148

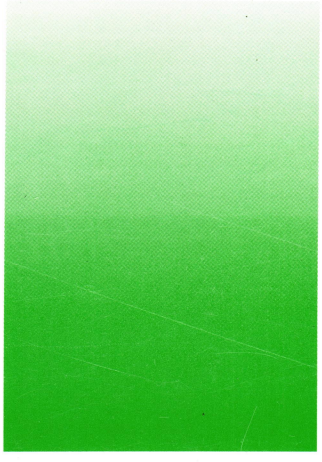
بنك تونس العربي الدولي

BIAT

PROSPECTUS D'EMISSION

Augmentation de capital
de 40 000 000 DT à 60 000 000 DT

Novembre 1994



BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE

BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE

SOCIETE ANONYME AU CAPITAL DE 40.000.000 DE DINARS
SIEGE SOCIAL: 70-72 AVENUE HABIB BOURGUIBA
1000 TUNIS
R.C N° 38852

PROSPECTUS D'EMISSION

Mis à la disposition du public à l'occasion de l'augmentation de capital de 40.000.000 de dinars à 60.000.000 de dinars.

Responsables de l'Information : Mr. Ezzedine SAIDANE
Mr. Mohamed BOUSDIRA
Mr. Naoufel AOUN
Tél : 340.733 - 346.414

SOMMAIRE

	pages
Flash - augmentation de capital	4
I- Renseignements relatifs à l'émission	5
A- Décision à l'origine de l'augmentation du capital	
B- But de l'émission	
C- Caractéristiques de l'émission	
II- Renseignements concernant la Banque	7
A- Renseignements généraux	7
B- Administration, direction et contrôle	7
C- Lieu où peuvent être consultés les documents et renseignements relatifs à la société	8
D- Responsables des affaires des actionnaires	8
E- Structure du capital	8
F- Présentation sommaire de la société	8
G- Evolution du capital	9
H- Filiales, participations et placements	9
I- Activités et performances	10
J- Renseignements financiers	12
K- Comportement boursier de l'action BIAT	13
L- Perspectives d'avenir	14
M- Etats financiers au 30/06/94	15
III- Attestation des personnes qui assument la responsabilité du prospectus d'émission	17

FLASH-AUGMENTATION DE CAPITAL

MONTANT :
20.000.000 de dinars portant le capital social de D. 40.000.000 à D. 60.000.000 par l'émission de 2.000.000 actions nouvelles de nominal 10 dinars s'effectuant comme suit:

EMISSION EN NUMÉRAIRE :
16.000.000 D par l'émission de 1.600.000 actions nouvelles numérotées de 4.000.001 à 5.600.000 à souscrire en numéraires et à libérer de la moitié lors de la souscription moyennant une prime d'émission de 4,000 D, soit 9,000 D par action.

DROIT PRÉFÉRENTIEL DE SOUSCRIPTION
Le droit préférentiel de souscription matérialisé par l'estampillage de la case n° 26 est accordé tant à titre irréductible qu'à titre réductible à raison de 2 actions nouvelles pour 5 actions anciennes, tant aux anciens actionnaires qu'aux cessionnaires de droits de souscription en bourse du 1 er novembre 1994 au 30 novembre 1994.
Passé ce délai de souscription, les actions non encore souscrites seront offertes au public, à partir du 1er décembre 1994.

MODALITES DE SOUSCRIPTION:
Les souscriptions seront reçues et les versements effectués à tous les guichets des agences de la BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE ou au Service Titres sis, au 4 rue de Hollande, Tunis à partir du 1er novembre 1994. Elles seront clôturées sans préavis, dés la réalisation de la totalité des souscriptions.

INCORPORATION DES RESERVES :
4.000.000D par le prélèvement sur les réserves de la Banque et la création de 400.000 actions nouvelles à attribuer gratuitement et équitablement sur 2 fois au prorata du nombre d'actions détenues aprés chaque libération de la moitié de l'augmentation en numéraire.

DROIT D'ATTRIBUTION :
Le droit d'attribution de la première tranche des actions gratuites sera matérialisé par l'estampillage de la case n° 27 et sera accordé aux porteurs d'actions numérotées de 1 à 5.600.000 à partir du 15 décembre 1994 à raison d'une action gratuite pour 28 anciennes et/ou nouvelles souscrites.

I - RENSEIGNEMENTS RELATIFS A L'EMISSION

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

Usant des pouvoirs qui lui ont été conférés par l'Assemblée Générale Extraordinaire du 17 mai 1994, d'augmenter le capital social à concurrence de 20 millions de dinars pour le porter de 40 millions de dinars à 60 millions de dinars, le Conseil d'Administration de la BIAT, réuni le 13 septembre 1994 a décidé de réaliser cette augmentation selon caractéristiques ci-dessous détaillées:

B) BUT DE L'EMISSION

Cette augmentation de capital s'inscrit dans le cadre de la politique de la BIAT qui vise à consolider ses fonds propres, consolidation qui s'avère nécessaire au regard de l'importance des investissements retenus pour la prochaine décennie et de la nécessité de préserver les ratios de structure de la banque.

C) CARACTERISTIQUES DE L'EMISSION

Le capital sera augmenté de 20 millions de dinars répartis comme suit:
- 16 MD en numéraires par la création de un million six cent mille (1.600.000) actions nouvelles de valeur nominale dix dinars.
- 4 MD par incorporation des réserves et la création de quatre cent mille (400.000) actions nouvelles de valeur nominale dix dinars.

a) EMISSION EN NUMÉRAIRES

Le capital sera porté de D. 40.000.000 à D. 56.000.000 par l'émission de 1.600.000 actions nouvelles de nominal 10 dinars numérotées de 4.000.001 à 5.600.000.

PRIX D'EMISSION

Ces actions seront émises à leur valeur nominale et libérées de moitié à la souscription, majoré d'une prime d'émission de 4 dinars par action à verser en intégralité à la souscription; soit un versement lors de la souscription de 9,000 dinars par action nouvelle.
La libération de la 2ème moitié sera réalisée sur appel du Conseil d'Administration et au plus tard à la fin de l'année 1995.

CONDITIONS DE LIBERATION

Les fonds à verser en contrepartie des actions à souscrire en numéraires seront libérées comme suit:
- Le versement de la moitié (8 MD) de cette partie de l'augmentation de capital ainsi que la totalité de la prime d'émission (6,4MD) aura lieu à partir du 1er novembre 1994 date d'ouverture des souscriptions et jusqu'au 30 novembre 1994 inclus, date de la fin de l'exercice du droit préférentiel de souscription. En cas de souscription publique, cette date limite sera celle de la dernière souscription.

La libération de la deuxième moitié de cette augmentation de capital en numéraires sera réalisée sur appel du Conseil d'Administration et au plus tard le 31 décembre 1995.

JOUISSANCE

Les 1.600.000 actions nouvelles souscrites porteront jouissance partir du 1er janvier 1995 à hauteur de leur libération. Dans la répartition des bénéfices afférents à l'exercice 1995, les détenteurs de ces actions recevront une quote part de dividendes tenant compte du niveau et de la date de libération de la deuxième moitié.
La deuxième moitié libérée de l'augmentation de capital en numéraires soit 8 MD portera jouissance à partir de la date de libération totale de cette deuxième moitié.
A partir de la mise en paiement des dividendes au titre de l'exercice 1995, actions nouvelles et anciennes seront entièrement assimilées .
Ces actions nouvelles seront créés coupons n° 27 et 29 attachés.

EXERCICE DU DROIT PREFERENTIEL DE SOUSCRIPTION

La souscription aux 1.600.000 actions nouvelles sera réservée en priorité aux propriétaires des 4.000.000 actions anciennes représentant le capital social actuel ou aux cessionnaires de droits en bourse, tant à titre irréductible qu'à titre réductible, du 1er au 30 novembre 1994.
L'exercice de ce droit s'effectue comme suit:

a- A TITRE IRREDUCTIBLE

A raison de 2 actions nouvelles pour 5 actions anciennes, l'exercice du droit de souscription est matérialisé par la case n° 26 des certificats nominatifs d'actions.
Ceux des actionnaires qui n'auraient pas un nombre d'actions anciennes correspondant à un nombre entier d'actions nouvelles, pourront soit acheter soit vendre en bourse les droits formants rompus sans qu'il puisse en résulter une souscription indivise. La société ne reconnaissant qu'un seul propriétaire pour chaque action.

b- A TITRE REDUCTIBLE

En même temps qu'ils exercent leurs droits à titre irréductible, les propriétaires ou 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'auront pas été éventuellement absorbées par des demandes à titre irréductible.

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

c- SOUSCRIPTION PUBLIQUE

Passé le délai de souscription réservé aux actionnaires pour l'exercice de leur droit préférentiel de souscription, les actions nouvelles éventuellement non souscrites seront offertes à la souscription du public à partir du 1er décembre 1994. La souscription sera clôturée sans préavis dés la réalisation de la totalité des souscriptions.

VERSEMENT

En souscrivant, il devra être versé par action souscrite 9,000 dinars dont 5,000 dinars représentant la moitié de la valeur nominale de l'action et 4,000 dinars la prime d'émission à verser en intégralité. Les fonds versés à l'appui des souscriptions seront déposés dans un compte indisponible ouvert à la succursale BIAT, 72, Avenue Habib Bourguiba sous le numéro 59-32-00072/7.

Aprés répartition, les sommes restant disponibles sur les fonds versés, à l'appui des souscriptions à titre réductible non satisfaites, seront remboursées, sans intérêts, au guichet qui aura reçu la souscription, et ce dans un délai maximum de 7 jours à partir de la clôture des souscriptions.

LIEU DE SOUSCRIPTION

Les souscriptions seront reçues et les versements effectués à tous les guichets des agences de la Banque Internationale Arabe de Tunisie, et au Service Titres, sis, 4 rue de Hollande 1000 Tunis.

FORME DES ACTIONS NOUVELLES SOUSCRITES

Les actions nouvelles souscrites seront délivrées sous la forme nominative.

b) ATTRIBUTION D'ACTIONS GRATUITES

L'incorporation des D 4.000.000 prélevés sur les réserves et la création de 400.000 actions de 10 dinars numérotées de 5.600.001 à 6.000.000 correspondant à la distribution de 400.000 actions gratuites sera faite en deux étapes à raison de 200.000 actions par an.

La première attribution de 200.000 actions numérotées de 5.600.001 à 5.800.000 matérialisées par l'estampillage de la case n°27 des certificats nominatifs d'actions et /ou la remise des bons de droits d'attribution sera effectuée à partir du 15 décembre 1994 et ce à raison d'une action nouvelle gratuite pour 28 actions numérotées de 1 à 5.600.000 et sont créées coupon n°29 attaché.

Les actionnaires pourront exercer leurs droits en bénéficiant gratuitement d'actions nouvelles conformément à la parité d'attribution ou encore en cédant leurs bons de droits d'attribution en bourse. L'exercice de ce droit commencera à partir du 15 décembre 1994 au Service Titres sis au 4, Rue de Hollande Tunis.

La deuxième attribution de 200.000 actions numérotées de 5.800.001 à 6.000 .000 matérialisées par l'estampillage de la case n°29 des certificats nominatifs d'actions et/ou la remise des bons de droits d'attribution sera effectuée au cours de l'exercice 1995 dès la libération de la deuxième moitié en numéraire et ce à raison d'une action nouvelle gratuite pour 29 actions numérotées de 1 à 5.800.000.

JOUISSANCE

Le 01/01/1995 pour les actions gratuites numérotées de 5.600.001 à 5.800.000 créées à partir du 15/12/1994.

Le 01/01/1996 pour les actions gratuites numérotées de 5.800.001 à 6.000.000 à distribuer au cours de l'année 1995.

C- COTATION EN BOURSE

Les actions anciennes B.I.A.T inscrites au 1er marché, seront cotées en bourse, droit de souscription (coupon n° 26) détaché à partir du 1er novembre 1994 et droit d'attribution (coupon n°27) détaché à partir du 15 décembre 1994.

