159

PROSPECTUS D'EMISSION

AUGMENTATION DE CAPITAL

DE 30.000.000 A 50.000.000 DE DINARS
EN NUMERAIRE ET PAR ATTRIBUTION GRATUITE

BANQUE DU SUD

BANQUE DU SUD

SOCIETE ANONYME AU CAPITAL DE 30.000.000 DE DINARS
DIVISE EN 6.000.000 D'ACTIONS DE NOMINAL
5 DINARS ENTIEREMENT LIBEREES

SIEGE SOCIAL : 95, Avenue de la Liberté - 1002 Tunis

R.C : 3517 - Sfax

PROSPECTUS D'EMISSION

mis à la disposition du public à l'occasion de
l'augmentation du Capital de 30.000.000 de Dinars
A 50.000.000 de Dinars par l'émission
de 4.000.000 d'actions nouvelles de nominal 5 Dinars

JANVIER 1995

Responsable de l'information : **Mr. BRAHAM Mustapha**
Tél. 782.196 - 289.400 - 792.400
Fax. 346.560

SOMMAIRE

PAGES

1 - RENSEIGNEMENTS CONCERNANT L'EMISSION 4

1 - Décision à l'origine de l'augmentation de capital 4

2 - But de l'émission 4

3 - Caractéristiques de l'émission 4

II RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LA BANQUE 7

1 - Rensignements Généraux 7

2 - Direction, Administration et Contrôle 8

3 - Evolution et structure du Capital Social au 30 / 11 / 1994 9

4 - Activité comparée de la banque 10

5 - Activité de la Banque en sa qualité d'intérmédiaire en Bourse 12

6 - Comportement boursier de la valeur " B.S " 13

7 - Evolution des dividendes 13

8 - Portefeuille participations de la Banque du Sud 14

9 - Emprunts Obligataires " B.S " en circulation 14

10- Emprunts Obligataires garantis par la B.S 15

11- Renseignements financiers 15

12- Perspectives d'avenir 23

III - ATTESTATIONS DES PERSONNES QUI ASSUMENT LA RESPOSABILITE DU PROSPECTUS D'EMISSION 24

I - RENSEIGNEMENTS CONCERNANT L'EMISSION

1 - DECISION LEGALE RELATIVE A L'AUGMENTATION DE CAPITAL

L'Assemblée Générale Extraordinaire des actionnaires de la Banque de Sud réunie le **16 Décembre 1994** a décidé d'augmenter le capital social de **20 MD** pour le porter de **30 MD à 50 MD**.

2 - BUT DE L'EMISSION

La réalisation de cette augmentation de capital s'inscrit dans le cadre du processus de réforme qui a été engagé et des mesures prises en vue de renforcer les fonds propres de la Banque et de la doter des moyens financiers nécessaires pour :

- ***Consolider sa place dans le système et accroître son activité à l'échelle nationale et internationale;***
- ***Harmoniser le niveau du capital avec celui des premières banques de la place;***
- ***Pourvoir la Banque des moyens en rapport avec son programme de développement;***
- ***Améliorer les ratios de couverture de risques.***

3 - CARACTERISTIQUES DE L'EMISSION

Le capital sera augmenté de **20** Millions de Dinars répartis comme suit :

- **2. 000. 000** de Dinars par incorporation partielle des réserves et la création de **400.000** actions nouvelles de nominal 5 Dinars à attribuer gratuitement aux détenteurs des actions anciennes numérotées de **1** à **6. 000..000 .**

- **18. 000. 000** de Dinars par l'émission de **3. 600. 000** actions nouvelles de nominal **5** Dinars, à souscrire en numéraire.

a - ***INCORPORATION DES RESERVES ET ATTRIBUTION D'ACTIONS GRATUITES***

*** Montant**

Le capital sera porté de **30. 000. 000** de Dinars à **32. 000. 000** de Dinars par prélèvement de **2. 000. 000** de Dinars sur les réserves de la Banque contre la création de **400. 000** actions nouvelles de nominal **5** Dinars à attribuer gratuitement aux détenteurs des actions anciennes numérotées de **1** à **6.000.000** ainsi qu'aux cessionnaires des droits d'attribution en Bourse.

*** Exercice du droit d'attribution**

Les 400.000 actions nouvelles, numérotées de **6.000.001** à **6.400.000**, sont attribuées aux porteurs d'actions numérotées de **1** à **6.000.000** et ce à raison d'**une action nouvelle gratuite pour quinze actions anciennes.**

L'exercice du droit d'attribution est matérialisé par l'estampillage de la case n° **33** des certificats nominatifs d'actions et / ou la remise de bons de droits d'attribution afin de permettre aux actionnaires d'égaler leur parité d'attribution. Les actionnaires pourront, soit exercer leur droit en bénéficiant gratuitement d'actions nouvelles conformément à la parité d'attribution, soit céder leurs droits d'attribution en Bourse.

L'exercice du droit d'attribution commencera le **20 Janvier 1995**.

b - EMISSION EN NUMERAIRE

*** Montant**

Le capital sera porté de **32.000.000** de Dinars à **50.000.000** de Dinars par l'émission de **3.600.000** actions nouvelles numérotées de **6.400.001** à **10.000.000** à souscrire en numéraire et à libérer intégralement lors de la souscription .

*** Prix d'émission**

Les actions nouvelles seront émises à **7 Dinars**, soit **5 Dinars** de nominal et **2 Dinars** de prime d'émission, payables intégralement à la souscription .

*** Exercice du droit préférentiel de souscription**

La souscription aux **3. 600. 000 actions nouvelles émises en numéraire** est réservée en priorité aux anciens actionnaires détenteurs des actions numérotées de **1** à **6.000.000** représentant le capital social actuel et aux cessionnaires de droits de souscription en Bourse, tant à titre irréductible qu ' à titre réductible du **20 Janvier 1995** au **17 Février 1995** inclus.

L'exercice de ce droit de souscription s'effectuera comme suit :

- A titre irréductible

A raison de **trois actions nouvelles pour cinq actions anciennes**. L'exercice du droit de souscription est matérialisé par **l'estampillage de la case n° 34** des certificats nominatifs d'actions.

Les actionnaires qui n'auraient pas un nombre de droits de souscription correspondant à un nombre entier d'actions nouvelles pourront acheter ou vendre en bourse les droits rompus sans qu'il puisse en résulter une souscription indivise ; la banque ne reconnaît qu'un seul propriétaire pour chaque action.

- A titre réductible

En même temps qu'ils exercent leurs droits à titre irréductible, les actionnaires ou les cessionnaires de droits de souscription pourront en outre souscrire à titre réductible le nombre d'actions nouvelles qu' ils veulent. Leurs demandes seront satisfaites en utilisant les actions nouvelles qui n'auraient pas pu être, éventuellement, absorbées par les demandes à titre irréductible.

Chaque demande sera satisfaite au prorata du nombre de ses droits de souscription exercés à titre irréductible et en fonction du nombre d'actions nouvelles disponibles.

*** Souscription publique**

Passé le délai réservé aux actionnaires pour l'exercice de leur droit préférentiel de souscription, les actions nouvelles, éventuellement non souscrites, seront offertes au public à partir du **20 Février 1995.**

Les souscriptions seront clôturées, sans préavis, dès que les actions émises seront souscrites en totalité.

*** Versement**

En souscrivant, il devra être versé, par action souscrite, **7 Dinars dont 5 Dinars représentant** le nominal de l'action et **2 Dinars** représentant la prime d'émission.

Les sommes restant disponibles, après répartition sur les fonds versés à l'appui des souscriptions à titre réductible, seront remboursées, sans délai et sans intérêts, au guichet ayant reçu la souscription .

*** Lieu des souscriptions et des versements**

Les souscriptions seront reçues et les versements effectués, sans frais, aux guichets de la banque du sud (Siège & agences).

Les fonds versés à l'appui des souscriptions seront déposés dans un compte indisponible n° **10.4042.1124 / 9** ouvert sur les livres de la Banque du Sud.

c - JOUISSANCE DES ACTIONS NOUVELLES

Les **4.000.000 d'actions nouvelles** seront créées **coupon n° 36** attaché et porteront jouissance en dividendes à compter du **1 er Janvier 1995.**

d - FORME DES ACTIONS

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

e - COTATION EN BOURSE DES ACTIONS ET DES DROITS

*** Actions anciennes**

Les actions anciennes Banque du Sud, inscrites actuellement sur le premier marché de la cote permanente, seront à partir du **20 Janvier 1995**, cotées en Bourse droits d'attribution et de souscription (**n° 33 et n° 34**) détachés.

*** Actions nouvelles**

Les actions nouvelles gratuites (**au nombre de 400.000**) seront négociables, **à partir de l'ouverture de l'attribution**, séparément des actions anciennes, sur le compartiment spécial et ce jusqu' à la date de la mise en paiement du dividende de l'exercice **1994**. A partir de cette date, elles seront assimilées aux actions anciennes et cotées sur le premier marché de la cote permanente.

Les actions nouvelles souscrites (**au nombre de 3.600.000**) seront négociables après la réalisation définitive de l'augmentation et la publication de la notice conséquente au **J.O.R.T** et au bulletin de la Bourse, séparément des actions anciennes, sur le compartiment spécial et ce jusqu' à la date de la mise en paiement du dividende de l'exercice **1994**.

A partir de cette date, toutes les actions Banque du Sud seront assimilées et cotées sur le premier marché de la cote permanente.

*** Droits d'attribution et de souscription**

Les négociations sur ces droits commenceront en bourse du **20 Janvier 1995** sur le compartiment spécial.

