Qatar	175.000	17.500.000	35,00
S/TOTAL Actions ordinaires	**350.000**	**35.000.000**	**70,00**
- Titulaires d'actions à dividende prioritaire			
A) Actionnaires Tunisiens	75.000	7.500.000	15,00
B) Actionnaires Qataris	75.000	7.500.000	15,00
S/TOTAL A.D.P *	**150.000**	**15.000.000**	**30,00**
TOTAL	**500.000**	**50.000.000**	**100,00**

* : A.D.P : Actions à dividende prioritaire sans droit de vote.

D/ PARTICIPATIONS DE LA BANQUE :

Dès sa création, la Banque Tuniso-Qatarie d'Investissement a pris des participations variées et nombreuses. Elle a également développé plusieurs projets touchant tous les secteurs d'activité.

Le tableau suivant récapitule les principales participations au 31/12/1996.

(en Dinars)

DENOMINATION SOCIALE	Capital social	Participation.B.T.Q.I	Pourcentage détenu
Banque Nationale de Développement Touristique	30.000.000	438.270	1,5 %
Société SIFAC (Briqueterie)	1.530.000	229.500	15,0 %
Hôtel DAR DHIAFA	2.550.000	273.600	10,7 %
Société SINAPHARM	806.000	92.400	11,5 %
Société SFAX EL JADIDA	5.000.000	500.000	10,0 %
Société Tréfilerie MAKLADA	7.620.700	603.300	7,9 %
Société ARABTEL (télécommunications)	800.000	88.000	11,0 %
Société de Participations et de Promotion des Investissements (S.P.P.I)	12.000.000	250.000	2,1 %
SEPTH - MAEVA (Hammamet)	7.200.000	420.000	5,8 %
Société Laitière du Nord Ouest (LAINO)	3.000.000	210.000	7,0 %
Hôtel TERGUI	1.710.000	100.000	5,8 %
Société SITER (Textile)	5.000.000	500.000	10,0 %
Société TUNISIE RESSORTS	570.000	67.500	11,8 %
Société Tunisienne des outils de Coupe - SOTUCOUPE	420.000	63.000	15,0 %
Société CERAMIQUE ESSID	2.500.000	160.000	6,4 %
Société MONTAZAH TABARKA	4.000.000	400.000	10,0 %
Société de Fonderie Aluminium (FONDAL)	480.000	38.400	8,0 %
Compagnie Touristique Arabe (C.T.A)	15.098.120	1.432.340	9,5 %
Société GIKTIS Tourisme	3.200.000	330.000	10,3 %
Société SOMOTEX INTER (Textile)	4.563.300	779.900	17,1 %
RIVIERA Hôtel	6.566.800	352.000	5,4 %
Société BACOFIL (Filature)	20.179.400	1.890.800	9,4 %
Société Filature de Lin (FILIN)	14.000.000	560.000	4,0 %
Société Filature de Hajeb El Ayoun (F.H.A)	5.000.000	125.000	2,5 %
HOTEL ANAIS	725.000	72.500	10,0 %
LIBERTY HOTEL	3.880.000	194.000	5,0 %
HOTEL HOURIA	4.000.000	200.000	5,0 %
HOTEL CHICHKHAN	5.400.000	270.000	5,0 %
HOTEL HAMMAMET GARDEN	1.250.000	125.000	10,0 %
HOTEL BIZERTA RESORT	2.000.000	100.000	5,0 %
HOTEL SAADIA	2.283.000	105.000	4,6 %
Société GENERAL LEASING	5.000.000	500.000	10,0 %
Société GUEDAS HAQUIN (fabrication de ciseaux)	300.000	60.000	20,0 %
Société de développement GRAND KORBOUS	500.000	50.000	10,0 %
Société Tuniso-Qatarie d'Intermédiation en Bourse (TQIB)	100.000	100.000	100,0 %
Société Méditerranéenne Air Service (M.A.S)	1.800.000	180.000	10,0 %

E/ PATRIMOINE IMMOBILIER DE LA BANQUE :

La Banque Tuniso-Qatarie d'Investissement est propriétaire d'un terrain d'une superficie de 6.567 m² sis au Centre Urbain Nord - 1080 Tunis, sur lequel elle a édifié un immeuble à étages d'une superficie couverte de 4.200 m², abritant son siège social.

F/ ACTIVITES DE LA BANQUE :

1/ Evolution de l'activité de la Banque :

Au terme du quatorzième exercice d'activité, les approbations cumulées nettes de la banque ont atteint 163.555 mille dinars dont 138.133 mille dinars en prêts et 25.422 mille dinars en participations.

Les engagements cumulés de la Banque au 31/12/1996 s'élèvent à 140.306 mille dinars dont 120.531 mille dinars sous forme de prêts et 19.775 mille dinars sous forme de prises de participations dans différentes sociétés.

Quant aux décaissements, le montant total cumulé s'est élevé, au terme de cet exercice, à 132.672 mille dinars dont 113.517 mille dinars en prêts et 19.155 mille dinars en participations.

Au titre de l'exercice 1996, la Banque Tuniso-Qatarie d'Investissement a pu, au cours des différentes sessions de son Conseil d'Administration, approuver le financement de 18 projets pour un montant total de 15.070 mille dinars, contre 23 projets et 19.433 mille dinars en 1995.

(en milliers de dinars)

ANNEE Nature de l'activité	Approbations	Engagements	Décaissements
- Prêts			
. 1983 à 1994	109.923	103.313	98.102
. 1995	13.140	10.068	5.098
. 1996	15.070	7.150	10.317
Total Prêts	138.133	120.531	113.517
- Participations			
. 1983 à 1994	19.129	16.516	15.449
. 1995	6.293	1.969	2.621
. 1996	-	1.290	1.085
Total Participations	25.422	19.775	19.155
TOTAL GENERAL	**163.555**	**140.306**	**132.672**

2/ Evolution des approbations en nombre de projets :

ANNEE	1983 à 1994	1995	1996	TOTAL
Nombre de projets	156	23	18	197

3/ Répartition sectorielle des approbations :

L'intervention de la Banque dans les divers secteurs de l'activité économique a évolué au cours de la période 1983-1996 comme suit :

(en milliers de dinars)

SECTEURS	APPROBATIONS		
	NOMBRE	MONTANT	%
INDUSTRIE			
. 1983 à 1994	84	70.503	43,1
. 1995	9	8.684	5,3
. 1996	9	9.000	5,5
S/TOTAL	102	88.187	53,9
TOURISME ET IMMOBILIER			
. 1983 à 1994	47	49.926	30,5
. 1995	11	9.130	5,6
. 1996	6	4.300	2,6
S/TOTAL	64	63.356	38,7
AGRICULTURE ET PECHE			
. 1983 à 1994	8	2.860	1,7
. 1995	-	-	-
. 1996	1	770	0,5
S/TOTAL	9	3.630	2,2
SERVICES ET DIVERS			
. 1983 à 1994	17	5.763	3,6
. 1995	3	1.619	1
. 1996	2	1.000	0,6
S/TOTAL	22	8.382	5,2
T O T A L	197	163.555	100

G/ RENSEIGNEMENTS FINANCIERS :

1/ Bilans comparés au 31 Décembre (Avant répartition) :

(en dinars)

ACTIF	1994	1995	1996
VALEURS REALISABLES ET DISPONIBLES	**57.991.531**	**62.273.733**	**68.599.476**
- Caisse, Banque et BCT	184.992	264.180	332.251
- Chèques et effets à l'encaissement	263.712	379.862	263.106
- Marché monétaire	3.219.000	144.000	-
- Titres de placement	121.598	438.846	643.233
- Débiteurs divers	14.280.443	23.179.753	46.557.434
- Compte de régularisation actif	518.234	462.688	504.277
- Prêts au personnel à moins d'un an	56.286	55.497	50.841
- Prêts ordinaires à moins d'un an	39.347.266	37.348.907	20.248.334
PRETS ET PARTICIPATIONS	**66.147.437**	**61.852.731**	**61.859.991**
- Prêts au personnel à long et moyen termes	384.973	373.476	399.108
- Prêts à la clientèle à long et moyen termes	53.390.308	48.925.670	47.905.128
- Titres de participation	12.372.156	12.553.585	13.555.755
VALEURS IMMOBILISEES	**2.858.331**	**3.004.135**	**3.317.940**
- Crédit -Bail (nets après amortissement)	-	323.950	840.505
- Cautionnements	2.590	2.590	2.540
- Immobilisations nettes après amortissements	2.855.741	2.677.595	2.474.895
TOTAL ACTIF	**126.997.299**	**127.130.599**	**133.777.407**

PASSIF	1994	1995	1996
DETTES A COURT TERME	**26.171.817**	**34.415.139**	**38.093.073**
- Banques	-	-	-
- Créditeurs divers	3.201.453	2.797.879	3.547.125
- Compte de régularisation passif	16.713.100	20.282.881	23.645.733
- Ressources spéciales à court termes	1.007.264	2.084.379	905.215
- Emprunts à court terme	5.250.000	5.250.000	5.250.000
- Emprunts à moins d'un an	-	4.000.000	4.745.000
DETTES A LONG ET MOYEN TERMES	**39.075.005**	**31.532.510**	**33.155.902**
- Ressources spéciales à long termes	28.575.005	26.282.510	33.155.902
- Emprunts à long termes	10.500.000	5.250.000	-
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	**25.208.883**	**24.831.010**	**25.724.912**
FONDS SOCIAL	**302.568**	**296.705**	**252.727**
CAPITAUX PROPRES ET RESERVES	**35.133.816**	**35.744.027**	**36.055.235**
- Report à nouveau	-	2.345	142.389
- Réserves	133.816	741.682	912.846
- Capital	35.000.000	35.000.000	35.000.000
RESULTAT DE L'EXERCICE	**1.105.210**	**311.208**	**495.558**
TOTAL PASSIF	**126.997.299**	**127.130.599**	**133.777.407**