Les 1.600.000 actions nouvelles à souscrire en numéraires seront négociables, à partir du 15 décembre 1994, et ce aprés la réalisation définitive de l'augmentation de capital et la publication de la notice correspondante au JORT et au Bulletin Officiel de la Bourse, sur le compartiment spécial de la cote permanente, coupon n° 27 détaché.

Les 200.000 actions nouvelles à attribuer gratuitement à partir du 15 décembre 1994 seront négociables à compter de cette date sur le compartiment spécial jusqu'à la mise en paiement du dividende relatif à l'exercice 1994.

Les 200.000 actions nouvelles gratuites à attribuer dès la libération totale de la deuxième moitié seront négociables sur le compartiment spécial et ce jusqu'à la mise en paiement du dividende relatif à l'exercice 1995, date à partir de laquelle toutes les actions BIAT seront assimilées.

Les négociations sur les droits de souscription auront lieu du 1er au 30 novembre 1994 inclus; celles relatives aux droits d'attribution commerceront en bourse le 15 décembre 1994.

II- RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LA BANQUE

A) RENSEIGNEMENTS GENERAUX

Dénomination :	BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE
Siège social :	70-72 Avenue Habib Bourguiba - 1000 TUNIS
Téléphone :	340.733/ Télex : 15396 BIATUN-Fax : 340.680
Registre du commerce :	38 852
Objet social :	Toutes opérations de banque, de bourse, de change ou d'escompte et notamment tous prêts, avances et crédits et généralement toutes opérations de banque et de finance, etc...
Exercice social :	1er Janvier au 31 Décembre de chaque année
Capital social :	40.000.000 de dinars divisé en 4.000.000 actions, de nominal 10 dinars entièrement libérées.

B) ADMINISTRATION, DIRECTION ET CONTROLE

DIRECTION :

Président Directeur Général :	**MR. Mokhtar FAKHFAKH**
Directeur Général :	**MR. Habib FOURATI**
Conseiller de la Direction Générale :	**MR. Mohamed BRIGUI**

CONSEIL D'ADMINISTRATION

PRENOM , NOM	MANDAT	QUALITE	ORGANISME REPRESENTE
- Mr. Mokhtar FAKHFAKH	1991 - 1997	Président	- Lui-même
- Mr. Habib FOURATI	1991 - 1997	Administrateur	- Lui-même
- Mme Gabriella BENAGLIA	1992 - 1998	Administrateur	- San Paolo Bank Holding
- Mr. Abdelhak BANNANI	1993 - 1999	Administrateur	- Wafabank
- Mr. Messaoud JAOUHAR EL HAYET	1993 - 1999	Administrateur	- El Ahly Bank of Kuwait et la Bank of Kuwait and the Middle East.
- Mr. Abdelraouf SULEIMAN BANJA	1994 - 1996	Conseiller	- National Commercial Bank of Jeddah
- Mr. Jean MATOUK	1993 - 1995	Conseiller	- Société Marseillaise de Crédit
- Mr. Gilles LEFLAMBES	1994 - 1996	Conseiller	- Caisse Centrale des Banques Populaires.
- Mr. Habib Bourguiba Jr.	1991 - 1997	Administrateur	Lui-même
- Mr. Aziz Miled	1991 - 1997	Administrateur	Lui-même
- Mr. Mohsen HACHICHA	1991 - 1997	Administrateur	Lui-même
- Mr. Mohamed Mohsen BEN ABDALLAH	1992 - 1998	Administrateur	Lui-même
- Mr. Abdessalem AFFES	1994 - 1996	Conseiller	Lui-même
- Mr. René BROUSSE	1994 - 1996	Conseiller	Lui-même
- Mr. Chékib Nouira	1993 - 1995	Conseiller	Lui-même

COMMISSAIRES AUX COMPTES

NOM, PRENOM	ADRESSE	MANDAT
- Mr. RACHED FOURATI	7, Rue de Mauritanie, 1002 Tunis	Du 1992 Au 1995
- Mr. ABDERRAZEK BEN AMOR	7, Rue Amilcar Tunis	Du 1992 Au1995

C) LIEUX OU PEUVENT ETRE CONSULTES LES DOCUMENTS ET RENSEIGNEMENTS RELATIFS A LA SOCIETE :

Siège de la société : 70-72 Avenue Habib Bourguiba 1000 TUNIS

D) RESPONSABLE DES AFFAIRES DES ACTIONNAIRES :

Mr. Ezzedine SAIDANE : Chef de Département des Opérations de Banque

E) STRUCTURE DU CAPITAL AU 30/09/1994

Actionnaires	Nombre d'actionnaires	Nombre d'actions	% du capital
Act. Etrangers :	13	1 380 991	34,52 %
* Personnes morales	11	1 372 929	34,32 %
* Personnes physiques	2	8 062	0,20 %
Act. Tunisiens :	1 254	2 619 009	65,48 %
* Personnes morales	94	1 200 590	30,02 %
- Para-étatiques	3	7 920	0,20 %
- Privées	91	1 192 670	29,82 %
* Personnes physiques	1 160	1 418 419	35,46 %
TOTAL	**1 267**	**4 000 000**	**100,00 %**

Liste des actionnaires possédant individuellement 5% et plus du capital:

ISTITUTO BANCARIO SAN PAOLO DI TORINO : 6%
WAFA BANK : 6%

F) PRESENTATION SOMMAIRE DE LA SOCIETE

Créée au courant des premiers mois de l'année 1976, la Banque Internationale Arabe de Tunisie, "BIAT" est le résultat de l'association entre des initiatives et des capitaux tunisiens principalement du secteur privé et des efforts d'institutions financières arabes et internationales.

C'est ainsi que, tunisification de l'appareil bancaire oblige, la BIAT a regroupé les agences tunisiennes de la Societé Marseillaise de Crédit et de la British Bank of the Middle East.

Outre ces deux institutions, plusieurs autres banques non tunisiennes de grand renom ont participé au capital de la BIAT dont les plus récentes sont l'Istituto Bancario San Paolo Di Torino, Italie , et la Wafabank, Maroc. Aux participations étrangères s'ajoute bien sûr un actionnariat local important et diversifié.

Lancée dans une conjoncture difficile et disposant de moyens humains et matériels modestes, la BIAT a réussi à se frayer sa propre voie au sein du système bancaire réalisant ainsi des performances remarquables au point de se hisser, au terme de quelques années seulement, au premier rang des banquees privées et au troisième rang des banques de la place.

G) EVOLUTION DU CAPITAL

Date de Décision	Nature de L'opération	Montant	Nombre	Capital en Circulation	
				Montant	Nombre
01 / 02 / 76	Capital initial	1 000 000	100 000	1 000 000	100 000
17 / 06 / 76	Augmentation de capital en nature	271 740	27 174	1 271 740	127 174
30 / 12 / 76	Augmentation de capital en numéraire	1 728 260	1 728 26	3 000 000	300 000
13 / 06 / 80	Augmentation de capital en numéraire	2 000 000	200 000	5 000 000	500 000
17 / 06 / 82	Augmentation de capital en numéraire	4 000 000	400 000	9 000 000	900 000
	incorporation de réserves	1 000 000	100 000	10 000 000	1 000 000
25 / 05 / 88	Augmentation de capital en numéraire	6 000 000	600 000	16 000 000	1 600 000
	incorporation de réserves	4 000 000	400 000	20 000 000	2 000 000
15 / 05 / 91	Augmentation de capital en numéraire	12 000 000	1200 000	32 000 000	3 200 000
	incorporation de réserves	8 000 000	800 000	40 000 000	4 000 000

H) FILIALES, PARTICIPATIONS ET PLACEMENTS

- FILIALES DE LA BANQUE

Raison Sociale	Capital de la Société	Participation BIAT	Taux de Participation
Sté. d'Informatique et de Management	4000	1200	30,0 %
L'Immobilière du Centre	3000	900	30,0 %
Sté. Taamir	2100	630	30,0 %
Sté. El Omrane	1000	300	30,0 %
BIAT Immobilière	600	180	30,0 %
L'Immobilière Hédi Chaker	500	150	30,0 %
Tunisie Micro Informatique	500	150	30,0 %
Immobilière El Manar	140	42	30,0 %
Micro Service Informatique	100	30	30,0 %
Organisation Service Informatique	20	6	30,0 %
Sté. Financière Arabe de Tunisie	10 000	2966	29,7 %
Compagnie Internationale de Leasing	5000	1390	27,8 %
TOTAL	**26 960**	**7944**	

*Remarque : La **BIAT** est le gestionnaire et le dépositaire de SICAV-PROSPERITY, Société d'Investissement à Capital Variable, lancée au public depuis le 25 avril 1994.*

-PARTICIPATIONS ET TITRES DE PLACEMENT

Participations de l'ordre de 30% au décembre 1993

Dénomination	*Mt.D*	*%de capital*
Groupe des Assurances de Tunisie	1,8 MD	30,0%
Société d'Investissement Arabe de Tunisie	2,1 MD	30,0%
International Tourisme et Loisirs	1,42 MD	28,4%

I) ACTIVITES ET PERFORMANCES

1) Activité:

La BIAT développe une gamme de plus en plus diversifiée de produits et services destinés à sa clientèle, "Particuliers" et "Entreprises".

Pour les particuliers: produits d'épargne et formules diverses de placement à court et moyen termes, crédits à la consommation, cartes de paiement, etc...

Pour les entreprises : produits de gestion de trésorerie, panoplie variée de produits et services bancaires étrangers, financement de l'activité et de l'investissement des entreprises commerciales et industrielles, etc...

2) Caractéristiques et Performances

Evolution du total bilan:

-en millions de dinars-

ANNEES	1991	EV. 90 - 91	1992	EV. 91 - 92	1993	EV. 92 - 93
TOTAL BILAN	1 168	8,05 %	1 310	12,16 %	1 411	7,71%

Evolution des dépôts:

-en millions de dinars-

ANNEES	1991	EV. 90 - 91	1992	EV. 91 - 92	1993	EV. 92 - 93
Dépôts à vue	255,9	2,77 %	292,8	14,42 %	286,7	-2,08 %
Epargne	221,7	17,74 %	245	10,51 %	262,1	6,98 %
Dépôts à terme	197,9	16,41 %	221,2	11,77 %	189,7	- 14,24 %
TOTAUX	**675,5**	**11,21 %**	**759**	**12,36 %**	**738,6**	**- 2,69 %**

Evolution des crédits accordés à la clientèle:

-en millions de dinars-

	1991	90 / 91	1992	91 / 92	1993	92 / 93
CC. débiteurs	121,1	12,3 %	133,6	10,2 %	138,9	4 %
Escompte CT	279,6	5,8 %	329,7	17,9 %	370,7	17,9 %
Escompte MT	117,1	- 1,8 %	121,9	4 %	141,4	16 %
Total des Crédits	**517,9**	**5,4 %**	**585,2**	**13 %**	**651**	**11,24 %**

Evolution du chiffre d'affaires:

-en millions de dinars-

ANNEES	1991	90 / 91	1992	91 / 92	1993	92 / 93
- Produits perçus sur opérations de crédit	69,062	- 16,1 %	80,441	16,5 %	86,049	7 %
- Produits des opérations de trésorerie et opérations interbancaires.	9,658	- 17 %	9,011	- 6,7 %	7,829	- 13,1 %
- Commission sur opérations bancaires	10,838	22,7 %	13,731	26,7 %	13,771	0,3 %
- Revenu du portefeuille bancaire	8,770	- 8,2 %	11,937	36 %	15,815	32,5 %
- Reprise de provisions	0,427	-	1,767	-	1,217	-31,1 %
- Autres	4,361	52,4 %	2,418	44,7 %	5,069	109,7 %
TOTAL	**103,126**	**11,5 %**	**119,306**	**15,7 %**	**129,751**	**8,8 %**