Celles relatives aux droits de souscription seront clôturées en bourse **du 17 Février 1995.**

II - RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LA BANQUE

1 - RENSEIGNEMENTS GENERAUX

DENOMINATION	**: BANQUE DU SUD**
FORME	**: Société Anonyme**
SIEGE SOCIAL	**: 95, Avenue de la liberté - 1002 - Tunis**
TELEPHONE	**: 289 - 400 / 792 - 400**
TELEX	**: 14351 BANSUD**
FAX	**: 289 - 717**
DATE DE CONSTITUTION	**: 8 Juillet 1968**
NATIONALITE	**: Tunisienne**
DUREE	**: 99 ans**
REGIME FISCAL	**: Droit commun**
LEGISLATION BANCAIRE APPLICABLE	**: Loi bancaire n° 67 - 51 du 7 Décembre 1967 & textes subséquents**
OBJET	**: Banque de dépôts ayant pour objet la promotion et le développement économique et social du pays par la mobilisation de l'épargne, l'octroi du crédit, les prises de participations ainsi que toutes autres opérations de banque.**
CAPITAL SOCIAL	**: 30.000.000 de Dinars divisé en 6.000.000 d'actions de nominal 5 Dinars intégralement numérotées de 1 à 6.000.000.**
libérées et	
EXERCICE SOCIAL	**: Du 1er Janvier au 31 Décembre de chaque année.**

2 - DIRECTION, ADMINISTRATION ET CONTROLE

PRESIDENT DIRECTEUR GENERAL

Mr . KAOUACH MOHAMED MONCEF

CONSEIL D'ADMINISTRATION

ADMINISTRATEURS	REPRESENTANTS	MANDAT
KAOUACH Mohamed Moncef	Président directeur Général	de 1994 à l'an 2000
ETAT TUNISIEN	BEN CHEIKH Hédi MARZOUK Mohamed	idem
La Monte Dei Paschi Participazione	SALVATICI Nilo DI MARTINO Paolo Annibale	idem
La C.N.S.S	JENNI Rachid	idem
L'O.C.T	DABBABI Mustapha	idem
La B.D.E.T	RIAHI Brahim	idem
La S.T.A.R	BAYOUDH Laaroussi	idem
La SO.N.MI. VAS	MONTACAR Béchir	idem
BEN YOUNES Hechmi	Lui même	idem
M'ZABI M'Zoughi	Lui même	idem

CONTROLE

NOM & PRENOM	FONCTION	MANDAT
MANSOUR Mahmoud Montaçar	Contrôleur d'Etat	
FOURATI Rached SELTANA Mohamed	Commissaires aux comptes	exercices 92, 93 et 94

3 - EVOLUTION ET STRUCTURE DU CAPITAL SOCIAL AU 30 / 11/94

a - Capital Social

Le capital social actuel est de **30.000.000** de Dinars divisé en **6.000.000** d'actions de nominal **5 Dinars** intégralement libérées et numérotées de **1** à **6.000.000**.

b - Evolution du capital

(les montants en Dinars)

An	Nature de l'opération	Augmentation		Capital en circulation	
		montant	nb.titres	montant	nb.titres
1968	Capital initial			250.000	50.000
1968	Aug.en nature	180.000	36.000	430.000	86.000
1968	Aug.en numéraire	70.000	14.000	500.000	100.000
1968	Aug./ absorption	500.000	100.000	1.000.000	200.000
1969	Aug. en numéraire	500.000	100.000	1.500.000	300.000
1971	Aug.en numéraire	1.000.000	200.000	2.500.000	500.000
1975	Aug.en numéraire	1.500.000	300.000	4.000.000	800.000
1981	Aug.en numéraire	2.000.000	400.000	6.000.000	1.200.000
1982	Incor.réserve	1.000.000	200.000	7.000.000	1.400.000
1982	Aug.en numéraire	3.000.000	600.000	10.000.000	2.000.000
1987	Aug.en numéraire	5.000.000	1.000.000	15.000.000	3.000.000
1991	Aug.en numéraire	10.000.000	2.000.000	25.000.000	5.000.000
1992	Aug.en numéraire	3.500.000	700.000	28.500.000	5.700.000
1992	Aug. / inco.resv.	1.500.000	300.000	30.000.000	6.000.000

c- Structure : au 30 Novembre 1994

Actionnaires	% du capital	Nbre d'actions
Tunisiens	**78.39 %**	**4.703.400**
*** Actionnaires publics**	43.94 %	2.636.400
- / Etat	7.36 %	441.600
- / Entreprises publiques ou para publiques	36.58 %	2.194.800
*** Actionnaires privés**	34.45 %	2.067.000
- / Personnes physiques	32.98 %	1.978.800
- / Personnes morales	1.47 %	88.200
Etrangers	**21.61 %**	**1.296.600**
Monte Dei Paschi Participazione	21.61 %	1.296.600
TOTAL	**100. 00 %**	**6. 000. 000**

d- Actionnaires possédant 5 % et plus du capital

-/ Monte dei Paschi Participazione ..... 21.61 %

- / C.N.S.S ..... 11.04 %

- / O.C.T..... 8.33 %

- / Etat Tunisien ..... 7.36 %

- / E.T.A.P ..... 7.08 %

4 - ACTIVITE COMPAREE DE LA BANQUE

a - Evolution du total bilan

(en milliers de Dinars)

Années	1991	1992	Ecart	1993	Ecart
Total bilan	643.007	762.412	+ 18,6 %	884.262.	+ 16,0 %

*** Total bilan au 30 Juin 1994** (en milliers de Dinars)

883. 718

b - Evolution des dépôts

(en milliers de Dinars)

Dépôts \ Années	1991	1992	Ecart	1993	Ecart
A vue	95.921	109.917	+ 14.6 %	158.382	+ 44.1 %
part marché	6.9 %	7.3 %		9.8 %	
A terme	43.922	47.073	+ 7.2 %	63.966	+35. 9 %
part marché	6.8 %	6.6 %		9.05 %	
Epargne	186.393	209.715	+ 12. 5 %	236.596	+ 12.8 %
part marché	10.3 %	10.1 %		10.3 %	
Autres dépôts et instruments du marché	118.797	150.569	+ 26.7 %	165.243	+ 9.7 %
part marché	8.5 %	10.4 %		7.8 %	
TOTAL	445.033	517.274	+ 16.2 %	624.187	+ 20.7 %
part marché	8.5 %	9 %		9.3 %	

*** Dépôts au 30 Octobre 1994**

	(En milliers de dinars)	Part marché
A vue	157 . 215	9 , 2 %
A terme	72 . 243	10 , 8 %
Epargne	237 . 876	9 , 1 %
Autres dépôts et instruments du marché	273 . 810	12 , 7%
TOTAL	**741 . 144**	**10 , 3 %**

c - Evolution des crédits à l'économie

(En milliers de dinars)

Nat.crédits \ Années	1991	1992	Ecart	1993	Ecart
Sur ress.ordi.	361.533	486.749	+34.6 %	586.528	+20,5 %
Port.escompte	198.433	264.565	+33,3 %	344,445	+30,2 %
C.C. Débiteurs	80.945	122.379	+51,2 %	110,283	- 9,9 %
Autres crédits	82.155	99.805	+21,5 %	131,800	+32,1 %
Sur ress.spéc.	12.564	16.823	+33,9 %	17.168	+2,1 %
TOTAL	**374.098**	**503.572**	**+34,6 %**	**603.696**	**+19,9 %**

*** Crédits à l'économie au 30 Novembre 1994**

(En miliers de dinars)

Sur ress . ordi	**598 . 701**
Port . escompte	263 . 312
c . c Débiteurs	179 . 527
Autres crédits	155 . 862
Sur ress . spéc.	**17 . 985**
TOTAL	**616 . 686**

d _ Evolution du chiffre d'affaires (N . B)

Années	1991	1992	Ecart	1993	Ecart
Chi.Affaires	63.947	69.014	+ 7.9 %	88.732	+ 28.6%

*** Chiffres d'affaires au 30 Novembre 1994 (N . B)**

78 . 917 (En milliers de dinars)

(N . B) : Chiffres arrêtés conformément à la méthode recommandée par la BCT (réf. circulaire BCT n° 91 - 25 du 17 Décembre 1991) .

5 _ ACTIVITE DE LA BANQUE EN SA QUALITE D'INTERMEDIAIRE EN BOURSE

La BANQUE DU SUD s'est attelée ces dernières années à adapter et organiser ses activités en fonction des besoins de ses clients de manière à leur assurer les conditions optimales de réussite de leurs opérations .

Pour ce faire , elle a généralisé l'utilisation de l'informatique à tous ses services parvenant ainsi à mettre à la disposition de ses clients une multitude d'informations fiables en temps réel . Elle a crée deux SICAV , l'une adaptée aux besoins de sa clientèle institutionnelle "SICAV -PLACEMENT" et l'autre pour le large public et les petits épargnants" SICAV SUD - VALEURS".

Dans le même ordre d'idées, et grâce à la rationalisation de ses procédés d'investigation, la BANQUE DU SUD offre à ses clients les méthodes de placement et les produits financiers les plus rentables .

6 - COMPORTEMENT BOURSIER DE LA VALEUR " B.S "

Années TRANSACTIONS	1991	1992	1993
Nombre de titres traités	238.595	138.945	210.553
Capitaux traités (en mD)	3.110	2.000	2.310
Cours moyen (en D)	13,036	13,738	11,005
Taux de rotation	7,950	2,990	3,510
P.E.R	14,54	23,10	11,045

* **Mobilité du capital action " B. S " au 30 Novembre 1994**

Transactions	
Nombre de titres traités	962.591
Capitaux traités (en mD)	17.900
Cours moyen (en D)	17,869
Taux de rotation	16,040

7- EVOLUTION DES DIVIDENDES

	1991	1992	1993
Taux de rémunération	10 %	8 %	10 %
Dividende servi (en D)	0,500	0,400	0,500

8 - PORTEFEUILLE PARTICIPATIONS DE LA BANQUE DU SUD AU 31 / 12 / 94

SECTEUR	NOMBRE DE SOCIETES			VALEUR COMPTABLE (en MD)		
	Filiale	Partic.	Total	Filiale	Partic.	Total
Financier	1	19	20	56	4.838	4.894
Tourisme	_	17	17	_	3.611	3.611
Immobili.	_	7	7	_	684	684
Industrie	_	14	14	_	1.698	1.698
Commerce et autres	2	14	16	726	1.216	1.942
T.GENERAL	**3**	**71**	**74**	**782**	**12.047**	**12.829**

9- EMPRUNTS OBLIGATAIRES " B.S " EN CIRCULATION

DENOMINATION	CATEGORIE+TAUX	EN COURS(en D)	ECHEANCES
B.S 89	A 8.25 %	1.000.000 au 31 / 12 / 94	1er Octobre
B.S 89	B 11 %	500.000 au 31 / 12 / 94	1er Octobre
B.S 90	A 8.5 %	1.200.000 au 31 / 12 / 94	1er Septembre
B.S 90	B 11 %	3.600.000 au 31 / 12 / 94	1er Septembre

10 - EMPRUNTS OBLIGATAIRES GARANTIS PAR LA B.S

DENOMINATION	TAUX	EN COURS(en D)	ECHEANCES
TABRID 92 B.S & BNA (1)	11.5 %	720.000 (2) au 30 / 11 / 94	1er Novembre
MEUBLATEX 94 B.S & BIAT (3)	10 %	2.000.000 (2) au 30 / 11 / 94	30 Avril
G.C.N 94 / B.S	10.5 %	3.000.000 au 30 / 11 / 94	30 Juin

(1) Garanti 60 % B.S et 40 % B.N.A

(2) Encours garanti par la B.S

(3) Garanti 50 % B.S et 50 % B.I.A.T

11 - RENSEIGNEMENTS FINANCIERS

A - Bilans comparés au 31 Décembre

(Chiffres en milliers de dinars)