Engagements hors bilan :

(en dinars)

DESIGNATION	1994	1995	1996
ENGAGEMENTS RECUS	34.839.398	34.039.398	25.970.090
ENGAGEMENTS DONNES	33.507.629	49.412.362	30.530.689

2/ Comptes d'exploitation et de pertes et profits comparés au 31 décembre

a) Comptes d'exploitation comparés :

(en dinars)

DEBIT	1994	1995	1996
CHARGES			
- Frais financiers	67.493	141.669	322.076
- Intérêts et commissions s/emprunts à LMT	2.931.328	3.343.040	3.484.267
- Autres charges financières	1.661.461	1.333.254	743.604
- Frais de personnel	1.075.746	1.155.789	1.160.929
- Impôts et taxes	31.349	57.385	48.172
- Travaux, fournitures et services extérieurs	197.292	237.191	279.274
- Transports et déplacements	10.625	5.361	1.271
- Frais divers de gestion	286.426	278.759	158.532
- Dotations aux amortissements et résorptions	214.184	231.539	385.345
- Dotations aux provisions	807.290	2.335.382	871.932
S/TOTAL	**7.283.194**	**9.119.369**	**7.455.402**
RESULTAT D'EXPLOITATION	**794.968**	**-**	**537.355**
TOTAL	**8.078.162**	**9.119.369**	**7.992.757**

CREDIT	1994	1995	1996
PRODUITS			
- Produits des comptes ordinaires	1.054	2.241	9.082
- Produits des placements au jour le jour	56.581	12.511	1.355
- Produits des placements à terme	206.849	106.895	7.122
- Produits s/opérations de crédit bail	-	29.592	295.094
- Produits s/prêts à long et moyen termes	7.096.686	6.985.528	6.671.508
- Commissions de gestion	49.933	64.356	84.164
- Commissions d'engagement	19.614	17.674	60.506
- Int & Commis. S/prêts à L.M.T hors Tunisie	3.113	2.212	2.109
- Commissions s/opérations internationales perçues en Tunisie	4.711	14.759	271.717
- Produits s/portefeuille titres	-	987.082	517.474
- Autres produits	639.621	44.910	72.626
RESULTAT D'EXPLOITATION	-	**851.609**	-
TOTAL	**8.078.162**	**9.119.369**	**7.992.757**

b/- Comptes de pertes et profits comparés :

(en dinars)

DEBIT	1994	1995	1996
- Résultat d'exploitation	-	851.609	-
- Pertes sur exercices antérieurs	26.347	1.582.900	27.963
- Différence de change	-	-	17.004
- Impôts s/les sociétés	500	500	500
RESULTAT DE L'EXERCICE	**1.105.210**	**311.208**	**495.558**
TOTAL	**1.132.057**	**2.746.217**	**541.025**

CREDIT	1994	1995	1996
- Résultat d'exploitation	794.968	-	537.355
- Profits s/exercices antérieurs	40.708	-	3.636
- Profits exceptionnels	2.933	6.401	34
- Reprise de provisions	226.048	2.695.323	
- Différence de change	67.400	44.493	
TOTAL	**1.132.057**	**2.746.217**	**541.025**

KPMG **Rached Fourati** رشـــاد الـــفـــراتـــي

Expert-Comptable Diplômé de l'Etat Français
D.E.S. Sciences Economiques
Commissaire de Sociétés
7, rue de Mauritanie
(Sur la place Jeanne d'Arc) Téléphone : 216 (1) 793.544
1002 Tunis - Tunisie Fax : 216 (1) 783.568

TUNIS, le

MESSIEURS LES ACTIONNAIRES
DE LA BANQUE TUNISO-QATARIE
D'INVESTISSEMENT "B.T.Q.I"
Centre Urbain Nord, B.P. 320

1080 TUNIS CEDEX/

Messieurs les Actionnaires,

En exécution du mandat que vous avez bien voulu nous confier, nous avons examiné le bilan et les comptes de résultats de la BANQUE TUNISO-QATARIE D'INVESTISSEMENT "BTQI" pour l'exercice clos le 31 Décembre 1996.

Notre examen des états financiers précités a été effectué conformément aux normes de révision comptable généralement admises en la matière, incluant les épreuves et sondages que nous avons considérés comme nécessaires eu égard aux règles de diligence normale et compte tenu des normes prudentielles telles que définies par la Circulaire de la BANQUE CENTRALE DE TUNISIE (BCT) N° 91-24 du 17 Décembre 1991 et par la Note N° 93-23 du 30 Juillet 1993.

Nos travaux de contrôle ont été effectués dans le but de formuler un avis sur les états financiers de la BTQI arrêtés au 31 Décembre 1996 qui font apparaître un total net de bilan égal à 133.777 MDT et un bénéfice égal à 495 MDT.

Les méthodes d'évaluation adoptées sont conformes aux usages de la profession et sont demeurées identiques à celles de l'exercice précédent.

La présentation du bilan et des comptes de résultats a été effectuée conformément aux recommandations de la BANQUE CENTRALE DE TUNISIE et particulièrement celles prévues par la Circulaire N° 93-08 du 30 Juillet 1993.

L'application des normes prudentielles précitées, aux actifs à risques de la Banque, fait ressortir un besoin complémentaire de provision estimé à 5.694 MDT.

Ces provisions sont détaillées au niveau de nos notes relatives aux états financiers et font partie intégrante du présent rapport.

Les informations d'ordre comptable données dans le rapport du Conseil d'Administration et dans les documents mis à la disposition des actionnaires sont conformes à celles contenues dans les états financiers précités.

L'affectation des résultats proposée par votre Conseil d'Administration est conforme à la loi et à vos Statuts.

Sur la base des documents qui nous ont été présentés et des diligences accomplies et compte tenu de ce qui est mentionné ci-dessus en ce qui concerne l'évaluation des risques de la Banque, nous estimons être en mesure de certifier que les états financiers ci-joints sont sincères et réguliers et qu'ils donnent une image fidèle pour tous les aspects significatifs de la situation financière de la BANQUE TUNISO-QATARIE D'INVESTISSEMENT arrêtée au 31 Décembre 1996 et du résultat de ses opérations à cette date./.

Rached FOURATI
KPMG TUNISIE

3/ Tableau d'affectation des résultats :

(en dinars)

DESIGNATION	1994	1995	1996
RESULTAT NET	**1.105.210**	**311.208**	**495.558**
RESERVE LEGALE (5%)	55.260	15.560	24.778
RESERVE SPECIALE	552.605	155.604	247.779
BENEFICES A DISTRIBUER	440.000	-	-
DOTATION AU FONDS SOCIAL	55.000	-	-
REPORT A NOUVEAU	2.345	140.044	223.001

4/ Evolution des dividendes :

DESIGNATION	1994	1995	1996
Dividende servi par action	1,257 Dinars	-	-
Date de mise en paiement	11 Octobre 1995	-	-

5/ Indicateurs de gestion :

(en dinars)

DESIGNATION	1994	1995	1996
- Total Bilan	126.997.299	127.130.599	133.777.407
- Bénéfice	1.105.210	311.208	495.558
- Approbations			
. Prêts	18.595.000	13.140.000	15.070.000
. Participations	2.221.000	6.293.000	-

H/ PERSPECTIVES D'AVENIR

La BTQI a développé depuis 1994 une nouvelle stratégie basée sur une meilleure adéquation entre ses objectifs et ses potentialités.

Ainsi, un effort particulier a été porté sur :

- le développement des actions de marketing visant à drainer les investissements
- La diversification de la panoplie des produits commercialisés par la banque

Les résultats enregistrés au terme des deux dernières années, sont satisfaisants et ont amené la banque à une meilleure maîtrise et rationalisation des techniques utilisées et des activités exercées.

Pour les années à venir, la B.T.Q.I compte réaliser ses objectifs stratégiques par étapes successives en tirant parti de sa croissance interne et en renforçant ses capitaux permanents.

Ainsi, la banque envisage le lancement d'un emprunt obligataire de 12 millions de dinars à souscrire à parts égales par les parties tunisienne et qatarie.

Cet emprunt obligataire s'inscrit dans le cadre de la diversification des ressources de la banque.

III/ ATTESTATIONS DES PERSONNES QUI ASSUMENT LA RESPONSABILITE DU PROSPECTUS D'EMISSION :

1) Attestation de la Direction Générale de la banque

A notre connaissance, les données du présent prospectus d'émission sont conformes à la réalité. Elles comprennent toutes les informations nécessaires aux souscripteurs pour fonder leurs jugements sur le patrimoine, l'activité, la situation financière, les résultats et les perspectives de la Banque Tuniso-Qatarie d'Investissement. Elles ne comportent pas d'omissions de nature à en altérer la portée.

Le Président Directeur Général

MOHAMED ATTIA

2) Attestation des Commissaires aux Comptes

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

Pour l'exercice 1994
Le Commissaire aux Comptes

ALI ZOUARI

ALI ZOUARI
EXPERT COMPTABLE
Imm. Saadi - Tour AB - N° A 2
2080 Route de l'Ariana
Tél : 719.700 - Fax : 719.834

Pour les exercices 1995 et 1996
Le Commissaire aux Comptes

RACHED FOURATI

RACHED FOURATI
KPMG Tunisie
Auditeurs Consultants
Conseil Juridique & Fiscal
7, Rue de Mauritanie - 1002 TUNIS
Tél : 793.644 - Fax : 793.668

La notice légale a été publiée au JORT N° 97 du 17 Septembre 1997

La version française du présent prospectus d'émission comprend 28 pages plus un bulletin de souscription en deux exemplaires

Visa du Conseil du Marché Financier

n° 97 304 du 06 OCT 1997

délivré au vu de l'article 2 de la loi n° 94-117 du 14 Novembre 1994

تونس
TUNIS
Conseil du Marché Financier

BANQUE TUNISO-QATARIE D'INVESTISSEMENT

Société Anonyme au capital de 35.000.000 de dinars

Siège social : Centre Urbain Nord - 1080 Tunis-Cedex

Statuts déposés aux greffes du tribunal de première instance de Tunis le 30 Octobre 1982

R.C. TUNIS N° B 122251996

Objet : Elaboration, réalisation et financement de projets industriels, touristiques, agricoles, immobiliers et autres.