Résultats et Dividendes:

-en millions de dinars-

ANNEES	1991	90 / 91	1992	91 / 92	1993	92 / 93
Résultat net	6.763.690,365	20,9 %	8.216.568,014	21,48 %	8.236.058,136	0,24 %
Dividendes (%)	10 %	-	10 %	-	10 %	-
Distrib. d'Actions Gratuites	1 / 19	-	1 / 16	-	1 / 17	-

Evolution des effectifs:

ANNEES	1991	EV. 90 - 91	1992	EV. 91 - 92	1993	EV. 92 - 93
Personnel Permanent	**1712**	**11 %**	**1757**	**2,6 %**	**1885**	**7,3 %**

J) RENSEIGNEMENTS FINANCIERS :

- Bilan au 31 décembre:

-en millions de dinars-

ACTIF	1991	1992	1993
- CAISSE B.C.T PRET DANS LE MARCHE MONETAIRE ET CHEQUES POSTAUX	117910	127409	92227
- BANQUES ET ORGANISMES SPECIALISES	47923	63696	48394
- PORTEFEUILLE ESCOMPTE	396733	469451	535770
- PRETS SYNDIQUES	1700	1700	0
- COMPTES COURANTS DEBITEURS	118777	129851	135656
- CREDITS SUR RESSOURCES SPECIALES	13692	14327	14412
- AUTES CREDITS A LA CLIENTELE	41695	46110	55708
- PORTEFEUILLE ENCAISSEMENTS	215849	232667	272150
- PORTEFEUILLE TITRES	167470	165911	195510
- IMMOBILISATIONS NETTES D'AMORTISSEMENT	14486	16935	17694
- ACTIONNAIRES	0	6000	0
- AUTRES POSTES D'ACTIF	32181	35966	43559
TOTAL	**1168415**	**1310023**	**1411080**

-en millions de dinars-

PASSIF	1991	1992	1993
- BANQUE CENTRALE DE TUNISIE ET EMPRUNT DANS LE MARCHE MONETAIRE	72402	94761	99008
- BANQUES ET ORGANISMES SPECIALISES	31795	28652	85933
- DEPOTS A VUE DE LA CLIENTELE	255868	292292	286745
- DEPOTS D'EPARGNE	221688	245032	262133
- BONS & COMPTES A TERME ET AUTR. PROD. FIN.	187418	216196	189155
- CERTIFICATS DE DEPOTS	13500	5000	500
- AUTRES SOMMES DUES A LA CLIENTELE	65264	62916	69671
- RESSOURCES SPECIALES	13574	14821	14937
- COMPTES EXIGIBLES APRES ENCAISSEMENT	117036	124891	148574
- OBLIGATIONS ET AUTRES EMPRUNTS	6000	4000	2000
- RESERVES	13950	20300	17597
- CAPITAL OU DOTATIONS	20000	34000	40000
- REPORT A NOUVEAU	3	34	11
- AUTRES POSTES DE PASSIF	143151	158911	186580
- BENEFICE	6764	8217	8236
TOTAL	**1168415**	**1310023**	**1411080**

Compte pertes et profits au 31 décembre

-en millions de dinars-

DEBIT	1991	1992	1993
- CHARGES SUR OPERATIONS DE TRESORERIE ET SUR OPERATIONS INTER-BANCAIRES	14121	13242	22425
- INTERETS SUR LES DEPOTS DE LA CLENTELE	38519	46526	42405
- CHARGES SUR EMPRUNTS	835	614	389
- CHARGES SUR OPERATIONS DIVERSES	358	625	736
- MASSE SALARIALE	13880	15654	20882
- CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	13421	15038	15240
- DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS & AUX PROVISIONS	11664	14507	15125
- IMPOTS SUR LES BENEFICES	1607	2599	2453
- PERTES DIVERS	1954	2284	1859
- BENEFICE DE L'EXERCICE	6764	8217	8236
TOTAL	**103126**	**119306**	**129751**

CREDIT	1991	1992	1993
- PRODUITS DES OPERATIONS DE TRESORERIE ET DES OPERATIONS INTER-BANCAIRES	9658	9012	7830
- PRODUITS PERCUS SUR OPERATIONS DE CREDITS	70679	80441	86049
- COMMISSIONS PRELEVEES SUR LES OPERATIONS BANCAIRES	10838	13731	13771
- REVENUS DU PORTEFEUILLE TITRES	8780	11937	15816
- REPRISE DE PROVISIONS D'EXPLOITATION DEVENUES DISPONIBLES	427	1767	1217
- PRODUITS DIVERS	2744	2418	5069
TOTAL	**103126**	**119306**	**129751**

K- COMPORTEMENT BOURSIER DE L'ACTION BIAT

a) Evolution du cours de l'action depuis 1989 :

ANNEES	31 / 12 / 89	31 / 12 / 90	31 / 12 / 91	31 / 12 / 92	31 / 12 / 93	30 / 09 / 94
COURS	14,100	26,500	26,100	27,500	30,800	78,030

Depuis la modernisation de la Bourse des Valeurs Mobilières, le cours de la valeur BIAT a connu une évolution continue permettant aux actionnaires de réaliser une plus value appréciable. Cette plus value vient s'ajouter aux distributions de dividendes, des actions gratuites, ainsi que l'émission des droits de souscriptions. Tous ces facteurs font de l'action BIAT l'une des valeurs générant les plus haut rendements.

b) Evolution du taux de rotation de l'action depuis 1989 :

ANNEES	1989	1990	1991	1992	1993	1994 (6 mois)
TAUX BIAT	7,21	4,46	6,27	9,98	15,86	9,37
TAUX MARCHE	1,70	3,67	4,96	4,02	4,29	4,81

Le taux de rotation de la valeur BIAT dépasse de loin le taux de rotation moyen du marché. Ceci dénote que l'action BIAT est l'une des valeurs les plus liquides sur le marché, ce qui constitue l'un des facteurs expliquant la forte demande sur cette valeur.

L) PERSPECTIVES D'AVENIR

Compte tenu des changements et des réformes multiples qui ont dû être introduits ces dernières années au niveau de l'environnement économique en général et particulièrement dans le domaine de la réglementation bancaire, la BIAT a été amenée à actualiser et à réviser ses choix aussi bien qualitatifs que quantitatifs en matière de développement de son activité. Il en ressort notamment que tout en poursuivant l'optimisation de son rendement, la Banque se consacrera davantage à l'amélioration des méthodes de gestion dans tous les domaines d'intervention avec tout ce que cela suppose comme changements à introduire au niveau de la politique commerciale et de crédit ainsi qu'au niveau des procédures de contrôle et de suivi conformément aux exigences rigoureuses des nouvelles politiques économiques et monétaires adoptées à l'échelle du pays.

Il s'agira en fait de parvenir dans un proche avenir au respect total de la réglementation en matière de division et de couverture de risques tout en réunissant les conditions de solidité financière susceptibles de permettre à la banque de renouer avec les performances de la décennie écoulée.

Quelques données prévisionnelles pour les trois prochaines années :
* un taux de croissance annuel moyen de 12,7% des ressources clientèle.
* une évolution moyenne de 7% des engagements.
* une progression du total produit d'environ 5 % en moyenne.
* un cash flow net en augmentation de 10% l'an.

M- Etats financiers au 30/06/94

BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE

RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SITUATION COMPTABLE INTERMEDIAIRE Période du 1er Janvier au 30 juin 1994

Dans le cadre de notre mission de Commissariat aux comptes, nous avons procédé à un examen limité de la situation comptable intermédiaire de la BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE pour la période allant du 1er janvier au 30 juin 1994 qui fait apparaître un total net de bilan de 1.362.448.021 D. et un bénéfice aprés impôt de 3.066.619 D.

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, 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 de telles circonstances.

Conformément aux objectifs de notre mission, nous n'avons pas mis en œuvre 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, par ailleurs, vous faire part des points suivants :

*Les résultats au 30 juin 1994 tels que reflétés par la situation comptable intermédiaire, soit 3.066.619 D, sont arrêtés aprés déduction de l'Impôt sur les Sociétés et d'une dotation aux comptes de provisions pour risques d'exploitation évalués forfaitairement respectivement à 933.767 D. et 4.500.000 D.

*Les dotations aux amortissements constituées au titre du 1er Semestre 1994, soit 1.707.882 D, ont été calculées en référence aux tableaux d'amortissement des immobilisations arrêtés au 30 juin 1994.

Sur la base des diligences accomplies, nous vous informons que nous n'avons pas relevé d'éléments ou pris connaissance de faits pouvant affecter, de façon significative, la situation intermédiaire de la BIAT au 30 juin 1994.

Fait à TUNIS, le 31 AOUT 1994

Les commissaires aux comptes

Abderrazak BEN AMOR

Rached FOURATI
KPMG TUNISIE

COMPTE DE PERTES ET PROFITS AU : 30 / 06 / 1994

-en dinars-

DEBIT RUBRIQUE	MONTANT	CREDIT RUBRIQUE	MONTANT
- Charges sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	8 733 037, 038	- Produits des opérations de trésorerie et opérations interbancaires	3 820 255,313
- Intérêts sur les dépôts de la clientele	17 297 488,908	- Produits percus sur opérations de crédits	38 544 457,957
- Charges sur emprunts	110 000,000	- Commissions prélevées sur les opérations bancaires	6 707 151,823
- Charges sur op. diverses	366 705,246	- Revenus du PTF titres	6 211 761,638
- Masse salariale	12 274 801,000	- Provisions devenues disponibles	650 518,366
- Charges générales d'exploitation	7 388 015,000	- Produits divers	1 054 243,740
- Dotations aux provisions et aux amortissements	6 207 882,658		
- Impôts sur les bénéfices	933 767,408		
- Charges et pertes diverses	610 072,947		
- Bénéfice de l'exercice	3 066 618,632		
TOTAL	**56 988 388,837**	**TOTAL**	**56 988 388,837**

BILAN AU 30 / 06 / 94

ACTIF

-en dinars-

ACTIF	
- CAISSE B.C.T PRET DANS LE MARCHE MONETAIRE ET CHEQUES POSTAUX	139 571 393,136
- BANQUES ET ORGANISMES SPECIALISES	74 344 185,557
- PORTEFEUILLE ESCOMPTE	509 682 483,159
- PRETS SYNDIQUES	0,000
- COMPTES COURANTS DEBITEURS	160 607 445,493
- CREDITS SUR RESSOURCES SPECIALES	14 517 332,578
- AUTRES CREDITS A LA CLIENTELE	64 201 336,831
- PORTEFEUILLE ENCAISSEMENTS	189 356 875,958
- PORTEFEUILLE TITRES	137 527 708,529
- IMMOBILISATIONS NETTES D'AMORTISSEMENT	18 003 286,688
- ACTIONNAIRES	0,000
- AUTRES POSTES D'ACTIF	54 635 972,994
- PERTE DE L'EXERCICE	
TOTAL	1 362 448 020,923

PASSIF

-en dinars-

PASSIF		
- BANQUE CENTRALE DE TUNISIE ET EMPRUNT DANS LE MARCHE MONETAIRE		163 595 306,205
- BANQUES ET ORGANISMES SPECIALISES		58 025 361,931
- DEPOTS A VUE DE LA CLIENTELE		222 071 323,773
* RESIDENTE	176 673 775,791	
* NON RESIDENTE	45 397 547,982	
- DEPOTS D'EPARGNE		254 674 677,325
- BONS DE CAISSES, COMPTES A TERME ET AUTRES PRODUITS FINANCIERS		185 320 203,703
* RESIDENTE	177 734 938,203	
* NON RESIDENTE	7 585 265,500	
- CERTIFICATS DE DEPOTS		0,000
- AUTRES SOMMES DUES A LA CLIENTELE		88 391 991,564
- RESSOURCES SPECIALES		15 628 517,434
- COMPTES EXIGIBLES APRES ENCAISSEMENT		137 970 414 979
- OBLICATIONS ET AUTRES EMPRUNTS		2 000 000,000
- RESERVES		20 250 000,000
- CAPITAL OU DOTATION		40 000 000,000
- REPORT A NOUVEAU		6 504,662
- AUTRES POSTES DE PASSIF		171 447 100,715
- BENEFICE DE L'EXERCICE		3 066 618,632
TOTAL		**1 362 448 020,923**

Eng. par signature avec la clientèle : 247 729 530,588
Eng. par signature contre garantie : 333 323 191,234
Eng. par sign/ avals interbancaires : 97 199 000,000

III - ATTESTATION 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 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'omissions de nature à en altérer la portée.