ACTIF	1991	1992	1993
Caisse, BCT, certificats de dépôt et billets de trésorerie acquis et chèques postaux	84.271	71.192	64.881
Banques et organismes spécialisés	25.892	22.339	48.290
Portefeuille escompte	198.433	264.565	344.445
Comptes débiteurs de la clientèle	80.945	122.379	110.283
Crédits sur ressources spéciales	12.564	16.823	17.168
Autres crédits à la clientèle	82.156	99.505	131.800
Portefeuille titres	96.822	98.953	85.601
Immobilisations et non valeurs nettes d'amortissements	7.369	6.581	6.980
Autres postes d'actif	54.555	59.775	74.814
TOTAL ACTIF	**643.007**	**762.412**	**884.262**

(chiffres en milliers de dinars)

PASSIF	1991	1992	1993
Banque centrale de Tunisie et certificats de dépôts	100.952	115.299	99.193
Banques et organismes spécialisés	55.776	83.683	91.003
Dépôts à vue de la clientèle	95.921	109.917	158.382
Dépôts d'épargne	186.393	209.715	236.596
Bons, comptes à terme et autres produits financiers	43.922	47.073	63.966
Autres sommes dues à la clientèle	13.711	14.789	16.383
Ressources spéciales	14.895	19.104	20.231
Obligations et autres emprunts	19.550	26.400	21.250
Réserves	9.811	12.419	13.237
Capital ou dotation	25.000	30.000	30.000
Report à nouveau	150	150	525
Autres postes du passif	72.443	90.295	127.518
Bénéfice de l'exercice	4.483	3.568	5.978
TOTAL PASSIF	643.007	762.412	884.262

*** Engagements hors bilan**

(chiffres en milliers de dinars)

	1991	1992	1993
Engagements en faveur des banques	95.877	290.635	231.949
Engagements en faveur des clients	268.306	257.957	210.276
Garanties reçues de la clientèle sous forme de dépôts ou d'actifs financiers	11.695	11.587	14.109

B - Comptes de pertes & Profits comparés au 31 Décembre

(chiffres en milliers de dinars)

DEBIT	1991	1992	1993
Charges / opérations de trésorerie et sur opérations interbancaires	22.149	29.453	18.692
Intérêts / dépôt de la clientèle	21.736	23.165	23.820
Charges sur emprunts obligataires	1.598	3.152	2.946
Charges sur opérations diverses	18	41	36
Masse salariale	9.991	10.642	12.352
Charges générales d'exploitation	2.648	3.476	4.090
Dotations aux provis. & amortiss.	7.840	5.171	16.778
Impôts sur les bénéfices	1.615	1.470	2.538
Pertes diverses	651	3.902	1.502
Bénéfice de l'exercice	4.484	3.568	5.978
TOTAL	**72.730**	**84.040**	**88.732**

(Chiffre en milliers de dinars)

CREDIT	1991	1992	1993
Produits opérations trésorerie interbancaire	17.427	16.796	7.359
Produits perçus sur opération de crédit ou / opérations de leasing	42.811	42.769	63.378
Commissions / opérations bancaires	5.975	8.127	8.497
Revenus du portefeuille titres	5.658	14.077	7.148
Reprise provision d'exploitation	332	789	388
Produits divers	527	1.482	1.962
Pertes de l'exercice	-	-	-
TOTAL	**72.730**	**84.040**	**88.732**

C - Bilan provisoire arrêté au 30 Juin 1994

ACTIF	Chiffres en md
* Caisse, BCT, certificats de dépôts et billets de trésorerie acquis et chèques postaux.	69.055
* Banques et organismes spécialisés.	19.104
* Portefeuille escompte	340.814
* Comptes débiteurs de la clientèle.	146.787
* Crédits sur ressources spéciales	18.754
* Autres crédits à la clientèle.	145.063
* Portefeuille titres.	65.388
* Immobilisations et non valeurs nettes d'amortissements.	6.730
* Autres postes d'actif	72.023
TOTAL ACTIF	**883.718**

PASSIF	Chiffres en md
* Banque Centrale de Tunisie et certificats de dépôts.	114.736
* Banques et organisme spécialisés.	77.015
* Dépôt à vue de la clientèle.	123.638
* Dépôt d'épargne.	235.253
* Bons . comptes à terme et autres produits financiers.	70.456
* Autres sommes dues à la clientèle.	27.669
* Ressources spéciales.	20.271
* Obligations et autres emprunts.	17.250
* Réserves.	15.598
* Capital ou dotation	30.000
* Report à nouveau	300
* Autres postes du passif	147.901
* Bénéfice avant impôts	3.631
TOTAL PASSIF	**883.718**

* Engagements hors bilan

(chiffres en milliers de dinars)

Engagements en faveur des banques	180.421
Engagements en faveur de la clientèle	252.563
Garanties reçues de la clientèle sous forme de dépôts ou d'actifs financiers	16.791

D - Comptes de Pertes & profits arrêtés au 30 Juin 1994

(chiffres en milliers de dinars)

DEBIT	CHIFFRES EN mD
* Charges sur opérations de trésorerie et sur opérations interbancaires.	6.999
* Intérêts sur le dépôts de la clientèle.	11.116
* Charges sur emprunts obligatoires.	1.279
* Charges sur opérations diverses.	56
* Masse salariale.	6.872
* Charges générales d'exploitation.	2.087
* Dotation aux provisions & aux amortissements.	9.600
* Pertes diverses.	129
* Bénéfice de la période.	3.631
TOTAL	**41.769**

CREDIT	CHIFFRES EN mD
* Produits des opérations de trésorerie et interbancaires .	2.547
* Produits perçus sur opérations de crédits ou sur opérations de leasing.	30.224
* Commissions sur les opérations bancaires.	4.541
* Revenus du portefeuille titres.	3.782
* Produits divers.	675
TOTAL	**41.769**

BILAN ARRETE AU 30 JUIN 1994 (situation provisoire)

(En dinars)

ACTIF	Montants nets	PASSIF	Montants nets
Caisse,BCT, certificat de dépôts et billet de trésorerie acquis et cheques postaux	69 054 779,905	Banque Centrale de Tunisie et certificats de dépôts	114 736 166,690
Banque et organismes spécialisés	19 104 175,490	Banques et organismes spécialisés	77 014 492,576
Portefeuille escompte	340 814 184,521	Dépôts à vue de la clientèle	123 638 379,543
Comptes débiteurs de la clientèle	146 787 339,921	Dépôts d'épargne	235 252 641,737
Crédits sur ressources spéciales	18 753 977,840	Bons, comptes à terme et autres prod. financiers	70 456 041,521
Autres crédits à la clientèle	145 062 438,342	Autres sommes dues à la clientèle	27 668 948,076
Portefeuille titres	65 388 301,353	Ressources spéciales	20 270 986,770
Immobilisations et n/valeur nettes d'amortissements	6 729 829,315	Obligations et autres emprunts	17 250 000,000
Autres postes d'actif	72 022 954,510	Réserves	15 598 259,957
		capital ou dotations	30 000 000,000
		Report à nouveau	300 000,000
		Autres postes du passif	147 900 901,293
		Bénéfice	3.631 163,034
TOTAL	883 717 981,197	TOTAL	883 717 981,197

Engagements hors bilan

Engagements en faveur des banques	180 421 287,339
Engagements en faveur de la clientèle	252 562 861,860
Garanties reçues de la clientèle sous forme de dépôts ou d'actifs financiers	16 790 592,606

COMPTE DE PERTES ET PROFITS
ARRETE AU 30 JUIN 1994

(en dinars)

CREDIT	Montants nets	DEBIT	Montants nets
Charges S/op de trésorerie et sur op. interbancaires.	6 999 306,307	Produits des op. de très. et des opérations interbancaires.....	2.547 347,291
Intérêts sur les dépôts de la clientèle	11 116 017,224	Produits perçus sur opérations de crédits ou sur op.de leasing....	30 224 242,418
Charges sur emprunts obligataires	1 278 367,862	Commissions sur les opérations bancaires.....	4 540 713,47
Charges sur opérations diverses	55 715,823	Revenus du portefeuille titres	3 782 077,185
Masse salariale	6 872 314,355	Produits divers	675 080,303
Charges générales d'exploitation	2 087 229,640		
Dotations aux provisions et aux amortissements	9 600 000,000		
Pertes diverses	129 346,399		
Bénéfice	3 631 163,034		
TOTAL :	41 769 460,644	TOTAL :	41 769 460.644

BANQUE DU SUD

RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

ETABLI EN APPLICATION DE LA LOI 89 - 49

Etats Financiers Provisoires

Période du 1 er Janvier au 30 Juin 1994

Messieurs les actionnaires,

En notre qualité des Commissaires aux Comptes de la BANQUE DU SUD, et en application de l'article 11 du Règlement Général de la Bourse des Valeurs Mobilières établi en application de l'article 4 de la loi 89-49, nous avons procédé à un examen limité de la situation comptable intermédiaire de la BANQUE DU SUD pour la période allant du 1er janvier au 30 juin 1994 qui fait apparaître un total net de bilan de DT. 883 717 981, 197 et un bénéfice avant impôt de DT. 3 631 163, 034.

Nos contrôles ont consisté principalement à vérifier la concordance des données dégagées par la situation intermédiaire avec les livres comptables, à prendre connaissance des méthodes et principes comptables ayant servi à établir cette situation, à effectuer un examen analytique des résultats et des données financières présentées au 30 juin 1994 et à obtenir de la Direction les informations jugées nécessaires en la circonstance.

Conformément aux objectifs de notre mission, nous n'avons pas mis en oeuvre tous les contrôles qu' implique une mission de certification. En conséquence, nous n'exprimons pas d'opinion sur l'image fidèle que donne cette situation intermédiaire, annexée aux pages 3 et 4 du présent rapport.

Suite à cet examen, nous devons vous informer que les résultats de la période, soit MD . 3 631 sont arrêtés avant déduction de la charge d'impôt sur les bénéfices et après imputation des dotations aux comptes de provisions et d'amortissements estimées respectivement à MD. 9 000, et à MD. 600.

Les dotations aux comptes de provisions de la période ne sont pas à notre avis suffisantes pour couvrir tous les risques précisés ou latents au 30 juin 1994. L'insuffisance de provisions supputée, n'a pu être quantifiée par nos soins, en l'absence d'une évaluation des actifs au 30 juin 1994, conformément à la circulaire BCT n° 91- 24, telle que complétée par la note de la BCT n° 92-23 .

Les dotations aux comptes d'amortissements relatives à période correspondent à 50 % de la charge d'amortissement de l'exercice précèdent, majorée des amortissements afférents aux acquisitions de la période.