AUGMENTATION DE CAPITAL EN NUMERAIRE DE 35.000.000 D A 50.000.000 D

(Décisions de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 06 Juin 1997 et du Conseil d'Administration du 06 Juin 1997)

Les fonds provenant de la souscription sont versés au compte indisponible N°2030 ouvert sur les livres de la Banque Tuniso-Qatarie d'Investissement - Sis au Centre Urbain Nord - 1080 Tunis Cedex.

Visa du Conseil du Marché Financier N° 97 304 du 6 Octobre 1997

Notice légale publiée au JORT N° 97 du 17 Septembre 1997

BULLETIN DE SOUSCRIPTION

Je(Nous) soussigné(s) (Nom et prénom) :.....

Pièce d'identité : .....

Agissant pour le compte de : .....Qualité : .....

Nationalité : .....Age : Sexe(1) M /__/ F/__/

Profession :.....

Adresse : .....

Déclare(ons) souscrire à (en toutes lettres) :.....

.....actions à dividende prioritaire sans droit de vote.

Je(Nous) certifie (ons) avoir reçu une copie du prospectus d'émission et pris connaissance de son contenu. Sur cette base, j'ai (nous avons) accepté de souscrire au nombre et forme d'actions ci-dessus indiqués, étant signalé que je (nous) ne manquerai (ons) pas d'exiger mes (nos) droits auprès de l'émetteur et de recourir en justice pour la réparation de tous dommages et défaillances dûs à l'insertion d'informations incomplètes ou erronées, ou résultant d'une omission d'informations dont la publication aurait influencé ma (notre) décision de souscrire.

En vertu de tout ce qui précède, je (nous) verse (nous) (2) :

/__/ En espèces

/__/ Par chèque N° .....tiré sur .....Agence : .....

/__/ Par virement en date du .....effectué sur mon (notre) compte N°

.....ouvert à : .....la somme de (en toutes lettres) :

.....représentant le montant des actions souscrites à raison de 100 Dinars par action et libérées de moitié à la souscription..

Je (Nous) désire (ons) que les actions qui me (nous) sont attribuées soient (1) :

/__/ Déposées chez : .....

/__/ Remises à : .....

Fait en double exemplaire dont un en ma (notre)possession, le second servant de souche.

A.....LE .....

SIGNATURE(3)

(1) Cocher la case correspondante

(2) Remplir la case appropriée

(3) Faire précéder la signature de la mention manuscrite "LU ET APPROUVE"

نسخة

البنك التونسي القطري للاستثمار

شركة خفية الاسم رأس مالها 35.000.000 دينار

مقرها : المركز العمراني الشمالي – 1080 تونس

القانون الاساسي مودع بكتابة المحكمة الابتدائية بتونس بتاريخ 30 أكتوبر 1982

السجل التجاري : تونس ب 122251996

الغرض : إنجاز وتمويل مشاريع صناعية وسياحية وفلاحية وعقارية ومنتمية لقطاع الخدمات

الترفيع في رأس المال نقدا من 35.000.000 دينار إلى 50.000.000 دينار (قرارات الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 6 جوان 1997 ومجلس الادارة المجتمع بتاريخ 6 جوان 1997)

تودع الاموال المتأتية من الاكتتابات بالحساب غير القابل للتصرف رقم 2030 المفتوح بسجلات البنك التونسي القطري للاستثمار الكائن مقره بالحي العمراني الشمالي – تونس 1080.

تأشيرة هيئة السوق المالية عدد 97304 بتاريخ 6 أكتوبر 1997

صدرت النشرة القانونية بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 97 بتاريخ 17 سبتمبر 1997

****

بطاقة إكتتاب

إني (نحن) الممضي (الممضين) أسفله (الاسم واللقب).....

وثيقة التعريف :.....

المتصرف (المتصرفين) لحساب :.....الصفة :.....

الجنسية :..... السن :..... الجنس (1) : ذكر [] ..... أنثى [].

المهنة :.....

العنوان :.....

أصرح (نصرح) بالاكتتاب في :(بلسان القلم) .....أسهم ذات أولوية في الربح دون حق الاقتراع.

وإني (نحن) أعترف (نعترف) بتسلم نسخة من نشرة الاصدار والاطلاع على محتواها .

وعلى هذا الاساس قبلت (قبلنا) الاكتتاب في عدد وشكل الاسهم المذكورة أعلاه ، مع الاشارة إلى أن هذا الاكتتاب لا يعني التنازل من طرفي (طرفنا) عن المطالبة بحقي (حقوقنا) والقيام بكل دعوى لدى المحاكم لجبر الضرر الذي قد ينجم لي (لنا) إما عن نشر معلومات ناقصة أو مزيفة أو عن إغفال معلومات قد يكون لنشرها تأثير على قراري (قرارنا) بالاكتتاب.

وبموجب كل ما سبق فإني (فنحن) أدفع (ندفع) : (1) (2)

[] نقدا

[] بواسطة صك رقم .....مسحوب على .....فرع : .....

[] بعملية تحويل مؤرخة في .....من حسابي (حسابنا) رقم .....المفتوح لدى :.....

مبلغ (بلسان القلم) : .....الممثل لقيمة الاسهم المكتتبة بحساب 100 دينار للسهم الواحد والمسددة بالنصف عند الاكتتاب.

وإني (نحن) أرغب (نرغب) في أن تكون الاسهم المسندة لي (لنا) (1) (2) :

[] مودعة لدى :.....

[] مسلمة إلى :.....

حرر في نظيرين إحداهما في حوزتي (حوزتنا) والثاني كجذر

بـ.....في.....

الامضاء (3)

1 – ضع علامة وسط المربع المناسب .

2 – عمر المكان المناسب.

3 – قبل الامضاء أكتب التصريح التالي بخط اليد " إطلعت وصادقت" .

COPIE

BANQUE TUNISO-QATARIE D'INVESTISSEMENT

Société Anonyme au capital de 35.000.000 de dinars

Siège social : Centre Urbain Nord - 1080 Tunis-Cedex

Statuts déposés aux greffes du tribunal de première instance de Tunis le 30 Octobre 1982

R.C. TUNIS N° B 122251996

Objet : Elaboration, réalisation et financement de projets industriels, touristiques, agricoles, immobiliers et autres.

AUGMENTATION DE CAPITAL EN NUMERAIRE DE 35.000.000 D A 50.000.000 D

(Décisions de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 06 Juin 1997 et du Conseil d'Administration du 06 Juin 1997)

Les fonds provenant de la souscription sont versés au compte indisponible N°2030 ouvert sur les livres de la Banque Tuniso-Qatarie d'Investissement - Sis au Centre Urbain Nord - 1080 Tunis Cedex.

Visa du Conseil du Marché Financier N° 97 304 du 6 Octobre 1997

Notice légale publiée au JORT N° 97 du 17 Septembre 1997

BULLETIN DE SOUSCRIPTION

Je(Nous) soussigné(s) (Nom et prénom) :.....

Pièce d'identité : .....

Agissant pour le compte de : .....Qualité : .....

Nationalité : .....Age : Sexe(1) M /__/ F/__/

Profession :.....

Adresse : .....

Déclare(ons) souscrire à (en toutes lettres) :.....

.....actions à dividende prioritaire sans droit de vote.

Je(Nous) certifie (ons) avoir reçu une copie du prospectus d'émission et pris connaissance de son contenu. Sur cette base, j'ai (nous avons) accepté de souscrire au nombre et forme d'actions ci-dessus indiqués, étant signalé que je (nous) ne manquerai (ons) pas d'exiger mes (nos) droits auprès de l'émetteur et de recourir en justice pour la réparation de tous dommages et défaillances dûs à l'insertion d'informations incomplètes ou erronées, ou résultant d'une omission d'informations dont la publication aurait influencé ma (notre) décision de souscrire.

En vertu de tout ce qui précède, je (nous) verse (nous) (2) :

/__/ En espèces

/__/ Par chèque N° .....tiré sur .....Agence : .....

/__/ Par virement en date du .....effectué sur mon (notre) compte N° .....ouvert à : .....la somme de (en toutes lettres) :

.....représentant le montant des actions souscrites à raison de 100 Dinars par action et libérées de moitié à la souscription..

Je (Nous) désire (ons) que les actions qui me (nous) sont attribuées soient (1) :

/__/ Déposées chez : .....

/__/ Remises à : .....

Fait en double exemplaire dont un en ma (notre)possession, le second servant de souche.

A.....LE .....

SIGNATURE(3)

(1) Cocher la case correspondante

(2) Remplir la case appropriée

(3) Faire précéder la signature de la mention manuscrite "LU ET APPROUVE"

البنك التونسي القطري للاستثمار

شركة خفية الاسم رأس مالها 35.000.000 دينار

مقرها : المركز العمراني الشمالي - 1080 تونس

القانون الاساسي مودع بكتابة المحكمة الابتدائية بتونس بتاريخ 30 أكتوبر 1982

السجل التجاري : تونس ب 122251996

الغرض : إنجاز وتمويل مشاريع صناعية وسياحية وفلاحية وعقارية ومنتمية لقطاع الخدمات

الترفيع في رأس المال نقدا من 35.000.000 دينار إلى 50.000.000 دينار (قرارات الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 6 جوان 1997 ومجلس الادارة المجتمع بتاريخ 6 جوان 1997)

تودع الاموال المتأتية من الاكتتابات بالحساب غير القابل للتصرف رقم 2030 المفتوح بسجلات البنك التونسي القطري للاستثمار الكائن مقره بالحي العمراني الشمالي - تونس 1080.