Le Président Directeur Général
Mokhtar FAKHFAKH

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.

Les Commissaires aux Comptes

Abderrazek BEN AMOR — Rached FOURATI

La notice légale a été publiée au J.O.R.T. N° 101 septembre 1994 & rectificatif n°109 du 28/10/94

Par application de l'article 28 de la loi n°89-49 du 8 mars 1989
La Bourse des Valeurs Mobilières a apposé sur le présent prospectus son visa n° 94/148 du 25 Octobre 1994.

BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE

Société Anonyme au capital de 40.000.000 D
Siège Social : 70-72 Avenue Habib Bourguiba - Tunis
Registre de commerce : Tunis 38852

AUGMENTATION DE CAPITAL DE 40.000.000 D A 56.000.000 D
(Décision de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 17 mai 1994 et du Conseil d'Administration du 13 septembre 1994)

Visa de la Bourse des Valeurs Mobilières N° 94 / 148 du 25 Octobre 1994

Notice légale publiée au J.O.R.T. N° 101 du 30 / 09 / 94 - rectificatif n°109 du 28 / 10 / 94
Les fonds provenant de la souscription seront déposés au compte indispensable n° 59-32-72/7
ouvert sur les livres de la Banque Internationale Arabe de Tunisie

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 .....
1. A titre irréductible : à raison de deux actions nouvelles pour cinq anciennes contre la remise de mes :

[ ] (2) Actions anciennes par estampillage de la case 26
[ ] Droits acquis (ou vendus) en bourse (attestation n° du)
[ ] Total des droits de souscription donnant droit à ..... actions nouvelles

2. A titre réductible à actions nouvelles

Je (nous) certifie(ons) avoir reçu copie du prospectus d'émission et pris connaissance de son contenu. Sur cette base j'ai (nous avons) accepté de souscrire au nombre d'actions ci-dessus indiqué. Etant signalé que cette souscription ne vaut pas renonciation de ma (notre) part au recours par tous moyens pour la réparation des dommages qui pourraient résulter soit de l'insertion d'informations incomplètes ou erronées, soit d'une omission d'information dont la publication aurait influencé ma (notre) décision de souscrire.

En vertu de tout ce qui précède je (nous) verse(ons) : (1)

☐ en espèces
☐ par chèque n° ..... tiré sur ..... Agence .....
☐ par virement en date du ..... effectué sur mon compte n° .....
ouvert à ..... Agence .....
la somme de (en toutes lettres) .....
représentant le montant de la libération de la moitié des actions souscrites, majorée d'une prime d'émission égale à 4D par action, soit 9D par action.

Je (nous) désire(ons) que les titres souscrits soient : (2)

☐ déposés chez .....
☐ remis à .....

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

A ..... Le .....
Signature (3)

(1) Cochez la case correspondante
(2) Remplir la case appropriée
(3) Faire précéder la signature de la mention manuscrite "lu et approuvé"

BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE

Société Anonyme au capital de 40 000 000 D
Siège Social : 70-72 Avenue Habib Bourguiba - Tunis
Registre de commerce : Tunis 38852

AUGMENTATION DE CAPITAL DE 56.000.000 D A 58.000.000 D
(Décision de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 17 mai 1994 et du Conseil d'Administration du 13 septembre 1994)

Visa de la Bourse des Valeurs Mobilières N° 94/148 du 25 Octobre 1994

Notice légale publiée au J.O.R.T. N° 101 du 30 / 09 / 94
rectificatif n°109 du 28 / 10 / 94

BULLETIN D'ATTRIBUTION

Je (nous) soussigné(s) Nom et Prénom : .....

..... Pièce d'identité .....

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

Nationalité ..... Age ..... Sexe (1) M [ ] F [ ]

Profession ..... Adresse .....

.....

Propriétaire de ..... actions.

Je (nous) certifie(ons) avoir reçu 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 de ..... actions nouvelles pour ..... actions anciennes. Etant signalé que cette demande d'attribution ne vaut pas renonciation de ma (notre) part au recours par tous moyens pour la réparation des dommages qui pourraient résulter soit de l'insertion d'informations incomplètes ou erronées, soit d'une omission d'information dont la publication aurait influencé ma (notre) décision de demander l'attribution.

☐ (2) Actions anciennes par estampillage de la case 27
☐ Droits acquis (ou vendus) en bourse (attestation n° du)
☐ Total des droits d'attribution donnant droit à ..... actions nouvelles

Je (nous) désire que les titres souscrits soient : (2)

☐ déposés chez .....
☐ remis à .....

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

A ..... Le .....
Signature (3)

(1) Cochez la case correspondante
(2) Remplir la case appropriée
(3) Faire précéder la signature de la mention manuscrite "lu et approuvé"

BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE

Société Anonyme au capital de 40.000.000 D
Siège Social : 70-72 Avenue Habib Bourguiba - Tunis
Registre de commerce : Tunis 38852

AUGMENTATION DE CAPITAL DE 58.000.000 D A 60.000.000 D
(Décision de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 17 mai 1994 et du Conseil d'Administration du 13 septembre 1994)

Visa de la Bourse des Valeurs Mobilières N° 94/148 du 25 Octobre 1994

Notice légale publiée au J.O.R.T. N° 101 du 30 / 09 / 94
rectificatif n°109 du 28 / 10 / 94

BULLETIN D'ATTRIBUTION

Je (nous) soussigné(s) Nom et Prénom : .....

..... Pièce d'identité .....

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

Nationalité ..... Age ..... Sexe (1) M [ ] F [ ]

Profession ..... Adresse .....

.....

Propriétaire de ..... actions.

Je (nous) certifie(ons) avoir reçu 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 de ..... actions nouvelles pour ..... actions anciennes. Etant signalé que cette demande d'attribution ne vaut pas renonciation de ma (notre) part au recours par tous moyens pour la réparation des dommages qui pourraient résulter soit de l'insertion d'informations incomplètes ou erronées, soit d'une omission d'information dont la publication aurait influencé ma (notre) décision de demander l'attribution.

☐ (2) Actions anciennes par estampillage de la case 29
☐ Droits acquis (ou vendus) en bourse (attestation n° du)
☐ Total des droits d'attribution donnant droit à ..... actions nouvelles

Je (nous) désire que les titres souscrits soient : (2)

☐ déposés chez .....
☐ remis à .....

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

A ..... Le .....
Signature (3)

(1) Cochez la case correspondante
(2) Remplir la case appropriée
(3) Faire précéder la signature de la mention manuscrite "lu et approuvé"

بنك تونس العربي الدولي

شركة خفية الاسم رأس مالها 40.000.000 دينارا
المقرّ الرّئيسي : 72-70 شارع الحبيب بورقيبة - تونس
السجل التجاري : 852-38 تونس
ترفيع في رأس المال من 58.000.000 إلى 60.000.000 دينارا
(قرار الجلسة العامّة غير العاديّة المنعقدة في 17 ماي 1994 وقرار مجلس الإدارة بتاريخ 13 سبتمبر 1994)
تأشيرة بورصة الأوراق الماليّة رقم 148/94 بتاريخ 25 أكتوبر 1994
النشرة القانونية الصادرة بالرّائد الرّسمي للجمهوريّة التونسيّة رقم 101 بتاريخ 30 سبتمبر 1994
وتصويب بالعدد 109 بتاريخ 28 أكتوبر 1994

بطاقة اسناد

إنّي(نحن) الممضي (الممضون) أسفله الإسم واللّقب .....
..... بطاقة التعريف .....
العامل لحساب ..... بوصفي(نا).....
الجنسيّة ..... العمر ..... الجنس(1) ذكر ☐ انثى ☐
المهنة ..... العنوان .....
المالك لـ ..... سهم.

أقرّ(نقرّ) أنّي(أنّنا) تسلمت (نا) نسخة من نشريّة الإصدار واطلعت(نا) على محتواها. وبناءا على ذلك أطلب(نطلب) إسناد.....
سهما مجانبا بحساب ..... سهما جديدا لكلّ ..... سهما قديما. علما وأنّ هذا الإسناد لا يعني تنازلي(تنازلنا)عن حقّي(حقّنا) بالمطالبة بجميع الوسائل اصلاح أي ضرر يمكن أن ينجرّ إما عن نشر معلومات غير ضافية أو غير صحيحة وإمّا من سهو بخصوص نشر معلومات قد تؤثر عن قراري (قرارنا) بطلب الإسناد.

☐ **(2)** أسهمي القديمة لختم الخانة رقم 29
☐ حقوقي المقتناة (أو المباعة) بالبورصة (شهادة رقم ..... بتاريخ .....)
☐ مجموع حقوق الإسناد التي تعطي الحقّ في ..... سهما جديدا

وأرغب (نرغب) أن تكون الأسهم المكتتبة **(2)**

☐ مودعة عند .....
☐ مسلمة لـ .....

حرّر في نضيرين واحتفظت بواحد
منهما والثاني يستعمل كجذع
بـ ..... في .....
الإمضـــاء (3)

---

(1) ضع علامة X في المكان المناسب
(2) عمّر في المكان المناسب
(3) أضف بخطّ اليد قبل الإمضاء "اطّلعت ووافقت"

بنك تونس العربي الدولي

شركة خفية الاسم رأس مالها 40.000.000 دينارا
المقرّ الرّئيسي : 72-70 شارع الحبيب بورقيبة - تونس
السجل التجاري : 852-38 تونس
ترفيع في رأس المال من 56.000.000 إلى 58.000.000 دينارا
(قرار الجلسة العامّة غير العاديّة المنعقدة في 17 ماي 1994 وقرار مجلس الإدارة بتاريخ 13 سبتمبر 1994)
تأشيرة بورصة الأوراق الماليّة رقم 148/94 بتاريخ 25 أكتوبر 1994
النشرة القانونية الصادرة بالرّائد الرّسمي للجمهوريّة التونسيّة رقم 101 بتاريخ 30 سبتمبر 1994
وتصويب بالعدد 109 بتاريخ 28 أكتوبر 1994

بطاقة اسناد

إنّي(نحن) الممضي (الممضون) أسفله الإسم واللّقب .....
..... بطاقة التعريف .....
العامل لحساب ..... بوصفي(نا).....
الجنسيّة ..... العمر ..... الجنس(1) ذكر ☐ انثى ☐
المهنة ..... العنوان .....
المالك لـ ..... سهم.

أقرّ(نقرّ) أنّي(أنّنا) تسلمت (نا) نسخة من نشريّة الإصدار واطلعت(نا) على محتواها. وبناءا على ذلك أطلب(نطلب) إسناد..... سهما مجانيا بحساب ..... سهما جديدا لكلّ ..... سهما قديما. علما وأنّ هذا الإسناد لا يعني تنازلي(تنازلنا)عن حقّي(حقّنا) بالمطالبة بجميع الوسائل اصلاح أي ضرر يمكن أن ينجرّ إما عن نشر معلومات غير ضافية أو غير صحيحة وإمّا من سهو بخصوص نشر معلومات قد تؤثر عن قراري (قرارنا) بطلب الإسناد.