Sur la base des diligences que nous avons accomplies, nous vous informons que nous n'avons pas relevé d'autres éléments que ceux précisés ci-dessus ou pris connaissance de faits pouvant affecter les états financiers au 30 Juin 1994 de la Banque du Sud, tels qu'ils sont annexés au présent rapport.

Tunis, le 25 Octobre 1994 LES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Mohamed SELTANA

Rached JOURATI

12 - PERSPECTIVES D'AVENIR

Pour les années à venir, la Banque a arrêté son plan de développement à moyen terme de manière à améliorer son rang parmi les Banques de la place dans les secteurs essentiels de l'activité bancaire.

A cet effet, tous les moyens seront mis en oeuvre, tant au niveau de l'exploitation que de l'organisation ou de la structure financière.

Parallèlement à une action soutenue de collecte des dépôts auprès de la clientèle, des efforts seront entrepris en vue du développement de nouveaux produits, de l'amélioration de la qualité de service et de l'aménagement de la structure des ressources.

La politique de crédit prévoit la maîtrise de la croissance des engagements à un niveau inférieur à celui de la croissance des ressources, ainsi que l'assainissement des créances compromises.

Concernant la structure financière de la Banque, l'A.G.E réunie le 16 / 12 / 94 a décidé ce qui suit :

- / Une augmentation du capital de 20 MD.

-/ L'émission d'un emprunt obligataire convertible en actions, au cours du second semestre de 1995, d'un montant minimum de 10 MD pouvant atteindre 20 MD au maximum.

Cette décision viendra étoffer les efforts de la Banque en matière de consolidation de son assise financière . Une telle consolidation est de nature à permettre à la Banque de se conformer aux règles prudentielles édictées par les autorités monétaires. Elle permettra également d'intensifier et élargir son champ d'action sur le plan international.

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

1 / ATTESTATION DE LA DIRECTION GENERALE

A notre connaissance, les données du présent prospectus sont conformes à la réalité . Elles comprennent toutes les informations nécessaires aux souscripteurs pour fonder leur jugement sur le patrimoine, l'activité, la situation financière, les résultats et les perspectives de la société . Elles ne comportent pas d'omission de nature à en altérer la portée.

LE PRESIDENT DIRECTEUR GENERAL
MOHAMED MONCEF KAOUACH

2 / ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Nous avons procédé à la vérification des informations financières et comptables données dans le présent prosepectus d'émission en éffectuant 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.

LES COMMISSAIRES AUX COMPTES

RACHED FOURATI

RACHED FOURATI
Auditeur Consultants
Comptabilité & Fiscal
7, Rue de Marseille - 1002 TUNIS
Tél : 79 [illegible] - Fax : 783.568

MOHAMED SELTANA

Mohamed Seltana
Tél. 354.111
Expert Comptable

La notice légale a été publiée au JORT n° - 6 du 14 Janvier 1995

Visa de la Bourse des Valeurs Mobilières
n° 95 / 159 du 16 JAN. 1995
délivré au vue de l'article 28 de la loi n°89-49 du 8 mars 1989

Le Président de la Bourse des Valeurs Mobilières

Ahmed HADOUEJ

BANQUE DU SUD

SOCIETE ANONYME AU CAPITAL DE 30.000.000 D

SIEGE SOCIAL : 95, Avenue de la Liberté - Tunis

R.C. N° 3517 - Sfax

AUGMENTATION DU CAPITAL

DE D.32.000.000 A D. 50.000.000

(Décision de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 16 / 12 / 1994)

Visa de la Bourse des Valeurs Mobilières n°95 / 159 du 6 / 1 / 95

Notice légale publiée au JORT n° 6 du 14 Janvier 1995

Les fonds provenant de la souscription sont versés au compte indisponible n° 10 4042 1124 / 9 ouvert sur les livres de la Banque de Sud

BULLETIN DE SOUSCRIPTION

Je (Nous) soussigné (s) (Nom & Prénoms) .....

.....

Agissant pour le compte de .....

Nationalité :.....Age .....Sexe (1) M ☐ F ☐

Profession : .....

Adresse :.....

déclare souscrire : COMPTE N° : ☐☐☐☐☐☐☐☐☐

1°/ A TITRE IRREDUCTIBLE, à raison de 3 actions nouvelles pour 5 actions anciennes contre la remise de :

☐ (2) Actions anciennes pour estampillage de la case n° 34

☐ (2) Droits, coupon n° 34 détachés de mes (nos) propres certificats d'actions.

☐ Droits acquis en Bourse

☐ Total des droits de souscription donnant droit à .....actions nouvelles

2°/A TITRE REDUCTIBLE, à .....actions nouvelles.

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 aux nombre et forme d'action ci-desssus indiqués, étant signalé que je (nous) ne manquerais (ons) pas d'exiger mes (nos) droits auprès de l'émetteur et de recourir en justice pour la réparation de tous dommages ou défaillances dûs à l'insertion d'informations incomplètes ou erronés, ou résultant d'une omission d'information dont la publication aurait influencé ma décision de souscrire.

En vertu de tout ce qui précède, je (nous) verse (ons) en espèces (1) ☐ par chèque ☐ N°..... tiré sur .....Agence..... par virement en date du .....effectué sur mon (notre) compte n° ..... ouvert à..... la somme de: (en toutes lettres) ..... représentant le montant des actions souscrites à raison de D.7 par action (5 dinars de nominal + 2 Dinars de prime d'émission).

En cas de trop perçu par rapport à ma (notre) souscription à titre réductible effectivement acceptée prière verser le montant y afférent au compte n° ..... ouvert au nom de..... auprès de .....

Je (nous) désire (ons) que les actions nouvelles 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 Approuvé "

بـــنـــك الجـنـــــوب

شركة خفية الاسم رأس مالها 30 000 000 دينارا

مقر الشركة : 95 شارع الحرية - تونس -

السجل التجاري عدد 3517 صفاقس

ترفيع في رأس المال من 32 000 000 دينارا إلى 50 000 000 دينارا

مقرر من طرف الجلسة العامة غير العادية بتاريخ 16 ديسمبر 1994

تأشيرة بورصة الاوراق المالية عدد 95 / 159 بتاريخ 16 جانفي 1995

صدرت النشرة بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية عـــدد 6 بتاريخ 14 جانفي 1995

تودع الاموال المتأتية من الاكتتاب بحساب غير قابل للتصرف فيه عـــدد 9 / 1040421124

مفتوح بدفاتر بنك الجنوب

بطـــاقـة إكتتـــاب

إني (نحن) الممضي (الممضون) أسفله (الاسم واللقب) : .....

المتصرف لحساب : .....الصفة : .....

الجنسية : .....العمر .....الجنس(1) ذكر ( ) أنثى ( )

المهنة : .....

العنوان : .....

أصرح بالاكتتاب (بلسان القلم) : .....

سهما إسميا حسب النسب التالية .....

1 - بصفة غير قابلة للتخفيض : بنسبة 3 أسهم جدد عن كل 5 أسهم قديمة مقابل :

☐ الاستظهار بأسهمي القديمة

☐ تسليم حقوق الاكتتاب ,مقتناة بالبورصة (شهادة معاملة عدد ..... بتاريخ

☐ مجموع الحقوق المؤهلة للاكتتاب في .....سهما جديدا

2 - بصفة قابلة للتخفيض :

بـ : .....أسهم جديدة

أقر (نقر) (أننا) تحصلت (نا) على نسخة من نشرة الاصدار واطلعت (نا) على محتواها علما وأن مطلب الاكتتاب هذا لا يعني تنازلي (نا) عن حقي (نا) بالمطالبة بإصلاح أي ضرر يمكن أن ينجم إما عن نشر معلومات غير ضافية أو غير صحيحة وبناء على ذلك أقبل (نقبل) الاكتتاب في الاسهم الجديدة بالعدد والكيفية المعلن عنها أعلاه.

بمقتضى ما تقدم أدفع (ندفع) (1) نقدا ☐ بواسطة صك ☐

رقم : .....مسحوب على : .....فرع :.....

بتحويل ☐ بتاريخ : .....على حساب رقم : .....المفتوح بـ:.....

مبلغ (بلسان القلم) : .....

ممثلة لمبلغ الاسهم المكتتبة بقيمة 7 دينارا عن السهم الواحد (5 دنانير القيمة الاسمية وديناران بعنوان منحة الاصدار).

أرجو (نرجو) أن يقع رسم المبلغ الزائد عن إكتتابي (نا) الفعلي بصفة قابلة للتخفيض بحساب رقم : .....

مفتوح لإسم .....لدى .....

أرغب (نرغب) أن تكون الاسهم الجديدة المكتتبة (1) : ☐ مودعة بـ : .....

☐ يقع تسليمها الى : .....

حرر في نضيرين وتسلمت واحدا منهما

والثاني يستعمل كجذع

حرر بـ .....في .....

الامضاء (2)

---

(1) : أضع علامة في المكان المناسب

(2) :أضف بخط اليد وقبل الامضاء, إطلعت ووافقت

BANQUE DU SUD

SOCIETE ANONYME AU CAPITAL DE 30.000.000 D

SIEGE SOCIAL : 95, Avenue de la Liberté - Tunis

R.C. N° 3517 - Sfax

AUGMENTATION DU CAPITAL

DE D.30.000.000 A D. 32.000.000

(Décision de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 16 / 12 / 1994)

Visa de la Bourse des Valeurs Mobilières N° 95 / 159 du 16 / 1 / 95

Notice légale publiée au JORT n° 6 du 14 Janvier 1995

DEMANDE D'ATTRIBUTION

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

.....

Pièce d'Identité, ...Qualité : .....Profession.....

Adresse : .....

Propriétaire de.....actions " Banque du Sud ".....

Je (nous) reconnais (sons) avoir reçu une copie du prospectus d'émission et pris connaissance de son contenu . Sur cette base je (nous) demande (ons)l'attribution de.....actions gratuites à raison d'une (1) action nouvelle pour 15 actions anciennes.

A l'appui de ma (notre) demande je (nous) présente (ons) :

	(1) Actions anciennes pour estampillage de la case n° 33
	(1) Droits d'attribution acquis / cédés en bourse
	Total des droits d'attribution

Les actions provenant de cette attribution seront :

- Placées en dépôt chez vous
- (2) - Tenues à ma disposition
- Remises à .....

Fait en double exemplaire dont un en ma possession
le second servant de souche.

A .....Le, ...

Signature (3)

---

(1) Remplir la case appropriée.
(2) Rayer la mention inutile
(3) Faire précéder la signature
de la mention manuscrite " Lu et Approuvé "

بـــنـــك الجـنـــــوب

شركة خفية الاسم رأس مالها 000 000 30 دينارا

مقر الشركة : 95 شارع الحرية - تونس -

السجل التجاري عدد 3517 صفاقس

ترفيع في رأس المال من 000 000 30 دينارا إلى 000 000 32 دينارا

مقرر من طرف الجلسة العامة غير العادية بتاريخ 16 ديسمبر 1994

تأشيرة بورصة الاوراق المالية عدد	95	/	159	بتاريخ	16	جانفي 1995

صدرت النشرة بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 6 بتاريخ 14جانفي 1995

بطـــاقـــة إسنـــاد

إني (نحن) الممضي (الممضون) أسفله (الاسم واللقب) : .....