تأشيرة هيئة السوق المالية عدد 97304 بتاريخ 6 أكتوبر 1997

صدرت النشرة القانونية بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 97 بتاريخ 17 سبتمبر 1997

****

بطاقة إكتتاب

إني (نحن) الممضي (الممضين) أسفله (الاسم واللقب).....

وثيقة التعريف :.....

المتصرف (المتصرفين) لحساب :.....الصفة :.....

الجنسية :..... السن :..... الجنس (1) : ذكر [] ..... أنثى [].

المهنة :.....

العنوان :.....

أصرح (نصرح) بالاكتتاب في :(بلسان القلم) .....أسهم ذات أولوية في الربح دون حق الاقتراع.

وإني (نحن) أعترف (نعترف) بتسلم نسخة من نشرة الاصدار والاطلاع على محتواها .

وعلى هذا الاساس قبلت (قبلنا) الاكتتاب في عدد وشكل الاسهم المذكورة أعلاه ، مع الاشارة إلى أن هذا الاكتتاب لا يعني التنازل من طرفي (طرفنا) عن المطالبة بحقي (حقوقنا) والقيام بكل دعوى لدى المحاكم لجبر الضرر الذي قد ينجم لي (لنا) إما عن نشر معلومات ناقصة أو مزيفة أو عن إغفال معلومات قد يكون لنشرها تأثير على قراري (قرارنا) بالاكتتاب.

وبموجب كل ما سبق فإني (فنحن) أدفع (ندفع) : (1) (2)

[] نقدا

[] بواسطة صك رقم .....مسحوب على .....فرع : .....

[] بعملية تحويل مؤرخة في .....من حسابي (حسابنا) رقم .....المفتوح لدى :.....

مبلغ (بلسان القلم) : .....الممثل لقيمة الاسهم المكتتبة بحساب 100 دينار للسهم الواحد والمسددة بالنصف عند الاكتتاب.

وإني (نحن) أرغب (نرغب) في أن تكون الاسهم المسندة لي (لنا) (1) (2) :

[] مودعة لدى :.....

[] مسلمة إلى :.....

حرر في نظيرين إحداهما في حوزتي (حوزتنا) والثاني كجذر

بـ.....في.....

الامضاء (3)

1 - ضع علامة وسط المربع المناسب .

2 - عمر المكان المناسب.

3 - قبل الامضاء أكتب التصريح التالي بخط اليد " إطلعت وصادقت" .

III شهادات الاشخاص الذين يتحملون مسؤولية نشرة الاصدار :

1/ شهادة الادارة العامة للبنك :

إن المعطيات الموجودة في نشرة الاصدار هذه مطابقة حسب علمنا للواقع.
فهي تتضمن جميع المعلومات اللازمة للمكتتبين ليبدوا أحكامهم حول ممتلكات البنك التونسي القطري للاستثمار ونشاطه ووضعيته المالية ونتائجه وآفاقه المستقبلية.
كما أنه لا يعتري هذه النشرة أي سهو من شأنه أن يحرف مداها.

الرئيس المدير العام

محمد عطية

2/ شهادة مراقبي الحسابات :

قمنا بالتثبت في المعلومات المالية والمحاسبية المعروضة في نشرة الاصدار هذه وذلك بإجراء التحريات التي رأيناها لازمة وفقا لمقاييس المهنة.
وليست لدينا أية ملاحظة بخصوص نزاهة المعلومات المالية والمحاسبية المقدمة وحول صحتها.

السنة المالية 1994	السنتين الماليتين 1995 و 1996
مراقب الحسابات	مراقب الحسابات
علي الزواري	رشاد الفوراتي

صدرت النشرة القانونية بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية تحت عدد 97 بتاريخ 17 سبتمبر 1997.
تحصلت النسخة الصادرة باللغة الفرنسية على تأشيرة هيئة السوق المالية تحت عدد 97304 بتاريخ 6 أكتوبر 1997 .

- تنمية عمليات إستكشاف الاسواق بغرض جلب الاستثمارات ،
- تنويع وإثراء سلسلة منتوجات البنك وخدماته.

وقد أدت النتائج المرضية المسجلة في نهاية السنتين الاخيرتين إلى تحكم أفضل في تدخلات البنك وترشيد الاليات التي يستعملها عند ممارسة أنشطته.

وبالنسبة للسنوات المقبلة ، فإن البنك يعتزم إنجاز أغراضه الاستراتيجية على مراحل متتالية مستفيدا من نموه الداخلي ومدعما لامواله الذاتية.

وهكذا فإن البنك ينوي إصدار قرض رقاعي بمبلغ 12 مليون دينار يكتتب بالتساوي بين الطرفين التونسي والقطري.

ويندرج هذا القرض الرقاعي في إطار تنويع الموارد المالية للمؤسسة.

3 - جـدول رصد النـتـائـج :

(بالدينار)

التـعـيـيـن	1994	1995	1996
- النتيجة الصافية	**1.105.210**	**311.208**	**495.558**
- الاحتياطي القانوني (5 %)	55.260	15.560	24.778
- الاحتياطي الاستثنائي	552.605	155.604	247.779
- أرباح قابلة للتوزيع	440.000	-	-
- الصندوق الاجتماعي	55.000	-	-
- المبلغ المرحل	2.345	140.044	223.001

4 - تـطـور الارباح الـمـوزعـة :

التـعـيـيـن	1994	1995	1996
- أرباح موزعة على السهم الواحد	1,257 دينار	-	-
- تـاريخ الدفـع	11 أكتوبر 1995	-	-

5 - مـؤشـرات التصرف :

(بالديـنـار)

التـعـيـيـن	1994	1995	1996
- جملة المـوازنـة	126.997.299	127.130.599	133.777.407
- الارباح	1.105.210	311.208	495.558
- المصادقات			
* القروض	18.595.000	13.140.000	15.070.000
* المساهمات	2.221.000	6.293.000	-

س - الافـاق الـمـسـتـقـبـلـيـة :

تبنى البنك التونسي القطري للاستثمار منذ سنة 1994 إستراتيجية جديدة ترتكز على الملائمة بين طموحاته وقدراته. لـذا فـإن مجهودا خاصا قد بذل في إتجاه :

وقد وقع تقديم الموازنة وحسابات النتائج حسب توصيات البنك المركزي التونسي وخاصة المنصوص عليها بالمنشور عدد 93 - 08 بتاريخ 30 جويلية 1993 .

كما يستخرج نقصا تكميليا للمخصصات بما قيمته 5.694 ألف دينار .ت وذلك إثر تطبيق القواعد الحذرة المذكورة سابقا على مستوى الأصول ذات المخاطر للبنك .

هاته المخصصات وقع تفصيلها في مذكرتنا حول القائمات المالية وتمثل جزءا لا يتجزأ من هذا التقرير .

كذلك فإن المعلومات ذات الطابع المحاسبي المذكورة في تقرير مجلس الإدارة وفي الوثائق الموجودة على ذمة المساهمين مطابقة لما هو موجود في القائمات المالية المذكورة أعلاه .

كما أن مقترح مجلس إدارتكم حول توظيف النتائج مطابق للقانون ولقانونكم الأساسي.

وعلى ضوء الوثائق التي قدمت لنا ونتيجة للأعمال التي قمنا بها ، وإذا أخذنا بعين الإعتبار ما ذكر أعلاه حول تقييم مخاطر البنك ، نستطيع أن نصرح بأن القائمات المالية المصاحبة صحيحة ومستقيمة وتعطي صورة صادقة على كل النواحي القيمة للحالة المالية للبنك التونسي القطري للإستثمار الموقوفة في 31 ديسمبر 1996 وعن نتائج أعمالها إلى هذا التاريخ .

رشاد الفراتي
KPMG TUNISIE

KPMG Rached Fourati رشاد الفراتي

Expert-Comptable Diplômé de l'Etat Français
D.E.S. Sciences Economiques
Commissaire de Sociétés
7, rue de Mauritanie
(Sur la place Jeanne d'Arc)
1002 Tunis - Tunisie

Téléphone : 216 (1) 793.544
Fax : 216 (1) 783.568

تونس في

الي السادة المساهمين في البنك
التونسي القطري للإستثمار
المركب المدني بالشمال ص . ب . 320

-1080 تونس-

سادتي المساهمين ،

تنفيذا للمهمة التي تفضلتم بتكليفنا بها ، قمنا بمراجعة الموازنة وحسابات النتائج للبنك التونسي القطري للإستثمار للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 1996.

وقد أجريت مراجعتنا هاته للقائمات المالية المذكورة أعلاه وفقا لمعايير المراجعة الحسابية المعمول بها عادة في هاته المادة ومن ضمنها عمليات الاختبار والسبر التي اعتبرناها لازمة في هذا الصدد مع مراعات قواعد الإنجاز العادي آخذين بعين الإعتبار قواعد الحذر كما هو منصوص عليها بالمنشور عدد 91 - 24 بتاريخ 17 ديسمبر 1991والمذكرة عدد93 - 23 بتاريخ 30 جويلية 1993 للبنك المركزي التونسي .

وقد أجريت عمليات المراقبة من طرفنا قصد إبداء الرأي بخصوص القائمات المالية للبنك التونسي القطري للإستثمار الموقوفة في 31 ديسمبر 1996 والتي تظهر مجموعا صافيا للموازنة يساوي 133.777 ألف دينار.ت وربحا صافيا يساوي 495 ألف دينار. ت .

كما أن طرق التقييم المتبعة مطابقة لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها في المهنة وبقيت مطابقة لطرق السنة الفارطة.