☐ **(2)** أسهمي القديمة لختم الخانة رقم 27
☐ حقوقي المقتناة (أو المباعة) بالبورصة (شهادة رقم ..... بتاريخ .....)
☐ مجموع حقوق الإسناد التي تعطي الحقّ في ..... سهما جديدا

وأرغب (نرغب) أن تكون الأسهم المكتتبة **(2)**

☐ مودعة عند .....
☐ مسلمة لـ .....

حرّر في نضيرين واحتفظت بواحد
منهما والثاني يستعمل كجذع
بـ ..... في .....
الإمضـــاء (3)

---

(1) ضع علامة X في المكان المناسب
(2) عمّر في المكان المناسب
(3) أضف بخطّ اليد قبل الإمضاء "اطّلعت ووافقت"

بنك تونس العربي الدولي

شركة خفية الاسم رأس مالها 40.000.000 دينارا
المقرّ الرّئيسي : 72-70 شارع الحبيب بورقيبة - تونس
السجل التجاري : 852-38 تونس
ترفيع في رأس المال من 40.000.000 إلى 56.000.000 دينارا
(قرار الجلسة العامّة غير العاديّة المنعقدة في 17 ماي 1994 وقرار مجلس الإدارة بتاريخ 13 سبتمبر 1994)
تأشيرة بورصة الأوراق الماليّة رقم 148/94 بتاريخ 23 أكتوبر 1994
النشرة القانونية الصادرة بالرّائد الرّسمي للجمهوريّة التونسيّة رقم 101 بتاريخ 30 سبتمبر 1994
تودع الأموال المتأتيّة من الاكتتاب بحساب غير قابل للتصرّف فيه عدد 59-32-72/7
مفتوح بدفاتر بنك تونس العربي الدولي وتصويب بالعدد 109 بتاريخ 28 أكتوبر 1994

بطاقة اكتتاب

إنّي(نحن) الممضي (الممضون) أسفله الإسم واللّقب .....
..... بطاقة التعريف .....
العامل لحساب ..... بوصفي(نا).....
الجنسيّة ..... العمر ..... الجنس (1) ذكر ☐ انثى ☐
المهنة ..... العنوان .....
أصرّح (نصرّح) اكتتاب (العدد بلسان القلم) ..... سهما

1- بالعنوان غير القابل للتخفيض : بحساب سهمين جديدين لكلّ خمسة أسهم قديمة مقابل تسليم

☐ **(2)** أسهمي القديمة لختم الخانة رقم 26
☐ حقوقي المقتناة (أو المباعة) بالبورصة (شهادة رقم ..... بتاريخ .....)
☐ مجموع حقوق الإكتتاب التي تعطي حق الإكتتاب ..... سهما جديدا

2- بالعنوان القابل للتخفيض ..... سهما جديدا

وأقرّ (نقرّ) أنّي (أنّنا) تسلّمت(نا) نسخة من نشريّة الإصدار واطّلعت(نا) على محتواها. وبناءا على ذلك أقبل(نقبل) الإكتتاب في عدد الأسهم المذكورة اعلاه علما وأنّ هذا الإكتتاب لا يعني تنازلي (تنازلنا) عن حقّي (حقّنا) بالمطالبة بجميع الوسائل بإصلاح أيّ ضرر يمكن أن ينجرّ إمّا عن نشر معلومات غير ضافية أو غير صحيحة وإمّا عن سهو بخصوص نشر معلومات قد تؤثّر عن قراري (قرارنا) بالإكتتاب.

وبمقتضى ما تقدّم ادفع (ندفع) **(1)**:

☐ نقدا
☐ بواسطة صكّ رقم ..... مسحوب على ..... فرع .....
☐ بتحويل بتاريخ ..... على حسابي رقم ..... المفتوح لدى .....
..... فرع .....
مبلغ (بلسان القلم) .....

ويمثّل هذا المبلغ تحرير النصف الأوّل من الأسهم المكتتبة مع إضافة علاوة إصدار عليها بأربعة دنانير للسّهم الواحد أي ما يوافق في الجملة تسعة دنانير للسّهم الواحد.

وأرغب (نرغب) أن تكون الأسهم المكتتبة **(2)**

☐ مودعة عند .....
☐ مسلمة لـ .....

حرّر في نضيرين واحتفظت بواحد
منهما والثاني يستعمل كجذع
بـ ..... في .....
الإمضـــاء (3)

---

(1) ضع علامة X في المكان المناسب
(2) عمّر في المكان المناسب
(3) أضف بخطّ اليد قبل الإمضاء "اطّلعت ووافقت"

III- شهادات الأشخاص الذين يتحمّلون مسؤوليّة نشريّة الإصدار

1- شهادة الإدارة العامّة للبنك

إنّ المعطيات الموجودة في نشريّة الإصدار هذه متطابقة حسب علمنا للواقع وتتضمّن جميع الإرشادات والمعلومات الضروريّة للمكتتبين بخصوص أملاك ونشاط الشركة ووضعيتها الماليّة ونتائجها وآفاق تطوّر نشاطها. ولا يعتريها أيّ سهو من شأنه أن يحرّف مداها.

الرّئيس المدير العام
المختار الفخفاخ

2- شهادة مراقبي الحسابات
لقد قمنا بالتدقيق والتثبّت في كامل المعلومات الماليّة والمحاسبيّة الموجودة في هذه النشريّة وأولينا لذلك العناية اللاّزمة وفقا لقانون المهنة.
وليست لنا ملاحظات حول صحّة ومصداقيّة المعلومات الماليّة والمحاسبيّة المقدّمة.

مراقبا الحسابات

عبد الرزّاق بن عمر

رشاد الفراتي

صدرت النشرة القانونيّة بالرّائد الرسمي للجمهوريّة التونسيّة عدد 101 بتاريخ 30 سبتمبر 1994 وتصويب بالرّائد الرّسمي عدد 109 بتاريخ 28 أكتوبر 1994
طبقا لأحكام الفصل 28 من القانون عدد 89-49 الصادر في 8 مارس 1989
تحصّلت نشريّة الإصدار هذه على تأشيرة بورصة الأوراق الماليّة تحت عـدد94/148 بتاريخ 25 أكتوبر 1994

الميزان بتاريخ 30 جوان 1994

بالدّينار

الموجودات	1994	المطلوبات	1994
الخزينة البنك المركزي اقتراض	139 571 393.136	البنك المركزي والإقتراض من السوق النقدية	163 595 306.205
في السوق النقدية وصكوك بريدية.		بنوك ومؤسسات مختصة	58 025 361.931
بنوك ومؤسسات مختصّة	74 344 185.557	ودائع تحت الطلب	222 071 323.773
محفظة الخصم	509 682 483.159	ودائع الادخار	254 674 677.325
قروض جماعيّة	0.000	رقاع الصندوق حسابات لأجل ومحاصيل مالية أخرى	185 320 203.703
حسابات جارية مدينة	160 607 445.493	شهادات الإيداع	0.000
قروض على موارد خاصة	14 517 332.578	مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء	88 391 991.564
قروض أخرى للحرفاء	64 201 336.831	موارد خاصّة	15 628 517.434
محفظة القبض	189 356 875.958	حسابات مستحقة برسم القبض	137 970 414.979
محفظة السندات	137 527 708.529	رقاع وقروض أخرى	2 000 000.000
مجمدات خالصة من الاستهلاكات	18 003 286.688	احتياطيات	20 250 000.000
المساهمون	0.000	رأس المال	40 000 000.000
موجودات أخرى	54 635 972.994	أرباح منقولة من جديد	6 504.662
		مطلوبات أخرى	171 447 100.715
		أرباح السنة المالية	3 066 618.632
المجموع	1 362 448 020.923	المجموع	1 362 448 020.923

حساب الأرباح والخسائر بتاريخ 30 جوان 1994

بالدّينار

التكاليف	1994	المحاصيل	1994
تكاليف عن عمليات الخزينة		محاصيل عن عمليات الخزينة وعن عمليّات	3 820 255.313
والعمليات مابين البنوك	8 733 037.038	ما بين البنوك	
فوائد ودائع الحرفاء	17 297 488.908		
تكاليف القرض الرقاعي	110 000.000	محاصيل مقبوضة عن عمليات القروض	38 544 457.957
تكاليف عن عمليات مختلفة	366 705.246	عمولات عن العمليات المصرفية	6 707 151.823
مجموع الأجور	12 274 801.000	عائدات محفظة السندات	6 211 761.638
تكاليف عامّة للاستغلال	7 388 015.000	مؤونات اصبحت جاهزة	650 518.366
استهلاكات ومؤونات مكونة	6 207 882.658	محاصيل مختلفة	1 054 243.740
ضرائب عن الأرباح	933 767.408		
خسائر مختلفة	610 072.947		
الأرباح قبل المؤونات	3 066 618.632		
المجموع	56 988 388.837	المجموع	56 988 388.837

بنك تونس العربي الدولي

تقرير مراقبي الحسابات
الوضعيّة المحاسبيّة بالنسبة للفترة الممتدّة من غرّة جانفي إلى 30 جوان 1994

في أطار مهمّة مراقبة الحسابات المناطة بعهدتنا، قمنا بفحص محدود للوضعيّة المحاسبيّة لبنك تونس العربي الدولي بالنسبة للفترة الممتدّة من غرّة جانفي إلى 30 جوان 1994 التي أفرزت مجموعا للميزانيّة الصافية يبلغ 1.362.448.021 دينارا وأرباحا بعد خصم الضرائب في حدود 3.066.699 دينارا.

وتمثّلت أعمال المراقبة التي قمنا بها، أساسا، في التثبّت في تطابق المعطيات التي أبرزتها هذه الوضعيّة مع السّجلات المحاسبيّة وفي التعرّف على الآساليب والمبادىء المحاسبيّة التي اعتمدت بضبط هذه الوضعيّة وفي القيام بفحص تحليلي للنتائج وللمعطيات الماليّة المقدّمة بتاريخ 30 جوان 1994 وفي الحصول من الإدارة عن المعلومات التي رأيناها ضروريّة في مثل هذه الظروف.

وطبقا لأهداف مهمّتنا، لم نقم بجميع أعمال المراقبة التي تقتضيها مهمّة المصادقة على صحّة الحسابات. وبالتالي ليس لدينا ما نبديه حول الصورة الصحيحة التي تعطيها هذه الوضعيّة الملحقة بالصفحتين الثالثة والرّابعة من هذا التقرير.

وعلى صعيد آخر، يتعيّن علينا بعد هذا الفحص أن نعلمكم بالنقاط التالية :

* تمّ ضبط الرّبح البالغ 3.066.619 دينارا بتاريخ 30 جوان 1994 كما تعكس ذلك الوضعيّة المحاسبيّة، بعد خصم الضريبة على الشركات التي قدّرت إجمالا بـ 933.767 دينارا ورصد مبلغ لحساب المؤونات لمخاطر الإستغلال حدّد بـ 4.500.000 دينارا بصفة إجماليّة أيضا.

* تمّ احتساب الأرصدة للاستهلاكات المكوّنة بعنوان السداسيّة الأولى من سنة 1994 والبالغة 1.707.882 دينارا بالاعتماد على جداول استهلاك المجمّدات المحدّدة بتاريخ 30 جوان 1994 .

واعتمادا على العناية التي أوليناها لأعمالنا، نعلمكم أنّنا لم نستخرج عناصر ولم نتعرّف على عوامل من شأنها أن تؤثّر بشكل ملموس على وضعيّة بنك تونس العربي الدولي كما هي في 30 جوان 1994 .

حرّر بتونس في 31 أوت 1994

مراقبا الحسابات

عبد الرزّاق بن عمر

رشاد الفراتي

12- الآفاق المستقبلية لتطور نشاط البنك

طبقا للتغييرات والاجراءات العديدة التي تمّ اتّخاذها في السنوات الأخيرة على مستوى المحيط الإقتصادي العام وبالتحديد في مجال القانون المصرفي، اضطرّ بنك تونس العربي الدّولي إلى مراجعة اختيرات في مجال تطوير نشاطه.