بطاقة تعريف : .....الصفة.....المهنة.....

المتصرف لحساب : .....

العنوان : .....

المالك لـ : .....

أقر (نقر) إني (أننا) تحصلت (نا) على نسخة من نشرة الاصدار وإطلعت (نا) على محتواها وبناء على ذلك أطلب (نطلب)

إسنادي (نا) ..... أسهم مجانية بحساب سهم جديد عن كل 15 سهم قديم, اعتمادا على مطلبي (نا) هذا أقدم :

☐ (1) شهادات إسمية

☐ (1) إقتناء / بيع (2) حقوق إسناد بالبورصة.

☐ مجموع حقوق الاسناد.

الاسهم المتأتية من هذا الاسناد تكون :

- مودعة بخزينتكم .

(1) - موضوعة على ذمتنا.

- تسلم الى .....

حرر في نظيرين وتسلمت واحدا منهما

بـ .....في .....

الامضاء (3)

---

(1) إملا الفراغ المناسب.

(2) أشطب العبارة الزائدة.

(3) أضف بخط اليد وقبل الامضاء " إطلعت ووافقت ".

BANQUE DU SUD

SOCIETE ANONYME AU CAPITAL DE 30.000.000 D

SIEGE SOCIAL : 95, Avenue de la Liberté - Tunis

R.C. N° 3517 - Sfax

AUGMENTATION DU CAPITAL

DE D.30.000.000 A D. 32.000.000

(Décision de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 16 / 12 / 1994)

Visa de la Bourse des Valeurs Mobilières N° 95 / 159 du 16 / 1 / 95

Notice légale publiée au JORT n° 6 du 14 Janvier 1995

DEMANDE D'ATTRIBUTION

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

.....

Pièce d'Identité, ...Qualité : .....Profession.....

Adresse : .....

Propriétaire de.....actions " Banque du Sud ".....

Je (nous) reconnais (sons) avoir reçu une copie du prospectus d'émission et pris connaissance de son contenu . Sur cette base je (nous) demande (ons)l'attribution de.....actions gratuites à raison d'une (1) action nouvelle pour 15 actions anciennes.

A l'appui de ma (notre) demande je (nous) présente (ons) :

☐ (1) Actions anciennes pour estampillage de la case n° 33

☐ (1) Droits d'attribution acquis / cédés en bourse

☐ Total des droits d'attribution

Les actions provenant de cette attribution seront :

- Placées en dépôt chez vous
- (2) - Tenues à ma disposition
- Remises à .....

Fait en double exemplaire dont un en ma possession
le second servant de souche.

A .....Le, ...

Signature (3)

---

(1) Remplir la case appropriée.
(2) Rayer la mention inutile
(3) Faire précéder la signature
de la mention manuscrite " Lu et Approuvé "

بـــنـــك الجـنـــــوب

شركة خفية الاسم رأس مالها 000 000 30 دينارا

مقر الشركة : 95 شارع الحرية - تونس -

السجل التجاري عدد 3517 صفاقس

ترفيع في رأس المال من 000 000 30 دينارا إلى 000 000 32 دينارا

مقرر من طرف الجلسة العامة غير العادية بتاريخ 16 ديسمبر 1994

تأشيرة بورصة الاوراق المالية عدد	95	/	159	بتاريخ	16	جانفي 1995

صدرت النشرة بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 6 بتاريخ 14جانفي 1995

بطـــاقـــة إسنـــاد

إني (نحن) الممضي (الممضون) أسفله (الاسم واللقب) : .....

بطاقة تعريف : .....الصفة.....المهنة.....

المتصرف لحساب : .....

العنوان : .....

المالك لـ : .....

أقر (نقر) إني (أننا) تحصلت (نا) على نسخة من نشرة الاصدار وإطلعت (نا) على محتواها وبناء على ذلك أطلب (نطلب)

إسنادي (نا) ..... أسهم مجانية بحساب سهم جديد عن كل 15 سهم قديم, اعتمادا على مطلبي (نا) هذا أقدم :

☐ (1) شهادات إسمية

☐ (1) إقتناء / بيع (2) حقوق إسناد بالبورصة.

☐ مجموع حقوق الاسناد.

الاسهم المتأتية من هذا الاسناد تكون :

- مودعة بخزينتكم .

(1) - موضوعة على ذمتنا.

- تسلم الى .....

حرر في نظيرين وتسلمت واحدا منهما

بـ .....في .....

الامضاء (3)

---

(1) إملا الفراغ المناسب.

(2) أشطب العبارة الزائدة.

(3) أضف بخط اليد وقبل الامضاء " إطلعت ووافقت ".

BANQUE DU SUD

SOCIETE ANONYME AU CAPITAL DE 30.000.000 D

SIEGE SOCIAL : 95, Avenue de la Liberté - Tunis

R.C. N° 3517 - Sfax

AUGMENTATION DU CAPITAL

DE D.32.000.000 A D. 50.000.000

(Décision de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 16 / 12 / 1994)

Visa de la Bourse des Valeurs Mobilières n°95 / 159 du 6 / 1 / 95

Notice légale publiée au JORT n° 6 du 14 Janvier 1995

Les fonds provenant de la souscription sont versés au compte indisponible n° 10 4042 1124 / 9 ouvert sur les livres de la Banque de Sud

BULLETIN DE SOUSCRIPTION

Je (Nous) soussigné (s) (Nom & Prénoms) .....

.....

Agissant pour le compte de .....

Nationalité :.....Age .....Sexe (1) M ☐ F ☐

Profession : .....

Adresse :.....

déclare souscrire : COMPTE N° : ☐☐☐☐☐☐☐☐☐

1°/ A TITRE IRREDUCTIBLE, à raison de 3 actions nouvelles pour 5 actions anciennes contre la remise de :

☐ (2) Actions anciennes pour estampillage de la case n° 34

☐ (2) Droits, coupon n° 34 détachés de mes (nos) propres certificats d'actions.

☐ Droits acquis en Bourse

☐ Total des droits de souscription donnant droit à .....actions nouvelles

2°/A TITRE REDUCTIBLE, à .....actions nouvelles.

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 aux nombre et forme d'action ci-desssus indiqués, étant signalé que je (nous) ne manquerais (ons) pas d'exiger mes (nos) droits auprès de l'émetteur et de recourir en justice pour la réparation de tous dommages ou défaillances dûs à l'insertion d'informations incomplètes ou erronés, ou résultant d'une omission d'information dont la publication aurait influencé ma décision de souscrire.

En vertu de tout ce qui précède, je (nous) verse (ons) en espèces (1) ☐ par chèque ☐ N°..... tiré sur .....Agence..... par virement en date du .....effectué sur mon (notre) compte n° ..... ouvert à..... la somme de: (en toutes lettres) ..... représentant le montant des actions souscrites à raison de D.7 par action (5 dinars de nominal + 2 Dinars de prime d'émission).

En cas de trop perçu par rapport à ma (notre) souscription à titre réductible effectivement acceptée prière verser le montant y afférent au compte n° ..... ouvert au nom de..... auprès de .....

Je (nous) désire (ons) que les actions nouvelles 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 Approuvé "

بنك الجنوب

شركة خفية الاسم رأس مالها 30 000 000 دينارا

مقر الشركة : 95 شارع الحرية - تونس -

السجل التجاري عدد 3517 صفاقس

ترفيع في رأس المال من 32 000 000 دينارا إلى 50 000 000 دينارا

مقرر من طرف الجلسة العامة غير العادية بتاريخ 16 ديسمبر 1994

تأشيرة بورصة الاوراق المالية عدد 95 / 159 بتاريخ 16 جانفي 1995

صدرت النشرة بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية عـدد 6 بتاريخ 14 جانفي 1995

تودع الاموال المتأتية من الاكتتاب بحساب غير قابل للتصرف فيه عـدد 9 / 1040421124 مفتوح بدفاتر بنك الجنوب

بطاقة إكتتاب

إني (نحن) الممضي (الممضون) أسفله (الاسم واللقب) : .....

المتصرف لحساب : .....الصفة : .....

الجنسية : .....العمر .....الجنس(1) ذكر ( ) أنثى ( )

المهنة : .....

العنوان : .....

أصرح بالاكتتاب (بلسان القلم) : .....

سهما إسميا حسب النسب التالية .....

1 - بصفة غير قابلة للتخفيض : بنسبة 3 أسهم جدد عن كل 5 أسهم قديمة مقابل :

☐ الاستظهار بأسهمي القديمة

☐ تسليم حقوق الاكتتاب ,مقتناة بالبورصة (شهادة معاملة عدد ..... بتاريخ

☐ مجموع الحقوق المؤهلة للاكتتاب في .....سهما جديدا

2 - بصفة قابلة للتخفيض :

بـ : .....أسهم جديدة

أقر (نقر) (أننا) تحصلت (نا) على نسخة من نشرة الاصدار واطلعت (نا) على محتواها علما وأن مطلب الاكتتاب هذا لا يعني تنازلي (نا) عن حقي (نا) بالمطالبة بإصلاح أي ضرر يمكن أن ينجم إما عن نشر معلومات غير ضافية أو غير صحيحة وبناء على ذلك أقبل (نقبل) الاكتتاب في الاسهم الجديدة بالعدد والكيفية المعلن عنها أعلاه.

بمقتضى ما تقدم أدفع (ندفع) (1) نقدا ☐ بواسطة صك ☐

رقم : .....مسحوب على : .....فرع :.....

بتحويل ☐ بتاريخ : .....على حساب رقم : .....المفتوح بـ:.....

مبلغ (بلسان القلم) : .....

ممثلة لمبلغ الاسهم المكتتبة بقيمة 7 دينارا عن السهم الواحد (5 دنانير القيمة الاسمية ودينارا ان بعنوان منحة الاصدار).

أرجو (نرجو) أن يقع رسم المبلغ الزائد عن إكتتابي (نا) الفعلي بصفة قابلة للتخفيض بحساب رقم : .....

مفتوح لإسم .....لدى .....

أرغب (نرغب) أن تكون الاسهم الجديدة المكتتبة (1) : ☐ مودعة بـ : .....

☐ يقع تسليمها الى : .....

حرر في نضيرين وتسلمت واحدا منهما والثاني يستعمل كجذع

حرر بـ .....في .....

الامضاء (2)

(1) : أضع علامة في المكان المناسب

(2) :أضف بخط اليد وقبل الامضاء, إطلعت ووافقت

III - شهادات الاشخاص المسؤولين عن نشرة الاصدار

1 - شهادة الادارة العامة :

إن المعطيات الموجودة في نشرة الاصدار هذه مطابقة حسب علمنا للواقع فهي تتضمن كل المعلومات اللازمة للمكتتبين موفرة بذلك فكرة ضافية على ممتلكات البنك , نشاطاته, وضعيته المالية, نتائجه وآفاقه المستقبلية حيث لا يتخللها أي سهو من شأنه أن يحرف مداها.

الرئيس المدير العام
محمد منصف الكواش

2 - شهادة مراقبي الحسابات

لقد قمنا بالتثبت من المعلومات المالية والمحاسبية الموجودة بنشرة الاصدار هذه وبعد التدقيقات المتعارف عليها ليس لنا أي ملاحظات حول صدق وصحة المعلومات المالية والمحاسبية المعروضة .

مراقبي الحسابات

رشاد الفراتي محمد سلتانة

صدرت النشرة القانونية بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 6 بتاريخ 14 جانفي 1995.

طبقا لاحكام الفصل 28 من القانون عدد 89 - 49 الصادر في 8 مارس 1989
تحصلت نشرة الاصدار هذه على تأشيرة بورصة الاوراق المالية تحت عدد 159 / 95
بتاريخ 16 جانفي 1995.

12 - آفـــاق المستقبـــل

ضبط البنك مخططه التنموي المتوسط المدى حتى يتسنى له تحسين مركزه بين البنوك المتواجدة على الساحة وذلك في أهم النشاطات البنكية. ولهذا الغرض ستجند كل الوسائل اللازمة على جميع الاصعدة الاستغلالية ، التنظيمية والهيكلة المالية.

وموازاة للعملية المدعمة لجمع الايداعات من الحرفاء ستبذل مجهودات أخرى لتوفير خدمات جديدة ، تحسين نوعية خدمات البنك بصفة عامة وتهيئة هيكلة الموارد.

تفترض سياسة القروض للبنك التحكم في تطور الالتزامات في مستوى أقل من تطور الموارد وكذلك تطهير المستحقات المتخلدة.

وبخصوص الهيكلة المالية للبنك قررت الجلسة العامة الغير عادية المجتمعة يوم 16 ديسمبر 1994 ما يلي :

- الزيادة في رأس مال البنك , بمقدار 20 مليون دينار .
- إصدار قرض رقاعي قابل للتبديل بأسهم وذلك خلال السداسية الثانية من سنة 1995 قيمته الدني 10 مليون دينار مع إمكانية رفعه الى 20 مليون دينار كحد أقصى .

ويأتي هذا القرار لتعزيز المجهودات المبذولة من طرف البنك في نطاق دعم قاعدته المالية وفقا لقواعد الحذر المنصوص عليها من طرف السلط النقدية وكذلك لتعزيز وتوسيع مجال نشاطه على الصعيد الدولي.

* تعهـــدات خـــارج المـــوازنـــة

بآلاف الدنانيـر

إلتزامات لفائدة البنوك	180.421
إلتزامات لفائدة الحرفاء	252.563
ضمانات من الحرفاء في شكل ودائع وأصول مالية	16.791

ث - حساب الخسائر والارباح في 30 جوان 1994

ما على الشركة	الارقام بآلاف الدنانير
تكاليف عمليات الخزينة والعمليات بين البنوك	6.999
فوائد على ودائع الحرفاء	11.116
تكاليف القروض الرقاعية	1.279
تكاليف العمليات المختلفة	56
مجموع الاجور	6.872
نفقات الاستغلال العامة	2.087
مخصصات للمؤن والاستهلاك	9.600
خسائر مختلفة	129
أرباح السنة المالية	3.631
المجموع	41.769

ما للشركة	أرقام بآلاف الدنانير
مداخيل عمليات الخزينة وعمليات بين البنوك	2.547
مداخيل عمليات القروض أو عمليات الايجار المالي	30.224
عمولات على العمليات المصرفية	4.541
مداخيل محفظة السندات	3.782
مرابيح مختلفة	675
المجموع	41.769

ج - الموازنة في 30 جوان 1994 (أرقام غير نهائية)

الاصول	أرقام بآلاف الدنانير
الرصيد النقدي,البنك المركزي,شهائد إيداع, سندات مالية وصكوك بريدية	69.055
بنوك ومؤسسات مختصة	19.104
محفظة الخصم	340.814
حسابات جارية مدينة	146.787
قروض من موارد خاصة	18.754
قروض أخرى للحرفاء	145.063
محفظة السندات	65.388
أصول ثابتة وأصول عديمة القيمة صافية	6.730
أبواب أخرى من الاصول	72.023
المجموع	883.718

الخصوم	أرقام بآلاف الدنانير
البنك المركزي,شهائد إيداع وصكوك بريدية	114.736
بنوك ومؤسسات مختصة	77.015
ودائع تحت الطلب	123.638
ودائع إدخار	235.253
رقاع وحسابات ذات أجل وعائدات مالية إخرى	70.456
مبالغ أخرى لحساب الحرفاء	27.669
موارد خاصة	20.271
سندات دين وإقتراضات أخرى	17.250
إحتياطات	15.598
رأس مال أو مخصصات	30.000
قسط مدور	300
أبواب أخرى من الخصوم	147.901
أرباح السنة المالية	3.631
المجموع	883.718

ب - مقارنة حساب الخسائر والارباح في 31 ديسمبر

ما على الشركة	1991	1992	1993
تكاليف عمليات الخزينة والعمليات بين البنوك	22.149	29.453	18.692
فوائد على ودائع الحرفاء	21.736	23.165	23.820
تكاليف القروض الرقاعية	1.598	3.152	2.946
تكاليف العمليات المختلفة	18	41	36
مجموع الاجوار	9.991	10.642	12.352
نفقات الاستغلال العامة	2.648	3.476	4.090
مخصصات للمؤن والاستهلاك	7.840	5.171	16.778
أداءات على الارباح	1.615	1.470	2.538
خسائر مختلفة	651	3.902	1.502
أرباح السنة المالية	4.484	3.568	5.978
المجموع	72.730	84.040	88.732

ما للشركة	1991	1992	1993
مداخيل عمليات الخزينة و عمليات بين البنوك	17.427	16.796	7.359
مداخيل عمليات القروض أو عمليات الايجار المالي	42 811	42.769	63.378
عمولات على العمليات المصرفية	5.975	8.127	8.497
مداخيل محفظة السندات	5.658	14.077	7.148
إسترجاع مؤونة الاستغلال	332	789	388
موارد مختلفة	527	1.482	1.962
المجموع	72.730	84.040	88.732

أرقـــام بالاف الدنـــانيـــر

الخصوم	1991	1992	1993
البنك المركزي وشهائد آيداع	100.952	115.299	99.193
بنوك ومؤسسات مختصة	55.776	83.683	91.003
ودائع تحت الطلب	95.921	109.917	158.382
ودائع إدخار	186.393	209.715	236.596
رقاع وحسابت ذات أجل وعائدات مالية أخرى	43.922	47.073	63.966
مبالغ أخرى لحساب الحرفاء	13.711	14.789	16.383
موارد خاصة	14.895	19.104	20.231
سندات دين وإقتراضات أخرى	19.550	26.400	21.250
إحتياطات	9.811	12.419	13.237
رأس مال أو مخصصات	25.000	30.000	30.000
قسط مدور	150	150	525
أبواب أخرى من الخصوم	72.443	90.295	127.518
أرباح السنة المالية	4.483	3.568	5.978
المجموع	643.007	762.412	884.262

* تعهـــدات خـــارج الموازنـــة

بآلاف الدنانير

	1991	1992	1993
إلتزامات لفائدة البنوك	95.877	290.635	231.949
إلتزامات لفائدة الحرفاء	268.306	257.957	210.276
ضمانات من الحرفاء في شكل ودائع وأصول مالية	11.695	11.287	14.109

9- القروض الرقاعية - بنك الجنوب - المتدوالة

الاسم	النوع و النسبة	المجموع	الاستحقاق
بنك الجنوب 89	8,25 % أ	1.000.000 في 31-12-94	غرة أكتوبر
بنك الجنوب 89	11 % ب	500.000 في 31-12-94	غرة أكتوبر
بنك الجنوب 90	8,5 % أ	1.200.000 في 31-12-94	غرة سبتمبر
بنك الجنوب 90	11 % ب	3.600.000 في 31-12-94	غرة سبتمبر

10- القروض الرفاعية بضمان بنك الجنوب

الاسم	النسبة	المجموع (د)	الاستحقاق
التجديد 92 (1)	11,5 %	(2) 720.000 في 30-11-94	1 نوفمبر
موبلاتاكس	10 %	2.000.000 في 30-11-94	30 أفريل
ج-س- ن 94 (3)	10,5 %	3.000.000 في 30-11-94	30 جوان

(1) بضمان 60 % بنك الجنوب 40 % البنك القومي الفلاحي
(2) المجموع بضمان بنك الجنوب
(3) 50 % بضمان بنك الجنوب و 50 % بنك تونس العربي الدولي

11- معلـــومات ماليـــة

أ - الموزانة : مقارنة الثلاثة السنوات الاخيرة

بآلاف الدنانير

الاصول	1991	1992	1993
الرصيد النقدي, البنك المركزي , شهائد إيداع سندات مالية و صكوك بريدية	84.271	71.192	64.881
بنوك و مؤسسات مختصة	25.892	22.339	48.290
محفظة الخصم	198.433	264.565	344.445
حسابات جارية مدينة	80.945	122.379	110.283
قروض من موارد خاصة	12.564	16.823	17.168
قروض أخرى للحرفاء	82.156	99.805	131.800
محفظة السندات	96.822	98.953	85.601
أصول ثابتة و أصول عديمة القيمة صافية	7.369	6.581	6.980
أبواب أخرى من الاصول	54.555	59.775	74.814
المجموع	643.007	762.412	884.262

6 - وضعيـــة سهـم بنـك الجنـوب بالبـورصـة

المعاملات / الاعوام	1991	1992	1993
عدد الاسهم المتداولة	238.595	138.945	210.553
الاموال المتداولة (أ.د)	3.110	2.000	2.310
معدل السعر (د)	13,036	13,738	11,005
نسبة التداول	7,950	2,990	3,510
معدل رأسملة الفوائض	14,54	23, 10	11,045

*** تداول أسهم رأس مال بنك الجنوب الى غاية 30 نوفمبر 1994**

المعاملات	
عدد الاسهم المتداولة	962.591
الاموال المتداولة (أ.د)	17.900
معدل السعر (د)	17,869
نسبة التداول	16,040

7 - تطـــور الارباـــح

	1991	1992	1993
نسبة الارباح	10 %	8 %	10 %
الارباح الموزعة بالدنانير	0, 500 %	0, 400 %	0, 500 %

8 - محفظة مساهمات بنك الجنوب في 31 ديسمبر 1994

القطاع	عدد الشركات			القيمة المحاسبية		
	شركات تابعة	مساهمات	المجموع	شركات تابعة	مساهمات	المجموع
المالي	1	19	20	56	4.838	4.894
السياحة	–	17	17	–	3.611	3.611
العقاري	–	7	7	–	684	684
الصناعي	–	14	14	–	1698	1698
التجارة وقطاعات أخرى	2	14	16	726	1216	1942
المجموع العام	3	71	74	782	12.047	12.829

* قروض لفائدة الاقتصاد في 30 نوفمبر 1994

بآلاف الدنانير

من الموارد العادية	598.701
محفظة السندات	263.312
حسابات جارية مدينة	179.527
قروض أخرى	155.862
من الموارد الخاصة	17.985
المجموع	616.686

ج - تطور رقم المعاملات

الاعوام	1991	1992	الفارق	1993	الفارق
رقم المعاملات	63.947	69.014	+ 7, 9 %	88. 732	+ 28,6%

* رقم المعاملات في 30 نوفمبر 1994 (بآلاف الدنانير)

78.917

ملاحظة : تم ظبط هذه الارقام حسب الطريقة التي أقرها البنك المركزي (مرجع منشور البنك المركزي التونسي عدد 91 - 25 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991.

5 - نشاط البنك كوسيط لدى البورصة

كثف بنك الجنوب مجهوداته خلال السنوات الاخيرة لتكييف نشاطاته وبرمجتها حسب متطلبات حرفائه وذلك لكي يضمن النجاعة القصوى لنجاح عمليتاهم.

وحتى يتسنى ذلك ،عمم البنك إستعمال الاعلامية في جميع مصالحه متوصلا بذلك الى توفير عدة معلومات دقيقة لحرفائه في الوقت المناسب.

كون البنك شركتي إستثمار ذات رأس مال متغير ، الاولى تستجيب لمتطلبات المؤسسات ،،التوظيف المالي ،،والثانية موجهة الى العموم وصغار المدخرين ،، سندات الجنوب ،،

وفي نفس السياق ، وبفضل تطوير كيفية بحوثه ودراساته, يقدم بنك الجنوب لحرفائه طرق إيداع وخدمات مالية ذات مردودية هامة.

ب - تطـــور الودائـــع

(بآلاف الدنانير)

الاعوام / الودائع	1991	1992	الفارق	1993	الفارق
تحت الطلب الحصة في السوق	95.921 6,9 %	109.917 7,3 %	+ 14,6 %	158.382 9,8 %	+44,1%
ذات أجل الحصة في السوق	43.922 6,8 %	47.073 6,6 %	+ 7,2%	63.966 9,85 %	+ 35,9 %
إدخار الحصة في السوق	186.393 10,3 %	209.715 10,1 %	+ 12, 5%	236.596 10,3 %	+ 12, 8%
ودائع اخرى ووسائل السوق الحصة في السوق	118.797 8, 5 %	150.569 10,4 %	+ 26, 7 %	165.243 7,8%	+ 9, 7 %
المجموع الحصة في السوق	445.033 8, 5 %	517.274 9 %	+ 16, 2 %	624.187 9, 3 %	20 , 7 %

الودائع في 30 أكتوبر 1994

بآلاف الدنانير — الحصة في السوق

تحت الطلب	157.215	9, 2 %
ذات الاجل	72.243	10, 8 %
ادخار	237.876	9, 1 %
ودائع أخرى ووسائل السوق	273.810	12, 7 %
المجموع	741.144	10, 3 %

ت - تطور القروض لفائدة الاقتصاد

(بآلاف الدنانير)

الاعوام / نوع القروض	1991	1992	الفارق	1993	الفارق
من الموارد العادية	361.533	486.749	+ 34, 6 %	586.528	+ 20, 5 %
محفظة السندات	198.433	264.565	+ 33, 3 %	344.445	+ 30, 2 %
حسابات جارية مدينة	80.945	122.379	+ 51, 2 %	110.283	- 9, 9 %
قروض أخرى	82.155	99.805	+ 21, 5 %	131.800	+ 32, 1 %
من الموارد الخاصة	12.564	16.823	+ 33, 9 %	17.168	+ 2 , 1 %
المجموع	374.098	503.572	+ 34, 6 %	603.696	+ 19, 9 %

ت – هيكلة رأس المال في 30 نوفمبر 1994

المساهمون	نسبة رأس المال	عدد الاسهم
التونسيون	**78. 39 %**	**4.703.400**
*** مساهمون عموميون**	**43.94 %**	**2.636.400**
– الدولة	7.36 %	441.600
– الشركات العمومية وشبه العمومية	36.58 %	2.194.800
*** مساهمون خواص**	**34.45 %**	**2.067.000**
– أشخاص طبيعيون	32.98 %	1.978.800
– أشخاص معنويون	1.47 %	88.200
الاجانب	**21.61 %**	**1.296.600**
المونتي دي باسكي برتسيسيون	**21.61 %**	**1.296.600**
المجموع	**100,00 %**	**6.000. 000**

ج – المساهمون المتحصلون على 5 % وأكثر من رأس المال .

– المنتي دي باسكي برتسيسيون	**21,61 %**
– الصندوق القومي للصمان الاجتماعي	**11,04 %**
– الديوان التونسي للتجارة	**8, 33 %**
– الدولة التونسية	**7,36 %**
– الشركة التونسية للانشطة البترولية	**7,08 %**

4 - مقـــارنـــة نشـــاط البنـــك

أ – تطور مجموع الموازنة

(بآلاف الدنانير)

الاعوام	1991	1992	الفارق	1993	الفارق
مجموع الموازنة	643.007	762.412	+ 18,6 %	884. 262	+ 16 %

*** مجموع الموازنة في 30 جوان 1994 (بآلاف الدنانير)**

883.718

3 - تطور وهيكلة رأس المال في 30 نوفمبر 1994

أ - رأس المال :

يبلغ رأس المال الحالي 30.000.000 دينارا مقسما الى 6.000.000 سهما قيمة السهم الواحد الاسمية خمسة (5) دنانير مدفوعة بأكملها ومرقمة من واحد (1) الى 6.000.000 .

ب - تطور رأس المال

العام	نوع العملية	الترفيع		رأس المال المتداول	
		المبلغ	عدد الاسهم	المبلغ	عدد الاسهم
1968	رأس المال أولي			250.000	50.000
1968	ترفيع عيني	180.000	36.000	430.000	86.000
1968	ترفيع نقدي	70.000	14.000	500.000	100.000
1968	ترفيع إندماج	500.000	100.000	1.000 000	200.000
1969	ترفيع نقدي	500.000	100.000	1.500 000	300.000
1971	ترفيع نقدي	1.000 000	200.000	2.500 000	500.000
1975	ترفيع نقدي	1.500 000	300.000	400.000	800.000
1981	ترفيع نقدي	2.000 000	400.000	6.000 000	1.200 000
1982	دمج الاحتياطي	1.000 000	200.000	7.000 000	1.400 000
1982	ترفيع نقدي	3.000 000	600.000	10.000 000	2.000 000
1987	ترفيع نقدي	5.000 000	1.000 000	15.000 000	3.000 000
1991	ترفيع نقدي	10.000 000	2.000 000	25.000 000	5.000 000
1992	ترفيع نقدي	3.500 000	700. 000	28.500 000	5.700 000
1992	إدماج إحتياطي	1.500 000	300. 000	30.000 000	6. 000 000

2- الادارة والتسيير والمراقبة

الرئيس المدير العام

السيد محمد منصف الكواش

مجلس الادارة

الاعضاء	الممثلون	مدة المهمة
		(من 1994 الى 2000)
-محمد منصف الكواش	: رئيس مدير عام	
- الهادي بن الشيخ	: ممثل الدولة	
- محمد المرزوق	: ممثل الدولة	
- نيلوسلفاتيشي	: ممثل مونتي دي باسكي برتسيبيسيون	
- دي مرتينو باولونبال	: ممثل مونتي دي باسكي برتسيبيسيون	
- رشيد الجني	: ممثل الصندوق القومي للضمان الاجتماعي	
- مصطفى الدبابي	: ممثل الديوان التونسي للتجارة	
- ابراهيم الرياحي	: ممثل بنك التنمية للاقتصاد التونسي	
- لعروسي بيوض	: ممثل الشركة التونسية للتأمين وإعادة التأمين	
- البشير منتصر	: ممثل الشركة القومية لتنمية الجنوب	
- الهاشمي بن يونس	: نفسه	
- مزوغي مزابي	: نفسه	

المـــراقبـــة

مراقب الدولة : السيد منتصر محمود منصور

مراقبا الحسابات : السيدان رشاد الفراتي

(92, 93 و94)

محمد سلتانة

II- معلـــومـــات عـــامـــة عن البنـــك

1 - معلومات عامة :

إسم الشركة : بنك الجنوب
الشكل القانوني : شركة خفية الاسم
المقر : 95 ، شارع الحرية – 1002 – تونس.
الهاتف : 792 400 - 289 400
التلكس : 14351 بنسود.
الفاكس : 289 717
تاريخ التأسيس : 8 جويلية 1968
الجنسية : تونسية
النظام الجبائي : القانون العام.
التشريع الخاص المعمول به : قانون البنك رقم 67 - 51 المؤرخ في 7 ديسمبر 1967 والنصوص اللاحقة.
غرض الشركة : بنك تجاري غرضه تطوير النشاط الاقتصادي والاجتماعي للبلاد بتعبئة الادخار ومنح القروض والمساهمات في رأس مال الشركات والقيام بكل العمليات البنكية.
رأس المال : 30.000.000 دينارا مقسمة الى 6.000.000 سهما ذات قيمة إسمية قدرها خمسة (5) دنانير للسهم الواحد مدفوعة بالكامل ومرقمة من واحد (1) الى 6.000.000 .
السنة المالية : من غرة جانفي الى 31 ديسمبر من كل سنة.

* / **شكـل الاسهـم الجديـدة**

تسلم الاسهم الجديدة التي ستسند مجانا أو ستكتب نقدا في شكل أسهم إسمية.

هـ / تسعير الاسهم والحقوق بالبورصة

* **الاسهم القديمة**

يقع تسعير الاسهم القديمة لبنك الجنوب المدرجة حاليا بالسوق الاولى للتسعيرة القارة إبتداء من 20 جانفي 1995، بإعتبارها مجردة من حق الاسناد والاكتتاب (القسيمة عدد 33 والقسيمة عدد 34).

* **الاسهم الجديدة**

يكون تداول الاسهم الجديدة المسندة مجانا وعددها 400.000 منفصلة عن الاسهم القديمة إبتداء من تاريخ إفتتاح عملية الاسناد بالركن الخاص وذلك الى تاريخ توزيع حصة أرباح السنة المالية 1994 ، وإنطلاقا من هذا التاريخ تصبح كل أسهم بنك الجنوب مماثلة لبعضها ومتداولة بالسوق الاولى للتسعيرة القارة.

الاسهم الجديدة (بعدد 3.600.000) تباع بالبورصة بعد تحقيق الزيادة في رأس المال والاشهار بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية ونشرية البورصة بصفة محاذية للاسهم القديمة في الركن الخاص هذا الى تاريخ خلاص المرابيح لسنة 1994.

إبتداءا من هذا التاريخ تصبح كل أسهم البنك مماثلة لبعضها ومتداولة بالسوق الاولى للتسعيرة القارة.

* **حقوق الاسناد والاكتتاب**

يقبل تداول هذه الحقوق في الركن الخاص للتسعيرة في البورصة إبتداء من 20 جانفي 1995. وتعلق مداولات حقوق الاكتتاب في البورصة في 17 فيفري 1995.

- **بصفة قابلة للتخفيض :**

كما يمكن للمساهمين أو لمقتني حقوق الاكتتاب ممارسة حق الاكتتاب بصفة قابلة للتخفيض في عدد الاسهم الجديدة التي يرغبون فيها في نفس الوقت الذي يمارسون فيه حق الاكتتاب بصفة غير قابلة للتخفيض على أن تلبى طلباتهم بإستعمال الاسهم الجديدة التي قد لا يتم إكتتابها بصفة غير قابلة للتخفيض.

وتقع تلبية الطلبات بالنظر لعدد حقوق الاكتتاب الممارسة بصفة غير قابلة للتخفيض وفي حدود الاسهم الجديدة المتوفرة.

*/ **إكتتاب العموم**

بإنتهاء المدة المخصصة للمساهمين لممارسة حق أفضلية الاكتتاب يقع عرض الاسهم الجديدة التي قد لا يتم إكتتابها للعموم إبتداء من **20** فيفري **1995** .

تختم الاكتتابات بدون سابق اعلام بمجرد إكتتاب كامل الاسهم الجديدة المعروضة.

* / **الدفـــــع**

عند الاكتتاب يجب دفع مقدار سبعة (7) دنانير عن كل سهم منها خمسة (5) دنانير بعنوان القيمة الاسمية ودينارين بعنوان منحة الاصدار.

ويتم إسترجاع الاموال المتبقية من الاكتتاب بصفة قابلة للتخفيض والتي لم يتم تلبيتها وذلك بدون فائض ولدى الشباك الذي وقع فيه الاكتتاب.

* / **مكـان الاكتتـــاب والدفـــع**

تقبل الاكتتابات ويقع الدفع بدون إعتبار المصاريف في شبابيك بنك الجنوب (المقر الرئيسي والفروع).

تودع الاموال المتأتية من الاكتتاب بحساب غير قابل للتصرف فيه يحمل رقم **10 - 4042 - 1124/9** مفتوح بدفاتر البنك.

* / **تاريخ بداية إنتفاع الاسهم الجديدة بالارباح**

سيتم إنشاء **4.000.000** سهما جديدا بإبقاء القسيمة عدد **36** متصلة ويكون الانتفاع بالارباح إبتداء من غرة جانفي **1995**.

وتكون ممارسة حق الاسناد مجسمة بختم القسيمة عدد 33 من الشهادات الاسمية للاسهم و/ أو تسليم حقوق الاسناد لتمكين المساهمين من إكتساب المعادلة والتمتع بحق الاسناد. ويمكن للمساهمين إما ممارسة حقوقهم بالاستفادة بالاسهم الجديدة المجانية طبقا لعملية المعادلة في التخصيص ، وإما التخلي عن هاته الحقوق في البورصة . وتتم ممارسة حق التخصيص إبتداء من 20 جانفي 1995.

ب - الاصـــــدار نقـــدا

*** - المبلـــغ :**

يقع الترفيع في رأس مال البنك من 32.000.000 دينارا الى 50.000.000 **دينارا** بإصدار 3.600.000 سهما جديدا ، مرقمة من 6.400.000 الى 10.000.000 يتم إكتتابها نقدا وتسديدها كليا عند الاكتتاب .

*** - قيمة الاصدار :**

تعرض الاسهم الجديدة بقيمة **سبعة** (7) **دنانير** أي بمقدار **خمسة** (5) **دنانير**بعنوان القيمة الاسمية و**دينارين** بعنوان منحة الاصدار وتسدد القيمة الجملية كاملة عند الاكتتاب.

*** - ممارســة حق أفضليــة الاكتتـــاب**

تخصص أفضلية الاكتتاب نقدا في الاسهم الجديدة و عددها 3.600.000 ، لفائدة حاملي الاسهم القديمة و المرقمة من واحد (1) الى 6.000.000 و التي تمثل رأس مال البنك حاليا و لفائدة المتنازلين عن حقوقهم في الاكتتاب في البورصة بصفة غير قابلة للتخفيض أو بصفة قابلة للتخفيض و ذلك من 20 جانفي الى 17 فيفري بدخول الغاية.
تتم ممارسة حق الاكتتاب كما يلي :

- بصفة غير قابلة للتخفيض :

بنسبة ثلاثة (3) أسهم جديدة عن خمسة (5) أسهم قديمة و تتجسم ممارسة حق الاكتتاب في القسيمة عدد 34 من الشهادات الاسمية للاسهم .
يمكن للمساهمين الذين لا يملكون عدد أسهم جديدة كافية يقابل عدد حقوق الاكتتاب، شراء أو بيع حقوق الاكتتاب في البورصة دون أن ينتج عن ذلك ملكية مشتركة ذلك أن البنك لا يعترف الا بمالك واحد لكل سهم.

I - معلومـــــات تهـم عمليـــة الاصـــدار

1) القرار القانوني للترفيع في رأس المال

قررت الجلسة العامة غير العادية المنعقـدة فـي 16 ديسمبر 1994 الـترفيع فـي رأس المـال بمقدار 20 مليون دينارا ليرتقي من 30 مليون دينارا الى 50 مليون دينارا.

تندرج عملية الترفيع في رأس المال في إطـار البرنـامج الاصلاحـي الـذي إنطلـق والاجراءات التي اتخذت قصد تدعيم الامـوال الذاتيـة للبنـك وتمكينـه مـن الوسـائل الماليـة اللازمة وذلك قصد :

* توطيد مكانة البنك في النظام المصرفي وتنمية نشاطه على الصعيد الوطني والدولي.
* ترفيـع رأس مـال البنـك وجعلـه يضـاهي مستوى رؤوس أمـوال البنـوك الاولـى علـى الساحة.
* مد البنك بالوسائل وفقا لبرامجه التنموي.
* تحسين نسب تغطية المخاطر.

3 / خاصيـــات الاصـــدار

يرفع رأس المال بمقدار 20 مليون دينارا سيقع توزيعها على النحو التالي :

- 2.000.000 دينارا بدمج قسط من الاحتياطي وإنشاء 400.000 سـهما جديـدا، قيمـة الواحـد الاسمية خمسة (5) دنانير ، ستسند مجانا لحاملي الاسهم القديمة.
- 18.000.000 دينارا بإصدار 3.600.000 سهما جديدا قيمة الواحد الاسمية خمسة (5) دنانير تكتتب نقدا.

أ - دمـــج الاحتيـــاطي وإسنـــاد الاسهـم مجانـــا

* **المبلـــغ :**

سيقع الـترفيع فـي رأس المـال مـن 30.000.000 دينـارا الـى 32.000.000 دينـارا بقيمـة 2.000.000 دينارا مـن صنـدوق إحتيـاطي البنـك مقـابل إصـدار 400.000 سـهما جديـدا قيمـة الواحد الاسمية خمسة (5) دنانير تسند مجانـا لحـاملي الاسـهم القديمـة المرقمـة مـن 1 الـى 6.000.000 وكذلك لمقتني حقوق الاسناد في البورصة.

* **ممارسة حق الاسناد**

تسند الاربعـة مائـة سـهما الجديـدة والمرقمـة مـن 6.000.001 الـى 6.400.000 لحـاملي الاسهم المرقمة من 1 الى 6.000.000 وذلك بحساب سهم جديد مجاني من خمسة عشر (15) سهما قديما.

الفهـــــرس

الصفحـــة

I – معلومـــات حـــول عمليـــة الاصـــدار 7

1-قرار الترفيع في رأس المال 7
2 - هدف الاصدار 7
3 - خاصيات الاصدار 7

II – معلومـــات خاصـــة بالبنـــك 11

1 - معلومات عامة 11
2 - الادارة والتسيير والمراقبة 12
3 - تطور وهيكلة رأس المال في 30 / 11 / 1994 13
4 - تطور نشاط البنك 14
5 - نشاط البنك بوصفه وسيط في البورصة. 16
6 - سهم بنك الجنوب في البورصة. 17
7 - تطور المرابيح. 17
8 - محفظة مساهمات بنك الجنوب. 17
9 - الاقتراض الرقاعي لبنك الجنوب المتداول. 18
10 - الاقتراض الرقاعي بضمان بنك الجنوب 18
11 - معلومات مالية. 18
12 - آفاق المستقبل 23

III – شهـــادات الاشخـــاص المسؤولين على نشرة الاصدار. 24

بنـــــك الجنـــــوب

شركة خفية الاسم رأس مالها 30.000.000 دينارا
مقسم الى 6.000.000 سهما قيمة الواحد الاسمية
خمسة (5) دنانير مدفوعة بالكامل
مقر الشركة : 95, شارع الحرية - تونس -
السجل التجاري : 3517 - صفاقس.

نشـــــرة إصـــــدار

وضعت على ذمة العموم بمناسبة الترفيع في رأس المال من 30.000.000 دينارا الى 50.000.000 دينارا بإصدار 4.000.000 سهما جديدا قيمة الواحد الاسمية خمسة (5) دنانير.

جانـــــفي 1995

المسؤول عن الارشاد : السيد مصطفى براهم .
الهاتف : 400 - 792 * 400 - 289 * 196 - 782 الفاكس : 560 - 346

نشـــــرة إصـــــدار

التـــرفيـــع في رأس المـــال
من 30.000.000 الى 50.000.000 دينـــارا نقـــدا
وبإسنـــــــــاد أسهم مجانيـــة

بنـــــك الجنـــــوب

نشرة إصدار

الترفيع في رأس المال

من 30.000.000 إلى 50.000.000 دينار

نقدًا وبإسناد أسهم مجانيّة

بنك الجنوب