(بالديـــنـــار)

1996	1995	1994	مـــا لـــلـــبـــنـــك
537.355	-	794.968	- نـتـيـجـة الاسـتـغـلال
3.636	-	40.708	- أرباح الـسـنـوات الـسـابـقـة
34	6.401	2.933	- الارباح الاسـتـثـنـائـيـة
	2.695.323	226.048	- إستعادة المخصصات
	44.493	67.400	- فوارق الصرف
541.025	**2.746.217**	**1.132.057**	الـجـمـلـة

(بالديـــنـــار)

1996	1995	1994	مـــا لـلـبـنـــك
			الـــمـــحـاصـــيـــل
9.082	2.241	1.054	- محـاصـيـل الحسابات العادية
1.355	12.511	56.581	- محـاصـيـل التوظيفات المنجزة يوما بيوم
7.122	106.895	206.849	- محـاصـيـل التوظيفات لاجل
295.094	29.592	-	- محـاصـيـل من عمليات الايجار المالي
6.671.508	6.985.528	7.096.686	- محـاصـيـل من القروض الطويلة والمتوسطة المدى
84.164	64.356	49.933	- عمولات التصرف
60.506	17.674	19.614	- عمولات التعهد
2.109	2.212	3.113	- الفوائد والعمولات من القروض الطويلة والمتوسطة خارج تونس
271.717	14.759	4.711	- العمولات من العمليات الدولية المقبوضة في تونس
517.474	987.082	-	- محـاصـيـل سندات المساهمة
72.626	44.910	639.621	- محـاصـيـل أخـرى
-	851.609	-	نـتـيـجـة الاستـغـلال
7.992.757	**9.119.369**	**8.078.162**	الـجـمـلـة

ب - حسابات الخسائر والارباح المقارنة :

(بالدينار)

1996	1995	1994	مـا عـلـى الـبـنـك
-	851.609	-	- نتيجة الاستغلال
27.963	1.582.900	26.347	- خسائر السنوات السابقة
17.004	-	-	- فوارق الصرف
500	500	500	- الضرائب الموظفة على الشركات
495.558	311.208	1.105.210	نـتـيـجـة الـسـنـة
541.025	**2.746.217**	**1.132.057**	الـجـمـلـة

2 - حسابات الاستغلال وحسابات الخسائر والارباح المقارنة بتاريخ 31 ديسمبر:

أ - حسابات الاستغلال المقارنة :

(بالدينار)

ما على البنك	1994	1995	1996
التكاليف			
- المصاريف المالية	67.493	141.669	322.076
- الفوائد والعمولات على الاقتراضات الطويلة والمتوسطة	2.931.328	3.343.040	3.484.267
- التكاليف المالية الاخرى	1.661.461	1.333.254	743.604
- أجور الاعوان	1.075.746	1.155.789	1.160.929
- الضرائب والاداءات	31.349	57.385	48.172
- الاشغال والتزويدات والخدمات الخارجية	197.292	237.191	279.274
- النقل والتنقلات	10.625	5.361	1.271
- مختلف مصاريف التصرف	286.426	278.759	158.532
- المبالغ المرصودة للاهتلاكات والاستيعابات	214.184	231.539	385.345
- المبالغ المرصودة للمخصصات	807.290	2.335.382	871.932
الجملة الجزئية	**7.283.194**	**9.119.369**	**7.455.402**
نتيجة الاستغلال	**794.968**	-	**537.355**
الجملة	**8.078.162**	**9.119.369**	**7.992.757**

(بالدينار)

الخصوم	1994	1995	1996
الديون ذات المدى القصير	**26.171.817**	**34.415.139**	**38.093.073**
- الحسابات البنكية	-	-	-
- مختلف الدائنين	3.201.453	2.797.879	3.547.125
- حساب تسوية ما على البنك	16.713.100	20.282.881	23.645.733
- الموارد الخاصة ذات المدى القصير (أقل من سنة)	1.007.264	2.084.379	905.215
- الاقتراضات ذات المدى القصير	5.250.000	5.250.000	5.250.000
- الاقتراضات لاقل من سنة	-	4.000.000	4.745.000
الديون الطويلة والمتوسطة المدى	**39.075.005**	**31.532.510**	**33.155.902**
- الموارد الخاصة طويلة المدى	28.575.005	26.282.510	33.155.902
- الاقتراضات طويلة المدى	10.500.000	5.250.000	-
- مخصصات المخاطر والتكاليف	**25.208.883**	**24.831.010**	**25.724.912**
- الصندوق الاجتماعي	**302.568**	**296.705**	**252.727**
الاموال الذاتية والاحتياطيات	**35.133.816**	**35.744.027**	**36.055.235**
- الاموال المرحلة	-	2.345	142.389
- الاحتياطيات	133.816	741.682	912.846
- رأس المال	35.000.000	35.000.000	35.000.000
نتيجة السنة	1.105.210	311.208	495.558
جملة الخصوم	**126.997.299**	**127.130.599**	**133.777.407**

- **التعهدات خارج الموازنة :**

(بالدينار)

النوع	1994	1995	1996
تعهدات مقبوضة	34.839.398	34.039.398	25.970.090
تعهدات ممنوحة	33.507.629	49.412.362	30.530.689

ز- إرشـــــادات مـــالـــيـــة :

1 - المـوازنـات المـقارنـة بتاريخ 31 ديسمبر (قبل رصد النتائج)

(بالديـنـــار)

الاصـــول	1994	1995	1996
القـيـم القـابـلـة للتحقيق والمتوفرة	**57.991.531**	**62.273.733**	**68.599.476**
- الخزينة والحسابات البنكية والبنك المركزي	184.992	264.180	332.251
- صـكـوك وسـنـدات لـلـقـبـض	263.712	379.862	263.106
- السوق النقدية	3.219.000	144.000	-
- سندات التـــوظـيف	121.598	438.846	643.233
- مختلف المدينين	14.280.443	23.179.753	46.557.434
- حساب التسوية	518.234	462.688	504.277
- القروض الممنوحة للاعوان لاقل من سنة	56.286	55.497	50.841
- القروض العادية لاقل من سنة	39.347.266	37.348.907	20.248.334
الـقـــروض والـمـســاهـمـــات	**66.147.437**	**61.852.731**	**61.859.991**
- القروض الممنوحة للاعوان على المدى الطويل والمتوسط	384.973	373.476	399.108
- القروض الممنوحة للحرفاء على المدى الطويل والمتوسط	53.390.308	48.925.670	47.905.128
- سـنـــدات الـمـســاهـمـــة	12.372.156	12.553.585	13.555.755
الـقـــيـــم الـثـابـــتـــة	**2.858.331**	**3.004.135**	**3.317.940**
- قرض الايجار (الصافي بعد الاهتلاك)	-	323.950	840.505
- الكفالات	2.590	2.590	2.540
- القيم الثابتة الصافية بعد الاهـتـلاكـات	2.855.741	2.677.595	2.474.895
جـمـــلـــة الاصـــول	**126.997.299**	**127.130.599**	**133.777.407**

2 - تطور عدد المشاريع المصادق على تمويلها :

السنوات	1983 إلى 1994	1995	1996	المجموع
عدد المشاريع	156	23	18	197

3 - التوزيع القطاعي للتمويلات المصادق عليها :

تطور تدخل البنك في مختلف قطاعات النشاط الاقتصادي خلال الفترة 1983-1996 على النحو التالي:

(بحساب ألف دينار)

القطاعات	المصادقات		
	عدد المشاريع	المبلغ	%
الصناعة			
. من 1983 إلى 1994	84	70.503	43,1
. 1995	9	8.684	5,3
. 1996	9	9.000	5,5
الجملة الجزئية 1	102	88.187	53,9
السياحة والعقار			
. من 1983 إلى 1994	47	49.926	30,5
. 1995	11	9.130	5,6
. 1996	6	4.300	2,6
الجملة الجزئية 2	64	63.356	38,7
الفلاحة والصيد البحري			
. من 1983 إلى 1994	8	2.860	1,7
. 1995	-	-	-
. 1996	1	770	0,5
الجملة الجزئية 3	9	3.630	2,2
الخدمات وغيرها			
. من 1983 إلى 1994	17	5.763	3,6
. 1995	3	1.619	1
. 1996	2	1.000	0,6
الجملة الجزئية 4	22	8.382	5,2
الجملة العامة	197	163.555	100

هـ - الممتلكات العقارية للبنك :

يمتلك البنك قطعة أرض كائنة بالحي العمراني الشمالي بتونس تمسح 6.567 م م شيدت فوقها بناية ذات طوابق تأوي حاليا مقره وتبلغ مساحتها الجملية المغطاة 4.200 م م.

و - أنشطة البنك :

1 - تطور أنشطة البنك :

في نهاية السنة الرابعة عشر من نشاط البنك ، بلغت التمويلات المصادق عليها الجملية الصافية 163.555 ألف دينار منها 138.133 ألف دينار في شكل قروض و 25.422 ألف دينار في شكل مساهمات.

كما بلغت جملة تعهدات البنك في 31 ديسمبر 1996 : 140.306 ألف دينار منها 120.531 ألف دينار في شكل قروض و19.775 ألف دينار في شكل مساهمات في رأس مال مختلف الشركات.

وفي نفس التاريخ ، بلغ مجموع الدفوعات 132.672 ألف دينار منه 113.517 ألف دينار في شكل قروض و19.155 ألف دينار في شكل مساهمات.

وبعنوان سنة 1996 ، صادق مجلس إدارة البنك التونسي القطري للاستثمار ، خلال مختلف دوراته، على التدخل في تمويل 18 مشروعا بمبلغ جملي قدره 15.070 ألف دينار مقابل 23 مشروعا سنة 1995 بحجم مالي جملي يبلغ 19.433 ألف دينار.