فبالتوازي مع مواصلة تحسين مردود نشاطه سيتفرّع البنك أكثر الى العمل على مزيد تحسين أساليب التصرّف في جميع الميادين وذلك بإدخال التعديلات اللآزمة على مستوى سياسته التجاريّة وسياسة اسناد القروض التي يتبعها وكذلك على مستوى التنظيم وأجهزة المتابعة والمراقبة، طبقا لما تقتضيه الأحكام التي جاءت بها القوانين الاقتصاديّة والمصرفيّة الجديدة المعمول بها على صعيد البلاد.

ويتعلّق الامر اجمالا بالتواصل في مستقبل قريب الى احترام كلّي لجميع النسب القانونية في مجال تقسيم وتغطية المخاطر وذلك بالتوازي مع العمل على توفير المتانة الماليّة للبنك التي من شأنها أن تمكّنه من استعادة القدرة على تحقيق النتائج التي عرفها خلال العشرية الأخيرة.

وفي مايلي بعض المعطيات المقدّرة بالنسبة للثلاث سنوات القادمة :

* نسبة نموّ سنويّة بمعدّل 12،7 ٪ على مستوى موارد الحرفاء
* نموّ بمعدّل 7٪ على مستوى التعهّدات.
* نموّ مجموع المحاصيل بمعدّل 5٪ سنويا.
* كاش فلو صافي بزيادة في حدود 10٪ سنويّا.

المحاصيل	1991	1992	1993
محاصيل عن عمليّات الخزينة وعن عمليّات ما بين البنوك	9658	9012	7830
محاصيل مقبوضة عن عمليّات القروض	70679	80441	86049
عمولات عن العمليّات المصرفيّة	10838	13731	13771
عائدات محفظة السندات	8780	11937	15816
مؤونات أصبحت جاهزة	427	1767	1217
محاصيل مختلفة	2744	2418	5069
المجموع	103126	119306	129751

11- تطور سعر سهم بنك تونس العربي الدولي في البورصة

أ - تطوّر سعر منذ سنة 1989

- دينار -

السنوات	1989.12.31	1990.12.31	1991.12.31	1992.12.31	1993.12.31	1994.09.30
السّعر	14،100	26،500	26،100	27،500	30،800	78،030

منذ تعصير بورصة الأوراق الماليّة، شهد سعرسهم بنك تونس العربي الدولي نموّا متواصلا مكّن المساهمين من تحقيق فائض في القيمة لا بأس به. ويأتي هذا الفائض في القيمة ليضاف لحجم الأرباح الموزّعة وللأسهم المجانيّة وكذلك لإصدار حقوق الإكتتاب. وقد جعلت هذه العوامل سهم بنك تونس العربي الدولي يمثّل إحدى القيم التي توفّر أكبر مردود.

ب- تطوّر نسبة الدوران للسّهم منذ سنة 1989

السنوات	1989	1990	1991	1992	1993	1994 (6 أشهر)
نسبة البنك	7،21	4،46	6،27	9،98	15،86	9،37
نسبة السّوق	1،71	3،67	4،96	4،02	4،29	4،81

تتجاوز نسبة الدوران لسهم بنك تونس العربي الدولي معدّل نسبة الأوراق على مستوى السوق بكثير. وهو مايدلّ أنّ سهم بنك تونس العربي الدولي يمثّل إحدى أكبر القيم سيولة في السّوق ويشكّل ذلك إحدى العوامل التي تفسّر الطلب المتزايد لهذا السّهم.

1993	1992	1991	المطلوبات
99008	94761	72402	البنك المركزي والاقتراض من السوق النقدية
85933	28652	31795	بنوك ومؤسسات مختصة
286745	292292	255868	ودائع تحت الطلب
262133	245032	221688	ودائع الادّخار
189155	216196	187418	رقاع حسابات لأجل ومحاصيل مالية أخرى
500	5000	13500	شهادات الودائع في السوق النقديّة
69671	62916	65264	مبالغ أخرى مستحقة للحرفاء
14937	14821	13574	موارد خاصّة
148574	124891	117036	حسابات مستحقّة برسم القبض
2000	4000	6000	رقاع وقروض أخرى
17597	20300	13950	احتياطيات
40000	34000	20000	رأس المال
11	34	3	أرباح منقولة من جديد
186580	158911	143151	مطلوبات أخرى
8236	8217	6764	أرباح السنة المالية
1411080	1310023	1168415	المجموع

* حساب الأرباح والخسائر بتاريخ 31 ديسمبر

1993	1992	1991	التكاليف
22425	13242	14121	تكاليف عن عمليات الخزينة والعمليات مابين البنوك
42405	46526	38519	فوائد عن ودائع الحرفاء
389	614	835	تكاليف القرض الرقاعي
736	625	358	تكاليف عن عمليات مختلفة
20882	15654	13880	مجموع الأجور
15240	15038	13421	تكاليف عامّة للاستغلال
15125	14507	11664	استهلاكات مكوّنة
2453	2599	1607	ضرائب عن الأرباح
1859	2284	1954	خسائر مختلفة
8236	8217	6764	الأرباح قبل المؤونات
129751	119306	103126	المجموع

*** النتائج والأرباح الموزّعة**

- دينار -

السنوات	1991	نسبة النموّ 90/91	1992	نسبة النموّ 91/92	1993	نسبة النموّ 93/92
الرّبح الصافي	6.763.690.365	٪ 20.9	8.216.568.014	21.48 ٪	8.236.058.136	0.24 ٪
الأرباح الموزّعة	10 ٪	-	٪ 10	-	10 ٪	-
توزيع أسهم مجانية	1/19	-	1/16	-	1/17	-

*** تطوّر عدد الموظفين**

السنوات	1991	نسبة النموّ 90/91	1992	نسبة النموّ 91/92	1993	نسبة النموّ 92/93
الموظفون القارون	1712	٪ 11	1757	2.6 ٪	1885	٪ 7.3

10- معلومات مالية

*** الميزان بتاريخ 31 ديسمبر**

- مليون دينار -

الموجودات	1991	1992	1993
الخزينة، البنك المركزي اقتراض في السوق النقدية وصكوك بريدية.	117910	127409	92227
بنوك ومؤسسات مختصة	47923	63696	48394
محفظة الخصم	396733	469451	535770
قروض موزعة بين البنوك	1700	1700	0
حسابات جارية مدينة	118777	129851	135656
قروض على موارد خاصّة	13692	14327	14412
قروض أخرى للحرفاء	41695	46110	55708
محفظة القبض	215849	232667	272150
محفظة السندات	167470	165911	195510
مجمّدات خالصة من الاستهلاكات	14486	16935	17694
المساهمون	0	6000	0
موجودات أخرى	32181	35966	43559
المجموع	1168415	1310023	1411080

9- الأنشطة والنتائج المسجلة

أ- الأنشطة

يوفّر بنك تونس العربي الدولي لحرفائه من الخواص والشركات جملة من المنتوجات والخدمات المتنوّعة.

بالنسبة للخواص : منتوجات الادّخار وصيغ مختلفة للتوظيف القصير والمتوسّط المدى قروض الاستهلاك، بطاقات الدفع الخ ...

بالنسبة للشركات : منتوجات التصرف في الخزينة وجملة من الخدمات المصرفية مرتبطة بالعمليات مع الخارج وتمويل النشاط والاستثمار للمؤسسات التجارية والصناعية الخ ...

ب- الخاصيات والنتائج

*** تطوّر مجموع الميزانيّة**

- مليون دينار -

السندات	1991	نسبة النموّ 90/91	1992	نسبة النموّ 91/92	1993	نسبة النموّ 92/93
مجموع الميزانية	1 168	8،05 ٪	1 310	12،16 ٪	1 411	7،71 ٪

*** تطوّر الودائع**

- مليون دينار -

السنوات	1991	نسبة النموّ 90/91	1992	نسبة النموّ 91/92	1993	نسبة النموّ 92/93
الودائع تحت الطلب	255.9	2.77 ٪	292.8	14.42 ٪	286.7	- 2.08 ٪
ودائع الادّخار	221.7	17.74 ٪	245	10.51 ٪	262.1	6.98 ٪
الودائع لأجل	197.9	16.41 ٪	221.2	11.77 ٪	189.7	- 14.24 ٪
المجموع	675.5	11.21 ٪	759	12.36 ٪	738.6	- 2.69 ٪

*** تطوّر القروض المسندة للحرفاء**

- مليون دينار -

السنوات	1991	نسبة النموّ 90/91	1992	نسبة النموّ 91/92	1993	نسبة النموّ 92/93
حسابات جارية مدينة	121.1	12.3 ٪	133.6	10.2 ٪	138.9	4 ٪
محفظة الخصم القصير المدى	279.6	5.8 ٪	329.7	17.9 ٪	370.7	17.9 ٪
محفظة الخصم المتوسط المدى	117.1	-1.8 ٪	121.9	4 ٪	141.4	16 ٪
المجموع	517.9	5.4 ٪	585.2	13 ٪	651	11.24 ٪

*** تطوّر رقم المعاملات**

- ألف دينار -

السنوات	1991	نسبة النموّ 90/91	1992	نسبة النموّ 91/92	1993	نسبة النموّ 92/93
محاصيل مقبوضة عن عمليات الاقراض	69.062	-16.1 ٪	80.441	16.5 ٪	86.049	7 ٪
محاصيل عن عمليات الخزينة وعن العمليات مابين البنوك.	9.658	- 17 ٪	9.011	-6.7 ٪	7.829	-13.1 ٪
عمولات عن عمليات مصرفية	10.838	22.7 ٪	13.731	26.7 ٪	13.771	0.3 ٪
محاصيل محفظة السندات	8.770	- 8.2 ٪	11.937	36 ٪	15.815	32.5 ٪
مؤونات مستعادة	427	-	1.767	-	1.217	-31.1 ٪
محاصيل أخرى	4.361	52.4 ٪	2.418	44.7 ٪	5.069	109.7 ٪
المجموع	103.126	11.5 ٪	119.306	15.7 ٪	129.751	8.8 ٪

7- تطور رأس المال

تاريخ القرار	نوعيّة العمليّة	المبلغ	عدد الأسهم	رأس المال المتداول	
				المبلغ	عدد الأسهم
76/02/01	رأس المال الأوّلي	1000000	100.000	1000000	100.000
76/06/17	ترفيع عيني في رأس المال	271740	27.174	1271740	127.174
76/12/30	زيادة نقديّة في رأس المال	1728260	172.826	3000000	300.000
80/06/13	زيادة نقديّة في رأس المال	2000000	200.000	5000000	500.000
82/06/17	زيادة في رأس المال				
	ـ نقدا	4000000	400.000	9000000	900.000
	ـ بإقحام الإحتياطيات	1000000	100.000	10000000	1.000.000
88/05/25	زيادة في رأس المال				
	ـ نقدا	6000000	600.000	16000000	1.600.000
	ـ باقحام الإحتياطيات	4000000	400.000	20000000	2.000.000
91/05/15	زيادة في رأس المال				
	ـ نقدا	12000000	1.200.000	32000000	3.200.000
	ـ باقحام الإحتياطيات	8000000	800.000	40000000	4.000.000

8- الشركات الفرعية المساهمات والتوظيفات

- الشركات الفرعية

- ألف دينار -

اسم الشركة	رأس مال الشركة	مساهمة البنك	نسبة المساهمة ٪
شركة الاعلاميّة والتصرّف	4000	1200	30.0
عقاريّة الوسط	3000	900	30.0
شركة التعمير	2100	630	30.0
شركة العمران	1000	300	30.0
عقارية بنك تونس العربي الدولي	600	180	30.0
الشركة العقارية الهادي شاكر	500	150	30.0
تونس للميكرو معلوماتية	500	150	30.0
عقارية المنار	140	42	30.0
شركة الخدمات الميكرو اعلاميّة	100	30	30.0
شركة التنظيم والخدمات الاعلاميّة	20	6	30.0
الشركة المالية العربية لتونس	10000	2966	29.7
الشركة الدولية للايجار المالي	5000	1390	27.8
المجموع	26960	7944	

ملاحظة : يقوم بنك تونس العربي الدولي بدور المتصرّف والمودع له بالنسبة لشركة سيكاف - الرّقي وهي شركة استثمار ذات رأس مال متغيّر بعثت منذ 25 أفريل 1994.

- المساهمات وسندات التوظيف

- مليون دينار -

اسم الشركة	المبلغ	٪
مجمع تونس للتأمين	1.8	30.0
الشركة العربيّة التونسيّة لاستثمار	2.1	30.0
الشركة الدوليّة للسّياحة والترفيه	1،42	28.4

مراقبا الحسابات

الإسم واللقب	العنوان	مدّة التعيين
السيد رشاد الفوراتي	7 نهج موريتانيا - تونس	1992 إلى 1995
السيد عبد الرزّاق بن عمر	7 نهج أملكار - تونس	1992 إلى 1995

3- المكان الذي يمكن فيه الاطلاع على الوثائق وعلى المعلومات الخاصة بالشركة

المقرّ الرئيسي للشركة الكائن بـ 70-72 شارع الحبيب بورقيبة 1000 تونس

4- المسؤول عن شؤون المساهمين

السيد عزالدّين سعيدان : رئيس مديريّة العمليّات المصرفيّة

5- تركيبة رأس المال

- ألف دينار -

المساهمون	عدد المساهمين	عدد الأسهم	٪ من رأس المال
المساهمون الأجانب	13	1.380.991	34.52
* ذوات معنويّة	11	1.372.929	34.32
* أشخاص	2	8.062	0.20
المساهمون التونسيّون	1254	2.619.009	65.48
* ذوات معنويّة	94	1.200.590	30.02
- شبه عموميّة	3	7.920	0.20
- خاصّة	91	1.192.670	29.82
* أشخاص	1160	1.418.419	35.46
المجموع	1267	4.000.000	100.00

قائمة المساهمين الذين يملكون 5٪ أو أكثر من رأس المال

المؤسسة المصرفيّة سان باولو دي طورينو : 6٪

بنك الوفاء : 6٪

6- تقديم موجز للشركة

جاء إحداث بنك تونس العربي الدولي خلال الأشهر الأولى من سنة 1976 نتيجة تجمّع حصل بين مبادرات ورؤوس أموال تونسيّة تنتمي أساسا للقطاع الخاصّ وبين جهود قامت بها مؤسسات ماليّة عربيّة ودوليّة.

وهكذا وانطلاقا من ضرورة تونسة الجهاز المصرفي التونسي، ضمّ بنك تونس العربي الدولي عند إحداثه الفروع المتواجدة في تونس والتابعة لشركة مرسيليا للقرض والبنك البريطاني للشرق الأوسط. وإلى جانب هاتين المؤسستين ، ساهمت في رأس مال بنك تونس العربي الدولي العديد من البنوك الأخرى غير التونسيّة التي تتمتّع بسمعة كبيرة على الساحة الدوليّة وآخرها مؤسّسة سان باولو دي طورينو المصرفيّة من ايطاليا وبنك الوفاء من المغرب الشقيق. وبطبيعة الحال، انضمت لهذه المساهمة الأجنبيّة مساهمة محليّة هامّة ومتنوّعة.

ورغم انبعاثه في ضرف اقتصادي صعب بوسائل بشريّة ومعدّات متواضعة، توصّل بنك تونس العربي الدولي إلى فتح طريق له ضمن الجهاز المصرفي متمكّنا بذلك من تحقيق نتائج باهرة جعلته في ضرف بضعة سنوات فقط يحتلّ المرتبة الأولى ضمن البنوك المنتمية للقطاع الخاصّ والمرتبة الثالثة ضمن مجموع بنوك الساحة.

معلومات خاصّة بالبنك

1- معلومات عامة

التسميّة : بنك تونس العربي الدولي
المقرّ الرّئيسي : 70-72 شارع الحبيب بورقيبة - تونس
الهاتف : 733 430 - التلكس : BIATUN 15396 - الفاكس : 680 340
الشكل القانوني : شركة خفية الإسم خاضعة للقانون التونسي
السجلّ التجاري : 38852

غرض الشركة : القيام بكلّ العمليّات المصرفيّة والعمليّات في البورصة والمتعلّقة بالصّرف أو بالخصم وخاصّة إسناد جميع القروض والتسبقات وعموما جميع العمليّات المصرفيّة والماليّة، إلخ
السنة الماليّة : من غرّة جانفي إلى 31 ديسمبر من كلّ عام
رأس المال : 40.000.000 دينارا مقسّم إلى 4.000.000 سهما قيمة الواحد الإسميّة تبلغ 10 دنانير ومدفوعة كليّا.

2- الإدارة، التسيير والمراقبة

التسيير

الرّئيس المدير العام : السيد المختار الفخفاخ
المدير العام : السيد الحبيب الفراتي
مستشار الإدارة العامّة : السيد محمّد البريقي

مجلس الإدارة

الإسم واللقب	مدّة التعيين	الصفة	المؤسّسة الممثلة
السيد المختار الفخفاخ	1991 - 1997	رئيس	ممثّل شخصه
السيد الحبيب الفوراتي	1991 - 1997	عضو	ممثّل شخصه
السيدة ڤبريالا بنڤليا	1992 - 1998	عضو	مجمع سان باولو المصرفي إيطاليا
السيد عبد الحق البناني	1993 - 1999	عضو	بنك الوفاء - المغرب
السيد مسعود جوهرآل حياة	1993 - 1999	عضو	البنك الأهلي الكويتي وبنك الكويت والشرق الأوسط - الكويت
السيد حمزة غوث	1994 - 1996	مستشار	البنك الأهلي التجاري بجدّة - المملكة العربيّة السعوديّة
السيد جان ماتوك	1993 - 1995	مستشار	شركة مرسيليا للقرض - فرنسا
السيد جيل لوفلامب	1994 - 1996	مستشار	الصندوق المركزي للبنوك الشعبيّة - فرنسا
السيد الحبيب بورڤيبة الإبن	1991 - 1997	عضو	ممثّل شخصه
السيد عزيز ميلاد	1991 - 1997	عضو	ممثّل شخصه
السيد محسن حشيشة	1991 - 1997	عضو	ممثّل شخصه
السيد محمّد محسن بن عبدالله	1992 - 1998	عضو	ممثّل شخصه
السيد عبد السّلام عفّاس	1994 - 1996	مستشار	ممثّل شخصه
السيد روني بروس	1994 - 1996	مستشار	ممثّل شخصه
السيد شكيب نويرة	1993 - 1995	مستشار	ممثّل شخصه

ج- التسعير بالبورصة

يتمّ تسعير أسهم بنك تونس العربي الدّولي القديمة المسجّلة بالسّوق الأولى مجرّدة من حقوق الإكتتاب (القسيمة رقم 26) بداية من غرّة نوفمبر 1994 ومجرّدة من حقوق الإسناد (القسيمة رقم 27) بداية من 15 ديسمبر 1994 .

يتمّ تسعير الـ 1.600.000 سهما التي سيتمّ إكتتابها بداية من 15 ديسمبر 1994 وذلك بعد الإنجاز النهائي للزّيادة في رأس المال واصدار الإعلان في الرّائد الرّسمي للجمهوريّة التونسيّة وفي النشريّة الرّسمية للبورصة وذلك بالركن الخاص للتسعيرة القارّة باعتبارها مجرّدة من القسيمة عدد 27 .

أمّا الـ 200.000 سهما التي سيتمّ إسنادها مجانا بداية من 15 ديسمبر 1994،فتكون قابلة للتداول بداية من هذا التاريخ بالركن الخاصّ للتسعيرة القارّة وذلك حتّى تاريخ توزيع الإرباح الخاصّة بسنة 1994 .

وتصبح الأسهم الـ 200.000 الجديدة التي سيتمّ اسنادها مجانا حال الدّفع الكامل للنصف الثاني من الإكتتاب قابلة للتدوال الركن الخاصّا للتسعيرة القارّة وذلك حتّى تاريخ توزيع الأرباح لسنة 1995 . وبداية من ذلك التاريخ تصبح جميع أسهم بنك تونس العربي الدّولي مماثلة لبعضها.

ويتمّ التداول بخصوص حقوق الإكتتاب بداية من غرّة نوفمبر 1994 وحتّى نهاية نفس الشهر بدخول الغاية في حين يتمّ الشروع في التداول بالبورصة بشأن حقوق الإسناد بداية من 15 ديسمبر 1994 .

أ- بالعنوان غير القابل للتخفيض

تتمّ ممارسة حقّ الأفضليّة في الإكتتاب المجسّمة بالخانة رقم 26 من شهادات الأسهم الإسمية بحساب سهمين جديدين لكلّ خمسة أسهم قديمة. وبالنّسبة للمساهمين الذين قد لا يكونون مالكين لعدد من الأسهم القديمة موافق لعدد صحيح من الأسهم الجديدة، بإمكانهم إمّا شراء أو بيع حقوق لدى البورصة دون أن ينجرّ عن ذلك اكتتاب غير قابل للقسمة علما وأنّ البنك لا يعترف إلاّ بمالك واحد لكلّ سهم.

ب- بالعنوان القابل للتخفيض

في نفس الوقت الذي يمارسون فيه حقّهم بالعنوان غير القابل للتخفيض، بإمكان مالكي أو مقتني حقوق الإكتتاب أن يكتتبوا أيضا بالعنوان القابل للتخفيض العدد الذي يرغبون فيه من الأسهم الجديدة.

وتتمّ الاستجابة لطلباتهم باستعمال الأسهم الجديدة التي قد لاتكتتب بالعنوان غير القابل للتخفيض.

كما تتمّ الاستجابة لكلّ مطلب حسب عدد حقوق الإكتتاب التي مارسها بالعنوان غير القابل للتخفيض وحسب عدد الأسهم الجديدة المتوفّرة.

ج- الإكتتاب العمومي

عند انقضاء أجل الإكتتاب المخصّص للمساهمين لممارسة حقّهم في أفضليّة الإكتتاب، يقع عرض الأسهم الجديدة التي قد تبقى غير مكتتبة، للاكتتاب العمومي وذلك ابتداء من غرّة ديسمبر 1994. ويقع غلق الإكتتاب بدون إخطار مسبّق حال إنجاز مجمل الإكتتابات.

* الدّفـــع

عند الإكتتاب، يجب دفع 9 دنانير للسّهم الواحد المكتتب تمثّل خمسة دنانير منها نصف القيمة الإسميّة للسّهم وأربعة دنانير علاوة الإصدار التي يجب أن تدفع كلّها. وتودع المبالغ الماليّة المدفوعة مقابل الإكتتابات في الحساب الغير قابل للتصرّف فيه المفتوح بفرع بنك تونس العربي الدولي 72-70 شارع الحبيب بورقيبة تونس تحت عدد 59.32.72/7

وبعد عمليّة التوزيع، يتمّ - بدون فائض ولدى الشباك الذي وقع به الإكتتاب - تسديد المبالغ المتبقّية من الأموال المدفوعة مقابل طلبات الإكتتاب بالعنوان القابل للتخفيض التي لم تقع الاستجابة لها وذلك في أجل اقصاه 7 أيّام بداية من غلق الإكتتاب.

* مكان الإكتتاب

تقبل الإكتتابات وتتمّ الدّفوعات في جميع شبابيك فروع بنك تونس العربي الدولي وفي مصلحة السندات الكائنة بنهج هولاندا عدد4 تونس 1000.

* شكل الأسهم الجديدة التي سيقع اكتتابها

تسلّم الأسهم الجديدة التي سيتمّ اكتتابها في شكل أسهم إسميّة.