(بحساب ألف دينار)

السنة/نوع التمويلات	المصادقات	التعهدات	الدفوعات
- القروض			
. من 1983 إلى 1994	109.923	103.313	98.102
. 1995	13.140	10.068	5.098
. 1996	15.070	7.150	10.317
جملة القروض	138.133	120.531	113.517
- المساهمات			
. من 1983 إلى 1994	19.129	16.516	15.449
. 1995	6.293	1.969	2.621
. 1996	-	1.290	1.085
جملة المساهمات	25.422	19.775	19.155
الجملة العامة	163.555	140.306	132.672

(بالدينار)

إسم الشركة	رأس المال	مبلغ مساهمة البنك	نسبة حصة البنك
شركة الدراسات والبعث السياحي (الحمامات)	7.200.000	420.000	5,8 %
شركة الحليب بالشمال الغربي (لينو)	3.000.000	210.000	7,0 %
نزل الترقي	1.710.000	100.000	5,8 %
شركة صناعات النسيج المجمعة	5.000.000	500.000	10,0 %
اللوالب التونسية	570.000	67.500	11,8 %
الشركة التونسية لادوات القطع	420.000	63.000	15,0 %
شركة خزف الصيد	2.500.000	160.000	6,4 %
منتزه طبرقة	4.000.000	400.000	10,0 %
مسابك الالومنيوم فوندال	480.000	38.400	8,0 %
الشركة السياحية العربية	15.098.120	1.432.340	9,5 %
نزل جيكتيس	3.200.000	330.000	10,3 %
الشركة المنستيرية للنسيج	4.563.300	779.900	17,1 %
نزل ريفيرا	6.566.800	352.000	5,4 %
شركة الغزل باكوفيل	20.179.400	1.890.800	9,4 %
شركة غزل الكتان	14.000.000	560.000	4,0 %
مصنع الغزل بحاجب العيون	5.000.000	125.000	2,5 %
فندق أنايس	725.000	72.500	10,0 %
فندق الحرية	3.880.000	194.000	5,0 %
نزل حورية	4.000.000	200.000	5,0 %
نزل الشيشخان	5.400.000	270.000	5,0 %
نزل رياض الحمامات	1.250.000	125.000	10,0 %
نزل بنزرت روزورت	2.000.000	100.000	5,0 %
نزل سعدية	2.283.000	105.000	4,6 %
العامة للايجار المالي	5.000.000	500.000	10,0 %
غداس هاكين (صنع المقصات)	300.000	60.000	20,0 %
شركة تنمية قربص الكبرى	500.000	50.000	10,0 %
التونسية القطرية للوساطة في البورصة	100.000	100.000	100,0 %
الشركة المتوسطية للخدمات الجوية	1.800.000	180.000	10,0 %

3 - هيكلة رأس المال المتوقعة بعد عملية الترفيع :

المساهمون	عدد الاسهم	المبلغ (بالدينار)	النسبة من رأس المال
- أصحاب الاسهم العادية			
أ - المساهمة التونسية	175.000	17.500.000	35,00
- الدولة التونسية	174.900	17.490.000	34,98
- الصندوق القومي للتقاعد والحيطة الاجتماعية	100	10.000	0,02
ب - المساهمة القطرية	175.000	17.500.000	35,00
- دولة قطر	175.000	17.500.000	35,00
الجملة الجزئية 1 الاسهم العادية	**350.000**	**35.000.000**	**70,00**
- أصحاب الاسهم ذات الاولوية في الربح			
أ - المساهمون التونسيون	75.000	7.500.000	15,00
ب - المساهمون القطريون	75.000	7.500.000	15,00
الجملة الجزئية 2 الاسهم ذات الاولوية في الربح	**150.000**	**15.000.000**	**30,00**
الجملة العامة	**500.000**	**50.000.000**	**100,00**

د محفظة مساهمات البنك :

إقتنى البنك التونسي القطري للاستثمار منذ نشأته مساهمات متنوعة وعديدة . كما تولى بعث عدة مشاريع تشمل جميع قطاعات الانشطة الاقتصادية.

يبين الجدول الموالي أهم المساهمات في 31 ديسمبر 1996 :

(بالدينار)

إسم الشركة	رأس المال	مبلغ مساهمة البنك	نسبة حصة البنك
البنك القومي للتنمية السياحية	30.000.000	438.270	1,5 %
الشركة الصناعية للاجر	1.530.000	229.500	15,0 %
نزل دار الضيافة	2.550.000	273.600	10,7 %
شركة الصناعات الصيدلية	806.000	92.400	11,5 %
شركة صفاقس الجديدة	5.000.000	500.000	10,0 %
شركة مقلدة	7.620.700	603.300	7,9 %
شركة عربتال للمواصلات اللاسلكية	800.000	88.000	11,0 %
شركة المساهمات وتطوير الاستثمارات	12.000.000	250.000	2,1 %

* النـــوع : عـادي

* الانتـفـاع بالمرابيح : غرة جـانـفـي 1997

1/ تـطـور رأس الـمـال :

(بالدينار)

تاريخ إنعقاد الجلسة العامة غير العادية	نوع العملية	تغيير رأس المال		رأس المال	
		المبلغ	عدد الاسهم	المبلغ	عدد الاسهم
الجلسة العامة التأسيسية 3 نوفمبر 1982	رأس المال الاصلى	-	-	70.000.000	700.000
الجلسة العامة غير العادية 17 ديسمبر 1994	التخفيض في رأس المال	35.000.000	350.000	35.000.000	350.000

2/ هـيـكـلـة رأس الـمـال قبل عـمـلـيـة الـتـرفـيـع :

المساهمون	عدد الأسهم	المبلغ بالدينار	% من رأس المال
أ) **المساهمة التونسية** :	**175.000**	**17.500.000**	**50,00**
- الدولة التونسية	174.900	17.490.000	49,97
- الصندوق القومي للتقاعد والحيطة الاجتماعية	100	10.000	0,03
ب) **المساهمة القطـرية** :	**175.000**	**17.500.000**	**50,00**
- دولة قطر	175.000	17.500.000	50,00
الـجـمـلـة	**350.000**	**35.000.000**	**100,00**

ب - الادارة والتسيير والمراقبة :

1) مجلس الادارة

الاسم واللقب	الصفة
* ممثلو الدولة التونسية	
السيد محمد عطية	رئيس مجلس الادارة
السيد عمر النصايري	عضو مجلس الادارة
السيد كريم الغربي	عضو مجلس الادارة
السيدة سميرة الغريبي	عضو مجلس الادارة
* ممثلو دولة قطر	
الدكتور نجم الدين الدجاني	نائب رئيس مجلس الادارة
الشيخ سلطان بن جاسم آل ثاني	عضو مجلس الادارة
السيد الناصر الهاجري	عضو مجلس الادارة
السيد خلف المناعي	عضو مجلس الادارة

2) التسيير :

الرئيس المدير العام : السيد محمد عطية.

3) مراقب الحسابات

الاسم واللقب	العنوان	المدة
ك ب م ق رشاد الفوراتي*	7 , نهج موريتانيا	من سنة 1995
وشركاؤه- مؤسسة دولية	1002 تونس الهاتف :793.544	إلى سنة 1997

* عضو بهيئة الخبراء المحاسبين للبلاد التونسية

ج - رأس المال - التطور والهيكلة :

* رأس المال الحالي : 35 مليون دينار
* عدد الاسهم : 350.000
* القيمة الاسمية : 100 دينار
* التسديد : مدفوعة بالكامل
* الشكل : أسهم إسمية

النـظام الجـبائي للـبنـك :

إختار البنك التونسي القطري للاستثمار ، بداية من سنة 1994 ، النظام الجبائي العام وذلك تطبيقا لاحكام الفصل الثالث من القانون رقم 93 لسنة 1988 المؤرخ في 2 أوت 1988 والفصل التاسع عشر من الاتفاقية المبرمة بين الدولة التونسية ودولة قطر والمتعلقة بإنشاء البنك التونسي القطري للاستثمار.

وينص القانون المشار إليه أعلاه أنه بإمكان البنوك الاستثمارية إختيار أفضل نظام جبائي يلائمها (القانون العام أو الاتفاقية المشتركة).

والملاحظ أن نسبة الضريبة الموظفة على المرابيح تبلغ حاليا 10%.

مكان الاطلاع على الوثائق :

مقر البنك التونسي القطري للاستثمار الكائن بالحي العمراني الشمالي – تونس.

المسؤول المكلف بشؤون المساهمين وبالعلاقات مع هيئة السوق المالية وبورصة الاوراق المالية والشركة التونسية بين المهنيين للمقاصة والمحافظة على الاوراق المالية : السيد عبد الستار الجويني، مدير الدراسات والتنمية والانجازات بالبنك التونسي القطري للاستثمار.

النظام الحالي لرصد الارباح (الفصل 51 من النظام الاساسي للبنك) : يخصم من الارباح الصافية الناتجة عن التصرف ما يلي :

أ – نسبة 5 % لتكوين المال الاحتياطي القانوني مع العلم أن هذا الخصم لا يعود إجباريا إذا بلغ المال الاحتياطي عشر (10/1) رأس مال الشركة وأنه يستأنف إذا لم تعد تلك النسبة قائمة.

ب – المبالغ التي تقرر الجمعية العامة باقتراح من مجلس الادارة تخصيصها للاموال الاحتياطية العامة والخاصة أو ترحيلها إلى السنة المالية الموالية . إلا أنه لا ينبغي أن تكون المبالغ المخصصة مثلما ذكر دون نسبة 50 % من الارباح الصافية التي يحققها نشاط البنك طيلة العشرين سنة الاولى من إنشائه.

ج – المبلغ اللازم الذي تقرر الجمعية العامة توزيعه على المساهمين عن المبالغ التي تكون أسهمها مدفوعة وغير مستهلكة بدون أن يحتاج إلى إقتصاصها من أرباح السنين القادمة في حالة عدم وجود أرباح كافية في سنة من السنوات المالية .

وحال إنجاز هذه الزيادة في رأس المال بواسطة إصدار أسهم ذات أولوية في الربح دون حق الاقتراع ، يتم تنقيح الفصل 51 من النظام الاساسي للبنك والمتعلق برصد الارباح لملائمته مع القرارات المتخذة من طرف الجلسة العامة غير العادية بتاريخ 6 جوان 1997.

II معلومات تتعلق بالبنك :

أ - إرشادات عامة :

التسمية : البنك التونسي القطري للاستثمار

المقر : المركز العمراني الشمالي - ص ب 320 - 1080 تونس.

الهاتف : 713.555 .216.1.(أرقام مجمعة) التلكس : 13601 **BATUQA**

14753 /14754 **BTUQA** ، التلفكس : 713.111 .216.1..

الشكل القانوني : شركة خفية الاسم خاضعة للقانون التونسي .

الجنسية : تونسية.

تاريخ التأسيس : 3 نوفمبر 1982.

المدة : 99 سنة.

السجل التجاري : ب 122251996

الرمز الجبائي : 014247 w

غرض الشركة : إنجاز وتمويل مشاريع صناعية وسياحية وفلاحية وعقارية ومنتمية لقطاع الخدمات.

السنة المالية : من غرة جانفي إلى 31 ديسمبر من كل سنة.

رأس المال الحالي : 35.000.000 دينار مقسم إلى 350.000 سهم بقيمة إسمية تبلغ 100 دينار مدفوعة بالكامل.

القانون المنظم للمهنة :

* القانون رقم 51 لسنة 1967 المؤرخ في 7 ديسمبر 1967 المتعلق بالمهنة البنكية والمنقح بالقانون رقم 25 لسنة 1994 المؤرخ في 7 فيفري 1994 .

* القانون رقم 93 لسنة 1988 المؤرخ في 2 أوت 1988 والمتعلق بالضريبة على المرابيح بالنسبة لبنوك التنمية.

وتودع الاموال المدفوعة في تونس وفي قطر والمتأتية من الاكتتابات بحرص من البنكين المكلفين بقبول الاكتتابات بالحساب غير القابل للتصرف رقم 2030 المفتوح بدفاتر البنك التونسي القطري للاستثمار والمخصص لانجاز عملية الترفيع في رأس المال .

8 - تداول الاسهم بالبورصة:

يقع طلب إدراج الاسهم ذات الاولوية في الربح دون حق الاقتراع المتأتية من الترفيع في رأس المال موضوع نشرة الاصدار الحالية بالبورصة حال توفر الشروط الترتيبية المتعلقة بذلك. ولا يخص هذا الطلب الاسهم العادية للبنك التونسي القطري للاستثمار.

إلا أن الاسهم العادية للبنك التونسي القطري للاستثمار والاسهم ذات الاولوية في الربح دون حق الاقتراع حال صدورها ، تكون قابلة للتداول بالسوق الموازية لبورصة الاوراق المالية بتونس.

وينتفع حاملو الاسهم ذات الاولوية في الربح دون حق الاقتراع بالاسهم الجديدة المجانية التي تصدر بمناسبة الترفيع في رأس المال تبعا لادماج الاحتياطيات أو المرابيح أو منح الاصدار.

إلا أنه يمكن للجلسة العامة غير العادية ، بعد أخذ رأي الجلسة الخاصة ، أن تقرر تمتيع حاملي الاسهم ذات الاولوية في الربح دون حق الاقتراع بحق الافضلية في الاكتتاب أو الحصول على أسهم ذات الاولوية في الربح دون حق الاقتراع التي يقع إصدارها بنفس النسبة التي وقع الترفيع على أساسها في رأس المال.

وتطبق على الاسهم ذات الاولوية في الربح دون حق الاقتراع كل زيادة في القيمة الاسمية للاسهم الموجودة بمناسبة إجراء أي عملية للترفيع في رأس المال بواسطة إدماج الاحتياطيات أو المرابيح.

6 - <u>الاكتتاب</u> :

قرر المساهمون الحاليون التخلي عن حق الافضلية في الاكتتاب في الترفيع الحالي في رأس المال وذلك بمقتضى ما ورد بالقرار الخامس المصادق عليه من طرف الجلسة العامة غير العادية الملتئمة بتاريخ 6 جوان 1997. وبذلك فإن الاسهم ذات الاولوية في الربح دون حق الاقتراع البالغ عددها 150.000 والصادرة في إطار هذه الزيادة في رأس المال تعرض بأكملها على الاكتتاب العام إبتداء من تاريخ 03 نوفمبر 1997.

ويتم الاكتتاب في هذه الاسهم بالتساوي بين الطرفين التونسي والقطري.

ويقع ختم الاكتتابات دون إشعار مسبق حال حصول الاكتتاب في كامل الاسهم المعروضة وفي كل الحالات في أجل أقصاه 31 ديسمبر 1997.

7 - <u>مكان الاكتتاب والدفع</u> :

*** <u>بالبلاد التونسية</u> :**

تقبل الاكتتابات والدفوعات من طرف الاشخاص الطبيعيين والمعنويين ذوي الجنسية التونسية ، بدون مصاريف ، بشبابيك مقر البنك التونسي القطري للاستثمار الكائن بالحي العمراني الشمالي - تونس .

*** <u>في قطر</u> :**

تقبل الاكتتابات والدفوعات من طرف الاشخاص الطبيعيين والمعنويين ذوي الجنسية القطرية ، بدون مصاريف ، بمقر بنك الدوحة المحدود الكائن بشارع حمد الكبير - صندوق البريد رقم 3818 - الدوحة -دولة قطر.

وتكون للاسهم ذات الاولوية في الربح دون حق الاقتراع نفس القيمة الاسمية للاسهم العادية.
يتمتع حاملو الاسهم ذات الاولوية في الربح دون حق الاقتراع بنفس حقوق أصحاب الاسهم العادية بإستثناء حق الحضور في الجلسات العامة للمساهمين وحق الاقتراع.
إلا أنه يتسنى لحاملي الاسهم ذات الاولوية في الربح دون حق الاقتراع الاجتماع في إطار جلسات خاصة.
يتحصل حاملو الاسهم ذات الاولوية في الربح دون حق الاقتراع على ربح أولوي لا يقل عن 7 % من مبلغ رأس المال المدفوع.
وبالنسبة للاصدار الحالي ، فقد حددت الجمعية العامة غير العادية للبنك التونسي القطري للاستثمار نسبة الربح الاولوي بما يساوي 7,5 % من القسط المدفوع من رأس المال.
ويقتطع الربح الاولوي من المرابيح القابلة للتوزيع قبل أي توظيف آخر.
وعندما تكون المرابيح القابلة للتوزيع كافية لتوفر لكل المساهمين نسبة تتجاوز نسبة الربح الاولوي المحددة ، فإن الاسهم ذات الاولوية في الربح دون حق الاقتراع تتحصل على نفس النسبة من المرابيح التي تخولها الاسهم العادية.
وفي صورة عدم دفع المرابيح ذات الاولوية بكاملها بعنوان سنتين ماليتين متتاليتين ، فإن الاسهم ذات الاولوية في الربح تحافظ على خصوصياتها مع منح أصحابها حق حضور الجلسات العامة وحق الاقتراع وعدم طرح الاسهم ذات الاولوية من مجموع الاسهم المكونة لرأس المال عند إحتساب النصاب في سائر الجلسات العامة.
ويتواصل التمتع بتلك الحقوق حتى يتم دفع المرابيح المستحقة بكاملها.
هذا ويجتمع حاملو الاسهم ذات الاولوية في الربح دون حق الاقتراع في صلب جمعية خاصة.
وتنسحب الاحكام المتعلقة بالجمعية العامة لمالكي حصص المؤسسين الواردة بالفصل 123 وما بعده من المجلة التجارية على الجلسة الخاصة لحاملي الاسهم ذات الاولوية في الربح دون حق الاقتراع.
ويمكن للجلسة الخاصة لحاملي الاسهم ذات الاولوية في الربح دون حق الاقتراع أن تبدي رأيها مسبقا في المسائل المطروحة على الجلسة العامة العادية للمساهمين، ويدون هذا الرأي في محضر جلسة هذه الاخيرة.

ولا يعتبر أي قرار ينتج عنه مساس بحقوق مالكي الاسهم ذات الاولوية في الربح دون حق الاقتراع نهائيا إلا بعد أن تصادق عليه الجلسة الخاصة التي تجتمع حسب الشروط المنصوص عليها بالفصل 32 من القانون عدد 107 لسنة 1992 المؤرخ في 16 نوفمبر 1992.
وعند الترفيع في رأس المال نقدا ، فإن حاملي الاسهم ذات الاولوية في الربح دون حق الاقتراع ينتفعون كسائر المساهمين العاديين بحق الافضلية في الاكتتاب.

ج - خـاصـيـات الاصـدار :

يرفع رأس المال من 35.000.000 دينار إلى 50.000.000 دينار بواسطة إصدار 150.000 سـهم ذات أولوية في الربح دون حق الاقتراع ، ذات قيمة إسمية تساوي 100 دينار ، مرقمة من 350.001 إلى 500.000 ، تكتتب نقدا بالتساوي بين الطرفين التونسي والقطري.

1 - سـعـر الاصـدار :

تصدر الاسهم ذات الاولوية في الربح دون حـق الاقـتراع بالقيمـة الاسـمية للسـهم العـادي ودون عـلاوة إصدار ، أي بقيمة 100 دينار للسهم الواحد .

2 - الـدفـع :

تسدد قيمة الاسهم المعروضة ذات الاولوية في الربح دون حق الاقتراع وعددها 150.000 على النحو التالي :

- 50 % عند الاكتتاب ،
- 25 % بعد مضي 12 شهر من تاريخ الاعلان عن إختتام الاكتتاب ، وبطلب من مجلس الادارة.
- 25 % بعد مضي 12 شهر من تاريخ دفع القسط الثاني، وبطلب من مجلس الادارة.

3 - تـاريـخ الانـتـفـاع بالمرابيح :

يكون الانتفاع بالمرابيح بالنسبة للاسهم الجديدة إبتداء من غرة جـانـفـي 1998.

4 - شكل الاسهم ذات الاولوية في الربح دون حق الاقتراع :

تكون جميع الاسهم ذات الاولوية في الربح دون حق الاقتراع في شكل أسهم إسمية.

5 - خـاصيـات الاسـهـم ذات الاولـويـة فـي الـربـح دون حق الاقتراع :

تعتبر الاسهم ذات الاولوية في الربح دون حق الاقـتراع المنصـوص عليهـا بالقـانون عـدد 107 لسـنة 1992 المؤرخ في 16 نوفمبر 1992 - العنوان الثاني - أوراقا مالية قابلة للتـداول ببورصـة الاوراق المالية .

I معلومات تتعلق بالاصدار :

أ - القرارات القاضية بالترفيع في رأس المال :

في إطار العزيمة الراسخة للدولة التونسية ودولة قطر لتمتين أواصر التعاون المشترك بينهما ورغبتهما الملحة في إعطاء دفع جديد للبنك التونسي القطري للاستثمار ، تقرر تمكين هذه المؤسسة من الموارد المالية الضرورية للقيام بالمهمة المناطة بعهدتها.

لذا ، فقد قررت الجمعية العامة غير العادية للمساهمين خلال جلستها المنعقدة يوم الجمعة 6 جوان 1997 ، وبإقتراح من مجلس الادارة ، الترفيع في رأس مال البنك من 35.000.000 دينار إلى 50.000.000 دينار ، بواسطة إنشاء وإصدار 150.000 سهم جديد ذات أولوية في الربح دون حق الاقتراع ، في شكل أسهم إسمية مرقمة من 350.001 إلى 500.000 .

وتكون القيمة الاسمية للسهم الواحد مساوية للقيمة الاسمية للسهم العادي أي 100 دينار .

ويقع إصدار الاسهم بالقيمة الاسمية ودون إضافة علاوة إصدار.

يقع الاكتتاب في الاسهم نقدا ويكون الدفع على النحو التالي :

- 50 % عند الاكتتاب
- 25 % بعد مضي 12 شهر من تاريخ الاعلان عن إختتام الاكتتاب ، وبطلب من مجلس الادارة.
- 25 % بعد مضي 12 شهر من تاريخ دفع القسط الثاني، وبطلب من مجلس الادارة.

تكتتب الاسهم المعروضة على العموم بالتساوي بين الطرفين التونسي والقطري.

يتمتع حاملو الاسهم ذات الاولوية في الربح دون حق الاقتراع بربح أولوي حدد بنسبة 7,5 % سنويا.

وقد تخلى المساهمون الحاليون عن حق الافضلية في الاكتتاب في الترفيع الحالي في رأس المال وذلك بناء على ما ورد في القرار الخامس المصادق عليه خلال الجلسة العامة غير العادية الملتئمة بتاريخ 6 جوان 1997.

إلا أن حاملي الاسهم العادية يتعهدون كل في حدود النسبة التي يمتلكها من رأس المال بالاكتتاب مباشرة أو بصفة غير مباشرة في الاسهم المقرر إصدارها والتي لم يتم إكتتابها من طرف غير المساهمين .

ب - هدف الاصدار :

ترمي الزيادة في رأس المال إلى تدعيم الموارد المالية للبنك والحد من كلفة إعادة التمويل ، إلى جانب إستقطاب موارد مالية جديدة.

مـــكـــان الاكـــتـــتـــاب والـــدفـــع

*** بـالـبـلاد الـتـونـسـيـة :**

تقبل الاكتتابات والدفوعات من طرف الاشخاص الطبيعيين والمعنويين ذوي الجنسية التونسية ، بدون مصاريف ، بشبابيك مقر البنك التونسي القطري للاستثمار الكائن بالحي العمراني الشمالي – تونس .

*** في قـطـر :**

تقبل الاكتتابات والدفوعات من طرف الاشخاص الطبيعيين والمعنويين ذوي الجنسية القطرية ، بدون مصاريف ، بمقر بنك الدوحة المحدود الكائن بشارع حمد الكبير – صندوق البريد رقم 3818 – الدوحة –دولة قطر.

وتودع الاموال المدفوعة في تونس وفي قطر والمتأتية من الاكتتابات بحرص من البنكين المكلفين بقبول الاكتتابات بالحساب غير القابل للتصرف رقم 2030 المفتوح بدفاتر البنك التونسي القطري للاستثمار والمخصص لانجاز عملية الترفيع في رأس المال.

مـــلـــخـــص
الـــتـــرفـــيـــع فـــي رأس الـمـــال

الـــمـــبـــلـــغ :

15.000.000 دينـار ، قيمـة الـترفيع فـي رأس مـال البنـك التونســي القطــري للاســتثمار مــن 35.000.000 دينار إلى 50.000.000 دينار عن طريق إنشاء وإصدار 150.000 سـهم جديـد ذي أولوية في الربح دون حق الاقتراع وذلك في شكل أسهم إسمية ، قيمـة السـهم الواحـد منهـا 100 دينـار مرقمة من 350.001 الى 500.000 , تكتتب نقدا ويقع دفعها بنصف القيمة عند الاكتتاب .

الانـتـفـــاع بـــالـــمـــرابـــيـــح :

يكون الانتفاع بالمرابيح بالنسبة للاسهم الجديدة موضوع الزيادة في رأس المال إبتـداء مـن غـرة جـانفي 1998 .

وقـد حـدد الـربـح الاولـوي بـنـسـبـة 7,5 % سنويا.

الاكـــتـــتـــاب :

تخلى المساهمون الحاليون عن حق الافضلية في الاكتتاب في الزيـادة الحاليـة فـي رأس المـال . وبذلـك فإن الاسهم ذات الاولوية في الربح دون حق الاقتراع البالغ عددها 150.000 والصادرة في إطار هـذه الزيادة في رأس المال تعرض بأكملها على الاكتتاب العام إبتداء من تاريخ 03 نـوفـمـبـر 1997 .

ويـتـم الاكتتاب في هذه الاسهم بالتساوي بين الطرفين التونسي والقطري.

ويقع ختم الاكتتابات دون إشعار مسبق حال حصول الاكتتـاب فـي كـامل الاسـهم المعروضـة وفـي كـل الحالات في أجل أقصاه 31 ديسمبر 1997.

ج - رأس المال : التطور والهيكلة	13
1 - هيكلة رأس المال	14
2 - هيكلة رأس المال قبل عملية الترفيع	14
3 - هيكلة رأس المال المتوقعة بعد عملية الترفيع	15
د - محفظة مساهمات البنك	15
هـ - الممتلكات العقارية للبنك	17
و - أنشطة البنك	17
1 - تطور أنشطة البنك	17
2 - تطور عدد المشاريع المصادق على تمويلها	18
3 - التوزيع القطاعي للتمويلات المصادق عليها	18
ز - معلومات مالية	19
1 - الموازنات المقارنة بتاريخ 31 ديسمبر (قبل رصد النتائج)	19
2 - حسابات الاستغلال وحسابات الخسائر والارباح المقارنة بتاريخ 31 ديسمبر	21
3 - جدول رصد النتائج	26
4 - تطور الارباح الموزعة	26
5 - مؤشرات التصرف	26
س - الافاق المستقبلية	26
III شهادات الاشخاص الذين يتحملون مسؤولية نشرة الاصدار	**28**

الـفـهـرس

الـصـفـحـة

ملخص - الترفيع في رأس المال	4
I - معلومات تتعلق بالاصدار	6
أ - القرارات القاضية بالترفيع في رأس المال	6
ب - هدف الاصدار	6
ج - خاصيات الاصدار	7
1 - سعر الاصدار	7
2 - الدفع	7
3 - تاريخ الانتفاع بالمرابيح	7
4 - شكل الاسهم ذات الاولوية في الربح	7
5 - خاصيات الاسهم ذات الاولوية في الربح دون حق الاقتراع	7
6 - الاكتتاب	9
7 - مكان الاكتتاب والدفع	9
8 - تداول الاسهم بالبورصة	10
II - معلومات تتعلق بالبنك	11
أ - إرشادات عامة	11
ب - الادارة والتسييروالمراقبة	13
1 - مجلس الادارة	13
2 - االتسيير	13
3 - مراقب الحسابات	13

البنك التونسي القطري للاستثمار

شركة خفية الاسم رأس مالها 35 مليون دينار

المقر : الحي العمراني الشمالي

ص ب 320 - 1080 تونس

السجل التجاري رقم : ب 122251996

نشرة إصدار

وضعت على ذمة العموم بمناسبة الترفيع في رأس مال البنك من 35.000.000 دينار إلى 50.000.000 دينار وذلك بواسطة إصدار 150.000 سهما جميعها ذات أولوية في الربح دون حق الاقتراع تكتتب بالتساوي بين الاشخاص التونسيين والقطريين.

المسؤول عن الاعلام : السيد عبد الستار الجويني

مدير الدراسات والتنمية والانجازات

الهاتف : 216.1. 713.555 - 216.1. 715.222

أكتوبر 1997

B.T.Q.I

البنك التونسي القطري للاستثمار

Banque Tuniso-Qatarie d'Investissement

نشرة إصدار

وضعت على ذمة العموم بمناسبة الترفيع في رأس مال البنك من 35.000. 000 دينار إلى 50. 000. 000 دينار وذلك بواسطة إصدار 150. 000 سهما جميعها ذات أولوية في الربح دون حق الاقتراع تكتتب بالتساوي بين الاشخاص التونسيين والقطريين.

أكتوبر 1997