ب- إسناد الأسهم المجانيّة

بالنسبة لإقحام الاحتياطيات بمبلغ 4.000.000 دينارا الموافق لإحداث 400.000 سهما جديدا بقيمة إسميّة بعشر دنانير ومرقّمة من 5.600.001 إلى 6.000.000، فإنّ عمليّة التوزيع للأسهم المجانيّة البالغ عددها 400.000 ستتمّ على مرحلتين بمقدار 200.000 سهما سنويّا.

الإسناد الأوّل لـ 200.000 سهما مرقّمة من 5.600.001 إلى5.800.000 والمجسّمة بختم الخانة عدد 27 من شهادات الأسهم الإسميّة و/ أو بواسطة تسليم وصول حقوق إسناد يتمّ بداية من 15 ديسمبر 1994 وذلك بحساب سهم مجاني جديد واحد لكلّ 28 سهما من الأسهم المرقّمة من 1 إلى 5.600.000 و تحدث الأسهم الجديدة باعتبار القسيمة رقم 29 متصلة.

ويمكن للمساهمين ممارسة حقوق الإسناد الرّاجعة لهم بالإنتفاع مجانا باسهم جديدة طبقا لنسبة الإسناد وأيضا عن طريق بيع وصولهم لحقوق الإسناد بسوق البورصة. ويمارس هذا الحقّ ابتداء من 15 ديسمبر 1994 لدى مصلحة السندات الكائنة بنهج هولاندا عدد 4 تونس.

الإسناد الثاني لـ 200 000 سهما مرقّمة من عدد 5.800.001 إلى 6.000.000 والمجسّمة بختم الخانة عدد 29 من شهادات الأسهم الإسميّة و/أو بواسطة تسليم وصول حقوق الإسناد يقع خلال سنة 1995 حالما يتمّ دفع النصف الثاني نقدا وذلك بحساب سهم مجاني جديد واحد لكلّ 29 سهما من الأسهم المرقّمة من عدد 1 إلى 5.800.000 .

* الانتفاع بالرّبح

بداية من 1995/01/01 بالنّسبة للأسهم المجانيّة المرقّمة من 5.600.001 إلى 5.800.000 والتي ستوزّع بمقدار سهم مجاني واحد لكلّ 28 سهما قديما.

وبداية من 1996.01.01 بالنّسبة للأسهم المجانيّة المرقّمة من 5.800.001 إلى 6.000.000 والتي ستوزّع بمقدار سهم مجاني واحد لكلّ 29 سهما قديما.

معلومات خاصّة بالإصدار

1- القرار مصدر الزيادة في رأس المال

طبقا للصلوحيات التي فوضتها له الجلسة العامّة غير العاديّة المنعقدة في 17 ماي 1994 والقاضية بالزيادة في رأس المال بمقدار 20 مليون دينارا ليرتفع من 40 مليون دينارا إلى 60 مليون دينارا قرّر مجلس إدارة بنك تونس العربي الدولي خلال اجتماعه الملتئم بتاريخ 13 سبتمبر 1994 أن تنجز هذه الزيادة حسب الخاصيّات المفصلة أسفله:

2- هدف الإصدار

تندرج هذه الزيادة في رأس المال في إطار سياستنا الرّامية لتدعيم الأموال الذاتية، هذا التدعيم الذي يعدّ ضروريّا بالنظر لأهميّة الاستثمارات المقرّرة للعشريّة القادمة وحماية لنسب التصرّف الهيكليّة التابعة للبنك.

3- خاصيّات الإصدار

سيرتفع رأس المال بمقدار 20 مليون دينارا مقسّم كما يلي :
- 16 م د نقدا بإحداث مليون وستمائة ألف (1.600.000) سهما جديدا بقيمة إسميّة بعشر دنانير.
- 4 م د بإقحام الاحتياطيات وإحداث أربعمائة ألف (400.000) سهما جديدا بقيمة إسميّة بعشر دنانير.

أ- الإصدار نقدا

يقع الترفيع في رأس المال من 40.000.000 دينارا إلى 56.000.000 دينارا بإصدار 1.600.000 سهما جديدا بقيمة إسمية بعشر دنانير ومرقّمة من 4.000.001 إلى 5.600.000 .

* سعر الإصدار

يتمّ إصدار هذه الأسهم بقيمتها الإسميّة ويدفع نصف قيمتها عند الإكتتاب مع إضافة علاوة إصدار بأربعة دنانير للسهم الواحد تدفع كلّيا عند الأكتتاب أي ما يعني دفع مبلغ 9 دنانير للسّهم الجديد الواحد عند الإكتتاب.
أمّا دفع النصف الثاني، فيتمّ بدعوة من مجلس الإدارة في أجل أقصاه نهاية سنة 1995.

* شروط الدّفع

تدفع المبالغ الماليّة مقابل الأسهم المكتتبة نقدا كما يلي:
يدفع النصف الأوّل (8 م د) من هذا الجزء من الزيادة في رأس المال مع مجمل علاوة الإصدار (6،4 م د) ابتداء من غرّة نوفمبر 1994 تاريخ فتح الإكتتاب ويتواصل حتّى 30 نوفمبر 1994 بدخول الغاية تاريخ نهاية ممارسة حقّ الأفضليّة في الإكتتاب.
أمّا دفع النصف الثاني من هذه الزيادة النقديّة في رأس المال، فيتمّ بدعوة من مجلس الإدارة في أجل أقصاه 31 ديسمبر 1995.

* الإنتفاع بالرّبح

تعطي الأسهم الجديدة المكتتبة والبالغ عددها 1.600.000 حقّ الإنتفاع بالرّبح بداية من غرّة جانفي 1995 . ويتسلّم مالكو هذه الأسهم عند توزيع أرباح السنة المالية 1995 نسبة من الأرباح تأخذ بعين الإعتبار مستوى وتاريخ دفع النصف الثاني.
ويعطي النصف الثاني من الزيادة النقديّة في رأس المال (8 م د) حقّ الإنتفاع بالرّبح بداية من تاريخ الدّفع الكلّي لهذا النصف الثاني.
وتصبح الأسهم الجديدة مماثلة تماما للأسهم القديمة ابتداء من دفع الأرباح بعنوان السنة الماليّة 1995 ويتمّ إحداث الأسهم الجديدة باعتبار القسيمتين رقم 29/27 متّصلتين.

* ممارسة حقّ الأفضليّة في الإكتتاب

تعطي أولويّة الإكتتاب في الأسهم الجديدة البالغ عددها 1.600.000 سهما لمالكي الأسهم القديمة المثلة لرأس المال الحالي والبالغ عددها 4.000.000 وأيضا لمقتني حقوق الإكتتاب لدى البورصة وذلك سواء بالعنوان غير القابل للتخفيض أو بالعنوان القابل للتخفيض وعلى امتداد الفترة الفاصلة من غرّة نوفمبر و30 نوفمبر 1994. وتتمّ ممارسة هذا الحقّ على النحو التالي :

لمحة حول الترفيع في رأس المال

المبلغ

20.000.000 دينارا ممّا يجعل رأس المال يرتفع من 40.000.000 دينارا إلى 60.000.000 دينارا بإصدار 2.000.000 سهما جديدا بقيمة إسميّة بـ 10 دنانير وتنجز هذه الزيادة كما يلي :

إصدار نقدي

16.000.000 دينارا بإصدار 1.600.000 سهما جديدا مرقّمة من 4.000.001 إلى 5.600.000 تكتتب نقدا وتدفع بمقدار النصف عند الاكتتاب مع توظيف علاوة إصدار عليها بـ 4 دنانير أي ما يوافق في الجملة 9 دنانير للسّهم الواحد.

حقّ الأفضليّة في الاكتتاب

يسند حقّ الأفضليّة في الاكتتاب المجسّم بالقسيمة رقم 26 سواء بالعنوان غير القابل للتخفيض أو بالعنوان القابل للتخفيض بحساب سهمين جديدين لكلّ 5 أسهم قديمة للمساهمين القدامى وللمقتنين لحقوق الاكتتاب لدى البورصة وذلك خلال الفترة الفاصلة بين غرّة نوفمبر 1994 و 30 نوفمبر 1994.
وبانقضاء هذه المدّة المخصّصة للإكتتاب، تعرض للعموم بالعنوان القابل للتخفيض الاسهم التي قد لا تكتتب وذلك بداية من غرّة ديسمبر 1994.

كيفيّة الإكتتاب

يتمّ قبول الإكتتابات والقيام بالدّفوعات في جميع شبابيك فروع بنك تونس العربي الدولي أو لدى مصلحة السندات الكائنة بتونس العاصمة نهج هولندا عدد4، وذلك بداية من غرّة نوفمبر 1994. وتختتم عمليّات الإكتتاب بدون إعلام مسبّق حالما تنجز نهائيّا كامل الإكتتابات.

إقحام الإحتياطيات

4.000.000 دينارا تؤخذ من احتياطيات البنك أي مايوافق إحداث 400.000 سهما جديدا تسند مجانا وبالتساوي على مرّتين تبعا لعدد الأسهم الممتلكة بعد دفع كلّ نصف من الزّيادة النقديّة.

حقّ الإسناد

يمنح حقّ الإسناد المتعلّق بالنصف الأوّل من الأسهم المجانيّة والمجسّم بالقسيمة رقم 27 لحاملي الأسهم المرقّمة من 1 إلى 5.600.000 بداية من 15 ديسمبر 1994 بحساب سهم مجاني واحد لكلّ 28 سهما قديما أو سهما جديدا مكتتبا.

الـــفـــهـــرس

الصفحة

لمحة حول الترفيع في رأس المال	3
I. معلومات خاصّة بالإصدار	4
1 - القرار مصدر الزيادة في رأس المال	4
2 - هدف الإصدار	4
3 - خاصيّات الإصدار	4
II. معلومات حول البنك	7
1- معلومات عامّة	7
2- الإدارة، التسيير والمراقبة	7
3- المكان الذي يمكن فيه الإطلاع على الوثائق ومعلومات خاصّة بالشركة	8
4- المسؤول عن شؤون المساهمين	8
5- تركيبة رأس المال	8
6- تقديم موجز للشركة	8
7- تطوّر رأس المال	9
8- الشركات الفرعيّة، المساهمات والتوضيفات	9
9- الأنشطة والنتائج المسجّلة	10
10- معلومات ماليّة	11
11- تطوّر سعر سهم البنك بالبورصة	13
12- الآفاق المستقبليّة	14
13- بيانات مالية بتاريخ 1994/06/30	15
III. شهادة الأشخاص الذين يتحمّلون مسؤوليّة نشريّة الإصدار	17

بنك تونس العربي الدولي

شركة خفية الاسم رأس مالها 40.000.000 **دينارا**
المقرّ الرّئيسي : 70-72 **شارع الحبيب بورقيبة** 1000 **تونس**
السجلّ التجاري رقم 38852

نشريـــة الإصـــدار

وضعت على ذمّة العموم بمناسبة الترفيع في رأس المال من 40.000.000 إلى 60.000.000 دينارا

المسؤولون عن الإعلام السادة

عزالدين سعيدان
محمّد بوسديرة
نوفل عون

الهاتف: 346.414 / 340.773

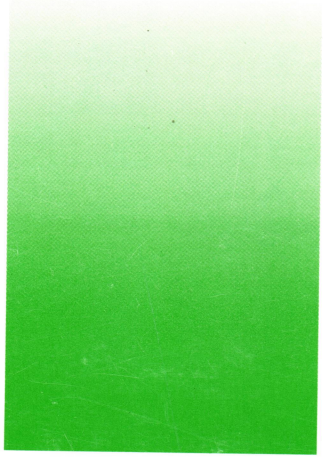
بنك تونس العربي الدولي

BIAT

نشريّة الإصدار

الترفيع في رأس المال
من 40.000.000 دينارا إلى 60.000.000 دينارا

نوفمبر 1994



BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE