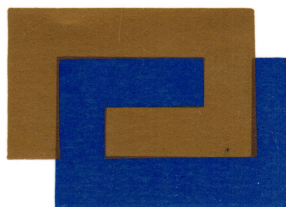


189

BANQUE DE TUNISIE



PROSPECTUS D'EMISSION

**Mis à la disposition du public à l'occasion de l'augmentation
de capital de D. 18.000.000 à D. 21.000.000.**

Mai 1995

BANQUE DE TUNISIE

SOCIETE ANONYME AU CAPITAL DE 18.000.000 DE DINARS

SIEGE SOCIAL : 3, AVENUE DE FRANCE - 1000 TUNIS

R.C. N° 357 DATE D'IMMATRICULATION : 1884

PROSPECTUS D'EMISSION

**Mis à la disposition du public à l'occasion de l'augmentation
de capital de D. 18.000.000 à D. 21.000.000.**

Mai 1995

Responsable de l'Information : Mr. Ali BOUZIDI

**Tel : 340 544
259.999**

SOMMAIRE

	pages
FLASH - AUGMENTATION DE CAPITAL	3
I- RENSEIGNEMENTS RELATIFS A L'EMISSION	4
A- DECISION A L'ORIGINE DE L'AUGMENTATION DU CAPITAL	
B- CARACTERISTIQUES DE L'EMISSION	
C- BUT DE L'EMISSION	
II- RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LA BANQUE	8
A- RENSEIGNEMENTS GENERAUX	
B- ADMINISTRATION, DIRECTION ET CONTROLE	
C- STRUCTURE DU CAPITAL	
D- EVOLUTION DU CAPITAL	
E- FILIALES ET PARTICIPATIONS	
F- ACTIVITES ET PERFORMANCES	
G- COMPORTEMENT BOURSIER DE L'ACTION BANQUE DE TUNISIE	
H- RENSEIGNEMENTS FINANCIERS	
I- PERSPECTIVES D'AVENIR	
III- ATTESTATIONS DES PERSONNES QUI ASSUMENT LA RESPONSABILITE DU PROSPECTUS D'EMISSION	17

FLASH - AUGMENTATION DE CAPITAL

❖ MONTANT

3.000.000 de dinars portant le capital social de D. 18.000.000 à D. 21.000.000 par l'émission de 300.000 actions nouvelles de nominal 10 dinars s'effectuant comme suit :

* Incorporation de réserves et attribution gratuite d'actions

D. 1.800.000 par prélèvement sur les réserves de la Banque et la création de 180.000 actions nouvelles à attribuer gratuitement aux porteurs d'actions numérotées de 1 à 1.800.000 composant le capital social actuel.

Droit d'Attribution

Le droit d'attribution, matérialisé par le coupon N° 141 sera accordé aux anciens actionnaires à partir du 29 Mai 1995 à raison d'une action nouvelle pour dix actions anciennes.

* Emission en numéraire

D. 1.200.000 par l'émission de 120.000 actions nouvelles à souscrire en numéraire et à libérer intégralement à la souscription soit D. 17,000 par action dont D. 7 de prime d'émission.

Droit Préférentiel de Souscription

Le droit préférentiel de souscription, matérialisé par le coupon N° 142 sera accordé aux anciens actionnaires du 29 Mai 1995 au 30 Juin 1995 à raison d'une action nouvelle pour quinze actions anciennes.

Lieu de souscription et de versement

Les souscriptions seront reçues et les versements effectués à tous les guichets de la Banque de Tunisie à partir du 29 Mai 1995.

Souscription publique

Passé le délai de souscription préférentielle, les actions non encore souscrites seront offertes au public à partir du 3 Juillet 1995.

I. RENSEIGNEMENTS RELATIFS A L'EMISSION

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

En vertu des autorisations et pouvoirs qui lui ont été conférés par l'Assemblée Générale Extraordinaire du 6 Juin 1994 d'augmenter le capital social jusqu'à un montant maximum de 25.000.000 de dinars, le Conseil d'Administration a décidé au cours de sa réunion du 31 mars 1995, de réaliser la seconde* tranche de cette augmentation de capital et de porter le capital social de 18.000.000 de dinars à 21.000.000 de dinars par l'émission de 300.000 actions nouvelles de nominal 10 dinars, à réaliser comme suit :

B- CARACTERISTIQUES DE L'EMISSION

❖ ATTRIBUTION GRATUITE

- D. 1.800.000 par l'incorporation d'une partie des réserves et création de 180.000 actions nouvelles de nominal 10 dinars à attribuer gratuitement aux anciens actionnaires.

Le capital social sera porté de D. 18.000.000 à D. 19.800.000 par l'émission de 180.000 actions numérotées de 1.800.001 à 1.980.000 à attribuer gratuitement aux anciens actionnaires et/ou aux cessionnaires de droits d'attribution en Bourse.

Les actions nouvelles sont attribuées aux porteurs d'actions numérotées de 1 à 1.800.000 et ce à raison d'une action nouvelle gratuite pour 10 actions anciennes.

L'exercice du droit d'attribution est matérialisé par la remise du coupon N° 141 ou par l'estampillage de la case N° 141 des certificats nominatifs d'actions.

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 du droit d'attribution commencera à partir du 29 Mai 1995 à tous les guichets de la Banque de Tunisie.

*** JOUISSANCE DES ACTIONS NOUVELLES GRATUITES**

Ces actions nouvelles seront créées Coupon N° 143 attaché et porteront jouissance en dividendes à partir du 1er Juillet 1995.

* - La première tranche a fait l'objet d'une publication en juillet 1994.

❖ **EMISSION EN NUMERAIRE**

- D. 1.200.000 par l'émission de 120.000 actions nouvelles de nominal 10 dinars à souscrire en numéraire.

Le capital sera porté de D. 19.800.000 à D. 21.000.000 par l'émission de 120.000 actions nouvelles de nominal 10 Dinars numérotées de 1.980.001 à 2.100.000.

PRIX D'EMISSION

Ces actions seront émises aux prix de 17 dinars chacune dont 10 dinars représentant le nominal et 7 dinars la prime d'émission.

La totalité du prix d'émission, soit D. 17,000 est exigible lors de la souscription.

*** JOUISSANCE DES ACTIONS NOUVELLES SOUSCRITES**

Ces actions nouvelles seront créées coupon 143 attaché et porteront jouissance en dividendes à partir du 1er Juillet 1995.

En conséquence, dans les répartitions des bénéfices qui pourront être effectuées au titre de l'exercice 1995, ces actions nouvelles recevront un dividende égal à la moitié de celui qui pourra être accordé aux actions anciennes numérotées de 1 à 1.800.000.

Dans les répartitions des bénéfices qui pourront être effectuées au titre des exercices ultérieurs, ainsi qu'en cas de remboursement total ou partiel du capital nominal, ces actions nouvelles recevront le même montant net que celui qui pourra être réparti aux actions anciennes auxquelles elles seront alors entièrement assimilées.

*** EXERCICE DU DROIT PREFERENTIEL DE SOUSCRIPTION**

La souscription à ces 120.000 actions nouvelles sera réservée à titre préférentiel aux propriétaires des 1.800.000 actions anciennes numérotées de 1 à 1.800.000 ainsi qu'aux cessionnaires de droits de souscription en bourse, tant à titre irréductible qu'à titre réductible, du 29 Mai 1995 au 30 Juin 1995 inclus.

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

- à titre irréductible

A raison d'une action nouvelle pour quinze actions anciennes. L'exercice du droit de souscription est matérialisé par la remise du coupon n° 142. Ceux des actionnaires qui n'auraient pas un nombre d'actions anciennes correspondant à un nombre entier d'actions nouvelles pourront acheter ou vendre les droits rompus sans qu'il puisse en résulter une souscription indivise, la banque ne reconnaît qu'un seul propriétaire pour chaque action.

- à titre réductible

En même temps qu'ils exercent leurs droits à titre irréductible, les actionnaires et / 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 le reliquat des actions nouvelles, éventuellement non 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 de souscription réservé aux actionnaires pour l'exercice de leurs droits préférentiels de souscription, les actions nouvelles, éventuellement non souscrites, seront offertes à la souscription du public à partir du 3 Juillet 1995.

La souscription sera clôturée sans préavis dès que les actions émises seront souscrites en totalité.

*** VERSEMENTS**

En souscrivant, il devra être versé par action souscrite la somme de 17 dinars, soit 10 dinars représentant le nominal de l'action et 7 dinars représentant le montant de la prime d'émission.

Après la répartition, les sommes restant disponibles sur les fonds versés à l'appui des souscriptions à titre réductible, seront remboursés au plus tard le 7 juillet 1995, sans intérêts au guichet qui aura reçu la souscription.

*** LIEU DE SOUSCRIPTION**

Les souscriptions seront reçues et les versements effectués, sans frais, aux guichets de la Banque de Tunisie (siège, agences et bureaux).

Les fonds versés en contrepartie des souscriptions seront déposés dans un compte indisponible numéro 01/51/088 393 ouvert sur les registres de la Banque.

❖ FORME DES ACTIONS

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

❖ COTATION EN BOURSE DES ACTIONS ET DES DROITS

*** actions anciennes**

Les actions anciennes Banque de Tunisie seront cotées en bourse au premier marché de la cote permanente, droits d'attribution (coupon N° 141) et de souscription (coupon N° 142) détachés à partir du 29 Mai 1995.

*** actions nouvelles**

Les 180.000 actions nouvelles gratuites seront négociables à partir du 29 Mai 1995, sur le compartiment spécial de la cote permanente.

Les 120.000 actions nouvelles à souscrire en numéraire seront négociables à partir de la réalisation définitive de l'augmentation de capital et la publication de la notice conséquente au JORT et au bulletin de la Bourse.

Les 300.000 actions nouvelles seront négociables sur le compartiment spécial jusqu'à la mise en paiement du dividende afférent à l'exercice 1995, date à partir de laquelle toutes les actions Banque de Tunisie seront assimilées et cotées sur le premier marché.

❖ DROITS D'ATTRIBUTION & DE SOUSCRIPTION

Ces droits seront négociables en Bourse, au compartiment spécial, à partir du 29 Mai 1995. Toutefois, les négociations portant sur les droits de souscription seront clôturées en Bourse le 30 Juin 1995.

C- BUT DE L'EMISSION

Cette émission s'inscrit dans le cadre de la politique de la banque qui vise à consolider les fonds propres et respecter les ratios réglementaires en vigueur.

II- RENSEIGNEMENT CONCERNANT LA BANQUE

A- RENSEIGNEMENTS GENERAUX

Dénomination : BANQUE DE TUNISIE

Sigle : B T

Siège social : 3, Avenue de France - 1000 Tunis

Téléphone : 259 999/340 544 **Télex** 15 387 BT BANK **Fax :** 352 321

Forme juridique : Société anonyme de droit tunisien

Nationalité : Tunisienne

Constitution : 23 Septembre 1884 **Durée prorogée au** 31 décembre 2027.

Registre de commerce : N° 357 **Date d'immatriculation :** 1884

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 finances, etc.

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

Capital social : 18.000.000 de dinars divisé en 1.800.000 actions de nominal 10 dinars entièrement libérées.

Lieu où peuvent être consultés les documents : Direction de la Gestion Mobilière et des Capitaux 3, Avenue de France - Tunis

B- ADMINISTRATION, DIRECTION ET CONTROLE

1) Conseil d'Administration au 31 décembre 1994

FONCTION	NOMS & PRENOMS	DUREE DU MANDAT
PRESIDENT	M. Faouzi BELKAHIA	1993/1998
ADMINISTRATEURS	MM. Boubaker MABROUK	1991/1996
	Abderrazak RASSAA	1992/1997
	Elyes HAYDER	1990/1995
	Tijani CHELLY	1991/1996
	Jean Marie WEYDERT	1993/1998
	M'hamed Ali SOUISSI	1991/1996
	Banque Transatlantique représentée par M. F. de SIEYES	1994/1999
	Crédit Ind. et Commercial de Paris représenté par M. Jean Jacques GUITTON	1989/1994
	SOCIETE GENERALE représentée par M. J.P. de LACOUR	1990/1995
CREDIT SUISSE représenté par M. J.J. GUINAND	1991/1996	
ASTREE représenté par M. Mohamed HACHICHA	1994/1999	

2) DIRECTION

Président Directeur Général : M. Faouzi BELKAHIA

3) COMMISSAIRES AUX COMPTES

NOMS & PRENOMS	ADRESSE	MANDAT
STE TAKTAK & CIE*	12, Avenue des Etats Unis d'Amérique / TUNIS	1994/1996
STE KARRAY & CIE*	9, Rue d'Angleterre 1000 TUNIS	1994/1996

* Membres de l'ordre des experts comptables de Tunisie

- STRUCTURE DU CAPITAL BANQUE DE TUNISIE AU 31 DECEMBRE 1994

ACTIONNAIRES	NOMBRE D'ACTIONS	MONTANT EN DINARS	POURCENTAGE
<i>A- Actionnaires tunisiens</i>	<u>1.162.395</u>	<u>11.623.950</u>	<u>64,578</u>
A1- Actionnaires tunisiens residents			
Personnes morales para-étatiques	593	5.930	0,033
- Au porteur	931.003	9.310.030	51,722
- Personnes Morales Privées	81.446	814.460	4,525
- Personnes Physiques	149.353	1.493.530	8,298
A2- Actionnaires tunisiens non résidents			
<i>B- Actionnaires étrangers</i>	<u>637.605</u>	<u>6.376.050</u>	<u>35,422</u>
B1- Actionnaires étrangers residents	8.508	85.080	0,472
B2- Actionnaires étrangers non résidents	1.369	13.690	0,076
<i>B3- Banques étrangères</i>	<u>627.728</u>	<u>6.277.280</u>	<u>34,874</u>
- Banque Transatlantique	180.000	1.800.000	10,000
- C.I.C. de Paris	203.857	2.038.570	11,325
- Société Générale	180.013	1.800.130	10,001
- Crédit Suisse	31.932	319.320	1,774
- BNL International Investment	31.926	319.260	1,774
Total	1.800.000	18.000.000	100,000

D. EVOLUTION DU CAPITAL (depuis 1975)

DATES	NATURE DE L'OPERATION	EVOLUTION DU CAPITAL		CAPITAL EN CIRCULATION	
		MT. D.	N. d'actions	MT. D.	N. d'actions
	CAPITAL ANCIEN	-	-	1.500.000	300.000
22/8/75	Augmentation de capital				
	* Emission en numéraires	250.000	50.000	1.750.000	350.000
	* Att. d'actions Gratuites	250.000	50.000	2.000.000	400.000
11/6/76	Augmentation de capital				
	* Emission en numéraires	300.000	60.000	2.300.000	460.000
	* Att. d'actions Gratuites	200.000	40.000	2.500.000	500.000
7/11/78	Augmentation de capital				
	* Attribution gratuite	500.000	100.000	3.000.000	600.000
5/12/80	Augmentation de capital				
	* Emission en numéraires	400.000	80.000	3.400.000	680.000
	* Att. d'actions Gratuites	600.000	120.000	4.000.000	800.000
29/1/82	Augmentation de capital				
	* Emission en numéraires	500.000	100.000	4.500.000	900.000
	* Att. d'actions Gratuites	500.000	100.000	5.000.000	1.000.000
22/1/85	Augmentation de capital				
	* Emission en numéraires	1.000.000	200.000	6.000.000	1.200.000
	* Att. d'actions Gratuites	3.000.000	600.000	9.000.000	1.800.000
27/12/85	Augmentation de capital				
	* Emission en numéraires	1.000.000	100.000	10.000.000	1.000.000
					(1)
14/12/90	Augmentation de capital				
	* Att. d'actions Gratuites	4.000.000	400.000	14.000.000	1.400.000
3/6/91	Augmentation de capital				
	* Emission en numéraires	1.000.000	100.000	15.000.000	1.500.000
15/7/94	Augmentation de capital				
	* Emission en numéraires	1.500.000	150.000	16.500.000	1.650.000
	* Att. d'actions Gratuites	1.500.000	150.000	18.000.000	1.800.000

(1) - L'AGE du 17/05/1985 a décidé le regroupement des actions BANQUE DE TUNISIE de nominal D. 5 en actions nouvelles de nominal D. 10.

E- FILIALES ET PARTICIPATIONS

© FILIALES

DENOMINATION	Nombre d'actions	% du capital
VOYAGES DE TUNISIE	900	30,00
S.A. des Entrepôts tunisiens	3.940	99,00
STE. IMM.AVE. DE FRANCE	6.074	81,00

© PARTICIPATIONS ET TITRES DE PLACEMENT

L'importance des fonds de la Banque de Tunisie lui a permis de prendre des participations variées et nombreuses. Dès sa création, la Banque de Tunisie a pris l'initiative de réaliser plusieurs projets touchant tous les secteurs d'activité.

© ETAT DES PARTICIPATIONS AU 31/12/1994

Pincipales participations dans les sociétés où la Banque de Tunisie détient d'une façon permanente 5 % et plus du capital

Dénomination	Nombre de titres	Montant en D.	% du capital
STE. D'INVS. HOTELIERS	59.491	892.000	40,00
ASTREE	191.231	956.000	23,00
STE HOT.SFAXIENNE	5.425	27.000	22,00
PLACEMENTS DE TUNISIE-SICAF	126.121	1.261.210	25,00
SICOAC	46.440	697.000	23,20
STOA	42.789	856.000	15,70
STEM	13.000	130.000	11,00
SITER	5.500	550.000	11,00
STUGAL	6.300	63.000	10,50
ROUSSEL TUNISIE	3.200	320.000	10,00
TUNISIE RE	4.000	400.000	8,00
CARRELAGE ET PREF. DU SUD	1.385	21.000	7,69
SEPT - HAMMAMET	45.000	450.000	6,30
SOTUVER	15.700	157.000	5,73

© EVOLUTION DU PORTEFEUILLE - TITRES

L'évolution du portefeuille global de la Banque de Tunisie se présente comme suit :

DESIGNATION	1992	1993	1994
Valeurs d'Etat et assimilées	68.640	52.728	45.009
Actions	12.345	13.877	16.679
Obligations	1.003	78	131
TOTAL	81.988	66.683	61.819

Les valeurs d'Etat et assimilées comprennent des bons d'équipement pour près de 24 millions de dinars, des bons de trésor pour 19,7 millions de dinars et des obligations de la CNEL (BH) et autres pour 1,3 million de dinars.

A l'inverse des valeurs d'Etat, en diminution du fait de la rétrocession d'une partie de celles-ci à la clientèle, le volume du portefeuille d'actions a augmenté de D. 2 802 000 soit une progression de 20 %.

F- ACTIVITES ET PERFORMANCES

Evolution du total bilan

-en milliers de dinars-

	1992	1993	1994
Total bilan	738.579	800.032	832.620

Evolution des Dépôts

-en milliers de dinars-

	1992	1993	1994
Dépôts à vue	190.124	199.379	215.090
Comptes épargne	183.970	207.553	214.025
Comptes à terme	46.320	53.364	53.111
TOTAL	420.414	460.296	482.226

□ Evolution des crédits

- en milliers de dinars -

	1992	1993	1994
Court terme	291.774	304.377	320.653
Moyen et long terme	92.326	97.627	122.675
TOTAL	384.100	402.004	443.328

□ Evolution des produits

-en milliers de dinars-

	1992	1993	1994
Produits/ Opérations de trésorerie	5.522	4.932	3.156
Produits des crédits	46.501	48.684	45.385
Commissions	3.829	4.392	8.279
Revenus des titres	6.148	5.172	7.138
Autres	765	902	3.368
TOTAL	62.765	64.082	67.326

□ Résultats et dividendes

-en milliers de dinars-

	1992	1993	1994
Resultats	4.628	5.166	5.788
Dividendes en pourcentage du nominal	13,5	13,5	14,0

6 - COMPORTEMENT BOURSIER DE L'ACTION BANQUE DE TUNISIE

L'action BANQUE DE TUNISIE a toujours constitué une cible pour les épargnants en valeurs mobilières

Le cours de l'action n'a pas cessé d'augmenter et a atteint à fin décembre 1994 D. 114,810.

Cette demande accrue de l'action BT reflète la grande confiance du public et contribuera, sans doute, à renforcer la fidélité sans cesse manifestée par notre actionnariat à l'égard de la banque

H- RENSEIGNEMENTS FINANCIERS

BILANS COMPARES AU 31 DECEMBRE (AVANT REPARTITION)

- en dinars-

ACTIF	Exercice 1992	Exercice 1993	Exercice 1994
Caisse B.C.T. et prêts dans le marché monétaire	67.354.264,347	83.563.180,491	61.775.038,531
Banques et organismes spécialisés	42.877.147,376	56.665.251,056	45.991.096,547
Portefeuille escompte	225.637.735,181	238.876.867,046	232.909.571,925
Comptes courants débiteurs	89.605.004,743	86.520.452,945	92.445.386,897
Crédits sur ressources spéciales	18.017.219,286	17.159.230,962	20.420.998,434
Autres crédits à la clientèle	92.445.623,482	113.409.603,919	147.031.100,881
Portefeuille titres	81.989.049,907	66.683.319,399	61.818.731,566
Immobilisations nettes d'amortissements	12.901.685,205	13.842.430,041	15.584.848,374
Autres postes d'actif	107.751.111,630	123.311.906,014	154.643.262,385
TOTAL	738.578.841,157	800.032.241,873	832.620.035,540

- en dinars-

PASSIF	Exercice 1992	Exercice 1993	Exercice 1994
B.C.T. et emprunts dans le marché monétaire	96.323.167,822	77.729.517,294	58.428.224,714
Banques et organismes spécialisés	16.562.145,005	20.068.602,345	8.939.260,940
Dépôts à vue de la clientèle	175.488.346,591	183.981.482,815	195.896.075,524
Dépôts d'épargne	183.969.623,623	207.553.239,082	214.024.843,600
Bons et comptes à termes et autres produits Financiers	46.320.449,331	53.363.796,964	53.111.499,331
Autres sommes dues à la clientèle	14.635.489,377	15.397.174,623	19.193.444,965
Ressources spéciales	18.710.595,779	17.989.134,596	20.591.096,133
Réserves	15.528.610,000	18.343.832,324	20.311.302,324
Capital	15.000.000,000	15.000.000,000	18.000.000,000
Report à nouveau	1.181.533,867	844.545,657	874.537,214
Autres postes de passif	150.230.645,648	184.594.704,616	217.461.964,623
Bénéfice de l'exercice	4.628.234,114	5.166.211,557	5.787.786,172
TOTAL	738.578.841,157	800.032.241,873	832.620.035,540

HORS BILANS

- en dinars-

	Exercice 1992	Exercice 1993	Exercice 1994
Engagements en faveur des banques	35.698,000	46.841,716	27.206,982
Engagements reçus de l'Etat, des Banques et des organismes d'assurances	78.430,000	26.080,187	25.097,009
Engagements en faveur de la clientèle	130.069,000	161.550,089	159.461,085
Effets réescomptés ou en pension		38.516,187	34.398,961
Garanties reçues de la clientèle sous forme de dépôts ou d'actifs financiers	10.059,000	19.252,980	28.354,059

☐ Comptes de profits et pertes comparés au 31 décembre

- en dinars-

C R E D I T	Exercice 1992	Exercice 1993	Exercice 1994
Produits des opérations de trésorerie et interbancaires	5.522.222,047	4.931.734,938	3.155.518,483
Produits perçus sur opérations de crédits ou de leasing	46.501.282,097	48.683.770,736	45.384.816,473
Commissions sur les opérations bancaires	3.828.297,854	4.391.825,297	8.279.365,801
Revenus du portefeuille titres	6.148.223,578	5.171.676,172	7.138.473,206
Provisions d'exploitation devenue disponibles			
Produits divers	764.954,392	902.589,810	3.368.174,447
Perte de l'exercice			
T O T A L	62.764.979,968	64.081.596,953	67.326.348,410

- en dinars-

D E B I T	Exercice 1992	Exercice 1993	Exercice 1994
Charges sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	11.921.707,309	7.654.439,903	6.283.700,753
Intérêts sur dépôts de la clientèle	20.037.299,798	21.564.278,890	18.542.299,234
Charges sur opérations de leasing			
Charges budgétaires et extérieures			
Charges sur opérations diverses			
Masse salariale	8.612.008,071	9.466.252,142	10.379.265,415
Charges générales d'exploitation	4.247.606,751	3.685.354,423	4.028.016,149
Dotations aux provisions et aux amortissements	10.589.914,677	14.439.316,298	19.541.257,103
Impôts sur les bénéfices	2.450.000,000	2.036.818,508	2.700.000,000
Pertes diverses	278.209,248	68.925,232	64.023,584
Bénéfice de l'exercice	4.628.234,114	5.166.211,557	5.787.786,172
T O T A L	62.764.979,968	64.081.596,953	67.326.348,410

I. PERSPECTIVES D'AVENIR

Depuis la mise en place de la réforme du système bancaire et financier, la Banque de Tunisie, fidèle à ses traditions, s'est attelée à être à l'avant-garde des institutions qui pilotent les grandes innovations introduites ces dernières années, et qui visent essentiellement le passage d'une économie marquée par le crédit à une économie fondée sur la finance directe. A cet égard, la banque a déployé tous les efforts pour atteindre les objectifs fixés. L'action a porté en priorité sur la consolidation des structures, l'amélioration de la qualité des services rendus à la clientèle, la diversification des produits et une intervention de plus en plus active sur le marché des capitaux en général et le marché financier en particulier.

Les performances enregistrées, ajoutées à la conformité de la Banque avec les nouvelles normes prudentielles réalisées au terme de l'exercice écoulé, amènent d'ores et déjà la Banque de Tunisie à préparer la prochaine phase de son développement.

En effet, dans un environnement local et international mouvant et en pleine mutation auquel s'ajoute une concurrence de plus en plus vive, la Banque de Tunisie, continue à oeuvrer, au rythme des restructurations fondamentales et rapides que vit notre pays pour affronter les prochaines étapes avec confiance, optimisme et rigueur.

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

1) ATTESTATION DE LA DIRECTION GENERALE 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 leurs jugements sur le patrimoine, l'activité, la situation financière, les résultats et les perspectives de la société. Elles ne comprennent pas d'omissions de nature à en altérer la portée.

LE PRESIDENT DIRECTEUR GENERAL

FAOUZI BELKAHIA

BANQUE DE TUNISIE

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 par d'observations à formuler sur la sincérité et la régularité des informations financières et comptables présentées.

Les commissaires aux comptes

STE. TAKTAK & CIE

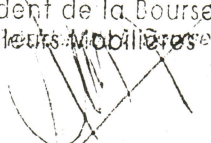
STE. KARRAY & CIE


Sté TAKTAK et ASSOCIES
d'Expertise Comptable et de
Commissariat aux Comptes
Membre de l'ordre des Experts
Comptables
12 Av. des Etats-Unis Lafayette
TUNIS - Tél : 781.651 - 783.902


Mahmoud KARRAY e
SARL membre de l'ordre
Commissaire aux Comptes de S
9. Rue d'Angleterre - TUNIS

La notice légale a été publiée au J.O.R.T. N° 49 du 19 Mai 1995

VISA DE LA BOURSE DES VALEURS MOBILIERES

Visa de la Bourse des Valeurs Mobilières
n° 95/189 du 26 MAI 1995
délivré en vertu de l'article 25 de la loi n° 40 du 8 mars 1989
Le Président de la Bourse
des Valeurs Mobilières

Ahmed HADOUEJ

III. شهادة الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية

نشرة الاصدار

(1) شهادة الإدارة العامة للشركة

ان المعطيات الموجودة في نشرة الاصدار هذه مطابقة حسب علمنا للواقع وهي تتضمن كامل الارشادات الضرورية للمكتبيين المتعلقة باملاك ونشاط الشركة، وضعيتها المالية، نتائجها وآفاق مستقبلها ولا يعترها أي سهو من شأنه أن يحرف مداها.

الرئيس المدير العام

فوزي بالكاهية

(2) شهادة مراقبي الحسابات

لقد قمنا بالتدقيق والتثبت في كامل المعلومات الخاصة بالوضعية المالية وحسابات الشركة الموجودة في نشرة الاصدار هذه وفقا لقانون المهنة والمصادق عليها دون أي احتراز.

مراقبا الحسابات

شركة كراي وشركائه

شركة طقطق وشركائه

صدرت النشرة القانونية بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 49 بتاريخ 19 ماي 1995

تأشيرة بورصة الأوراق المالية بتونس

تحصلت النشرة الصادرة باللغة الفرنسية على تأشيرة بورصة الأوراق المالية تحت عدد 189/95

بتاريخ 26 ماي 1995

آفاق المستقبل

منذ الشروع في إعادة هيكلة القطاع المالي وتطبيق الإصلاحات الجديدة، حرص البنك التونسي على أن يكون في طليعة المؤسسات التي تبنت هذه الإصلاحات، التي ترمي خاصة إلى الخروج من اقتصاد طغى عليه التداين إلى اقتصاد يرتكز على التمويل المباشر، في هذا النطاق عمل البنك التونسي على تحقيق كل الأهداف المرسومة وشمل تدخله بالخصوص في تركيز هيكله وتحسين نوعية خدماته المقدمة للحرفاء، كما عمل على تنويع الأدوات الجديدة والتدخل بطريقة أكثر ديناميكية في سوق رأس المال.

إن النتائج المسجلة علاوة على إمتثال البنك إلى قواعد الحذر الجديدة في السنة المنقضية تحمله إلى التفكير في المرحلة القادمة التي يطغى عليها مناخ داخلي وخارجي يتميز بمنافسة شديدة، لهذا يعمل البنك التونسي على أن يكون في مستوى التحديات الجديدة التي تعيشها بلادنا لمواجهة المراحل القادمة بكل ثقة وتفائل وجدية.

حسابات خارج الموازنة

- بالدينار -

1994	1993	1992	
27.206,982	46.841,716	35.698,000	تعهدات لفائدة البنوك
25.097,009	26.080,187	78.430,000	تعهدات وقع تسلمها من الدولة، والبنوك ومؤسسات التأمين
159.461,085	161.550,089	130.069,000	تعهدات لفائدة الحرفاء
28.354,059	19.252,980	10.059,000	ضمانات وقع التحصيل عليها من الحرفاء في شكل ايداعات أو أصول مالية
34.398.961	38.516.187	-	سندات مخصومة أو محفوظة

حسابات الأرباح والخسائر مقارنة في 31 ديسمبر

- بالدينار -

1994	1993	1992	ما للشركة
3.155.518,483	4.931.734,938	5.522.222,047	مداخيل عمليات الخزينة والعمليات مع البنوك
45.384.816,473	48.683.770,736	46.501.282,097	مداخيل ناتجة عن القروض
8.279.365,801	4.391.825,297	3.828.297,854	عمولات العمليات المصرفية
7.138.473,206	5.171.676.172	6.148.223,578	مداخيل الرسوم
3.368.174,447	902.589,810	764.954,392	مداخيل مختلفة
67.326.348,410	64.081.596,953	62.764.979,968	المجموع

- بالدينار -

1994	1993	1992	ما على الشركة
6.283.700,753	7.654.439,903	11.921.707,309	تكاليف من أجل عمليات الخزينة والعمليات مع البنوك
18.542.299,234	21.564.278,890	20.037.299,798	فوائض مقابل ودائع الحرفاء
10.379.265,415	9.466.252,142	8.612.008,071	الأحور وتكاليفها
4.028.016,149	3.685.354,423	4.247.606,751	التكاليف العامة للتصرف
19.541.257,103	14.439.316,298	10.589.914,677	الاستهلاك والمؤونات المكونة
2.700.000,000	2.036.818,508	2.450.000,000	الأداء على الأرباح
64.023,584	68.925,232	278.209,248	خسائر مختلفة
5.787.786,172	5.166.211,557	4.628.234,114	أرباح التصرف
67.326.348,410	64.081.596,953	62.764.979,968	المجموع

ح. حركية أسهم البنك التونسي بالبورصة

منذ ادراجها بالتسعيرة القارة لسوق البورصة تستقطب أسهم البنك التونسي اهتمام المدخرين في الأوراق المالية. ان الزيادات المسجلة على مستوى أسعار أسهم البنك التونسي وتحسن حصص الأرباح الموزعة ساعدت دائما الطلب المتصاعد لأسهم البنك بالبورصة. كل هذه النتائج تعكس ثقة العموم بالبنك وتساهم بلا شك في تدعيم الثقة المتواصلة لدى المساهمين.

ط. معلومات مالية

□ حسابات مالية

- بحساب الدينار -

(قبل التوزيع)

موازنات مقارنة

1994	1993	1992	ما للشركة
61.775.038,531	83.563.180,491	67.354.264,347	خزينة البنك المركزي التونسي
45.991.096,547	56.665.251,056	42.877.147,376	القروض بالسوق النقدية
232.909.571,925	238.876.867,046	225.637.735,181	البنوك والمؤسسات المختصة
92.445.386,897	86.520.452,945	89.605.004,743	سندات محفوظة ومحصومة
20.420.998,434	17.159.230,962	18.017.219,286	حسابات جارية مدينة
147.031.100,881	113.409.603,919	92.445.623,482	قروض بالأموال الخاصة
61.818.731,566	66.683.319,399	81.989.049,907	قروض أخرى للحرفاء رسوم
15.584.848,374	13.842.430,041	12.901.685,205	مجمدات صافية من الاستهلاك
154.643.262,385	123.311.906,014	107.751.111,630	حسابات أخرى راجعة إلى الشركة
832.620.035,540	800.032.241,873	738.578.841,157	المجموع

1994	1993	1992	ما على الشركة
58.428.224,714	77.729.517,294	96.323.167,822	البنك المركزي التونسي والاقتراض من السوق النقدية
8.939.260,940	20.068.602,345	16.562.145,005	البنوك والمؤسسات المختصة
195.896.075,524	183.981.482,815	175.488.346,591	ودائع تحت الطلب راجعة للحرفاء
214.024.843,600	207.553.239,082	183.969.623,623	ودائع حسابات الادخار
53.111.499,331	53.363.796,964	46.320.449,331	وصول وحسابات ذات أجل وعمليات أخرى
19.193.444,965	15.397.174,623	14.635.489,377	أموال أخرى راجعة للحرفاء
20.591.096,133	17.989.134,596	18.710.595,779	موارد خاصة
20.311.302,324	18.343.832,324	15.528.610,000	مدخرات
18.000.000,000	15.000.000,000	15.000.000,000	رأس المال
874.537,214	844.545,657	1.181.533,867	أرباح تحال من جديد
217.461.964,623	184.594.704,616	150.230.645,648	حسابات أخرى على الشركة
5.787.786,172	5.166.211,557	4.628.234,114	أرباح التصرف
832.620.035,540	800.032.241,873	738.578.841,157	المجموع

□ تطور الإيداعات

-آلاف الدينانير-

1994	1993	1992	الإيداعات
215.090	199.379	190.124	إيداعات تحت الطلب
214.025	207.553	183.970	حسابات ادخار
53.111	53.364	46.320	إيداعات الأجل
482.226	460.296	420.414	المجموع

□ تطور القروض

-آلاف الدينار-

1994	1993	1992	
320.653	304.377	291.774	قصيرة الأمد
122.675	97.627	92.326	متوسطة وطويلة الأمد
443.328	402.004	384.100	المجموع

□ تطور المداخيل

-آلاف الدينار-

1994	1993	1992	
3.156	4.932	5.522	مداخيل عمليات الخزينة
45.385	48.684	46.501	مداخيل ناتجة عن القروض
8.279	4.392	3.829	عمولات العمليات المصرفية
7.138	5.172	6.148	مداخيل الرسوم
3.368	902	765	مداخيل مختلفة
67.326	64.082	62.765	المجموع

□ تطور النتائج وحصص الأرباح

-آلاف دينار-

1994	1993	1992	
5.788	5.166	4.628	النتائج
14,0	13,5	13,5	نسبة حصة الأرباح من القيمة الاسمية للسهم %

□ أهم العمليات المسجلة سنة 1994

بلغ مجموع محفظة سندات البنك التونسي في 31 ديسمبر 1994 -
61,8 مليون دينار مقابل 66,7 مليون دينار في سنة 1993.
تطور جملة محفظة الأوراق المالية كما يلي :

1994	1993	1992	
45.009	52.728	68.640	قيم الدولة وشبهاتها
16.679	13.877	12.345	أسهم
131	78	1.003	رقاع
61.819	66.683	81.988	الجملة

وتشمل قيم الدولة وشبهاتها رفاع التجهيز البالغة قرابة 24 مليون دينار
والسندات على الخزينة البالغة 19,7 مليون ورقاع الصندوق القومي للإسكان (بنك
الإسكان) وغيره البالغة 1,3 مليون ديناراً.

وعلى عكس قيم الدولة التي أصبحت في انخفاض بسبب التفويت في جزء
منها لفائدة الحرفاء ازداد حجم محفظة الأسهم بمقدار 2.802.000 ديناراً وهو ما
يمثل زيادة بنسبة 20 %.

ز- نشاط البنك ومنجزاته

□ تطور مجموع الموازنة

-آلاف الدينانير-

1994	1993	1992	
832.620	800.032	738.579	مجموع الموازنة

و. المؤسسات التابعة للبنك والمساهمات والتوظيفات

© مؤسسات تابعة للبنك

-بالآلاف الدينانير-

النسبة	عدد الأسهم	التسمية
30,00	900	سفرات تونس
99,00	3.940	المخازن التونسية شركة خفية الاسم
81,00	6.074	الشركة العقارية شارع فرنسا

© المساهمات والتوظيفات

ان أهمية الأموال الذاتية للبنك التونسي مكتته من مساهمات مختلفة وعديدة فمنذ تكوينه عمد البنك التونسي على بعث العديد من المشاريع في مختلف القطاعات الاقتصادية.

© المساهمات التي يملكها البنك 5 % أو أكثر من رأس المال

-بالدينار-

النسبة	المساهمة	عدد الأسهم	التسمية
40,00	892.00	59.491	شركة تمويل المنزل
23,00	956.000	191.231	استري
22,00	27.000	5.425	الشركة الصفاقسية للمنزل
25,00	1.261.210	126.121	الشركة التونسية لتوظيف الأموال
23,20	697.000	46.440	ذات رأس مال قار
15,70	856.000	42.789	سكواك
11,00	130.000	13.000	شركة الاكسجين والاستيلان
11,00	550.000	5.500	ستام
10,50	63.000	6.300	ستار
10,00	320.000	3.200	ستوقال
8,00	400.000	4.000	روسال تونس
7,69	21.000	1.385	تونس لإعادة التأمين
6,30	450.000	45.000	الجليز والبنائات المركبة للجنوب
5,73	157.00	15.700	سابت-حمامات
			الشركة التونسية للبلور

هـ. تطور رأس المال (منذ 1975)

تطور رأس المال

–بالدينار–

رأس المال المتداول		تطور رأس المال		نوع العملية	التاريخ
عدد الأسهم	المقدار	عدد الأسهم	المقدار		
300.000	1.500.000	–	–	رأس المال الأصلي	
350.000	1.750.000	50.000	250.000	الترفيح في رأس المال	1975/08/22
400.000	2.000.000	50.000	250.000	● نقدا	
460.000	2.300.000	60.000	300.000	● اسناد أسهم مجانية	1976/06/11
500.000	2.500.000	40.000	200.000	الترفيح في رأس المال	
600.000	3.000.000	100.000	500.000	● نقدا	1978/11/07
680.000	3.900.000	80.000	400.000	● إسناد أسهم مجانية	
800.000	4.000.000	120.000	600.000	الترفيح في رأس المال	1980/12/05
900.000	4.500.000	100.000	500.000	● نقدا	
1.000.000	5.000.000	100.000	500.000	● إسناد أسهم مجانية	1982/01/29
1.200.000	6.000.000	200.000	1.000.000	الترفيح في رأس المال	
1.800.000	9.000.000	600.000	3.000.000	● نقدا	1985/01/22
1.000.000	10.000.000	100.000	1.000.000	● اسناد أسهم مجانية	
(1)				الترفيح في رأس المال	1985/12/27
1.400.000	14.000.000	400.000	4.000.000	● إسناد أسهم مجانية	
1.500.000	15.000.000	100.000	1.000.000	الترفيح في رأس المال	1990/12/14
1.650.000	16.500.000	150.000	1.500.000	● نقدا	
1.800.000	18.000.000	150.000	1.500.000	الترفيح في رأس المال	1991/06/03
				● نقدا	
				الترفيح في رأس المال	1994/07/15
				● إسناد أسهم مجانية	

(1) - وقع تجميع أسهم البنك التونسي ذات قيمة اسمية 5 دنانير وابدالها بأسهم ذات قيمة اسمية بـ 10 دنانير وذلك بمقتضى القرار الصادر عن الجمعية الخارقة للعادة المنعقدة بتاريخ 17 ماي 1985.

(2) الإدارة

الرئيس المدير العام : السيد فوزي بالكاهية

(3) مراقبا الحسابات

مدة العضوية	العنوان	الإسم واللقب
1996/1994	12 شارع الولايات المتحدة تونس	شركة طقطق وشركائه
1996/1994	9، نهج انقلترا تونس 1000	شركة كراي وشركائه

ج. هيكلية توزيع رأس المال بتاريخ 31 ديسمبر 1994

النسبة	البلغ	عدد الاسهم	المساهمون
<u>64,578</u>	<u>11.623.950</u>	<u>1.162.395</u>	● مساهمون تونسيون
			● مساهمون تونسيون مقيمون
0,033	5.930	593	أشخاص معنويون وشبه حكومية
51,722	9.310.030	931.003	- أسهم للحامل
4,525	814.460	81.446	- أشخاص معنويون خواص
8,298	1.493.530	149.353	- أشخاص طبيعويون
<u>35,422</u>	<u>6.376.050</u>	<u>637.605</u>	** مساهمون أجانب
0,472	85.080	8.508	- مساهمون أجانب مقيمون
0,076	13.690	1.369	- مساهمون أجانب غير مقيمون
<u>34,874</u>	<u>6.277.280</u>	<u>627.728</u>	*- بنوك أجنبية
100,000	18.000,000	1.800,000	المجموع

II. معلومات حول البنك

أ. ارشادات عامة

تسمية الشركة : البنك التونسي
المقر : 3 شارع فرنسا - 1000 تونس -
الهاتف : 259.999/340.544 - تليكس : 15387 بت بنك - فاكس 352.321
الشكل : شركة خفية الاسم طبقا للقانون التونسي
تاريخ التكوين : 23 سبتمبر 1884 المدة وقع التمديد فيها إلى غاية 31 ديسمبر 2027.
السجل التجاري : عدد 357 تاريخ التسجيل 1884.
غرض الشركة : كل العمليات البنكية والوساطة بالبورصة والصرف والاسقاط والقروض وبصفة
عامة العمليات المصرفية والمالية إلخ...
السنة المالية من غرة جانفي إلى 31 ديسمبر من كل سنة.
رأس المال 18.000.000 دينار مقسمة إلى 1.800.000 سهما اسمية وللحامل قيمتها الاسمية 10
دنانير، وقع تسديدها بالكامل.

ب. الإدارة، الإشراف، المراقبة

1) مجلس الادارة في 31 ديسمبر 1994

مدة العضوية	
1996/1993	رئيس : السيد فوزي بالكاهية
1996/1991	أعضاء السادة : بوبكر المبروك
1997/1992	عبد الرزاق الرصاع
1995/1990	الياس حيدر
1996/1991	التيحاني الشلي
1998/1993	جون ماري ويدر
1996/1991	محمد علي سويسبي
1999/1994	بنك ترنتلنتك يمثله السيد فرنسوا دو سياس
1994/1989	قرض صناعي وتجاري يمثله السيد جاك قيتون
1995/1990	الشركة العامة يمثله السيد بول دي لاکور
1996/1991	القرض السويسري يمثله السيد جان جاك قينون
1999/1994	شركة التأمين استري يمثله السيد محمد حشيشة

وعند توزيع الأرباح عن السنوات المالية المقبلة وكذلك في حالة ترجيع كامل رأس المال الاسمي أو قسط منه، فإن هذه الاسهم الجديدة تحصل على نفس المقدار الذي قد يوزع على الأسهم القديمة التي تصبح مماثلة لها.

❖ تسعيرة الأسهم والحقوق بالبورصة

* الأسهم القديمة

يقع تسعير الاسهم القديمة للبنك التونسي المدرجة حاليا بالسوق الأولى للتسعيرة القارة ابتداء من 29 ماي 1995 مجردة من حق الاسناد (القسيمة عدد 141) وحق الإكتتاب (القسيمة عدد 142).

* الأسهم الجديدة

- الأسهم المسندة مجانا :

يقع تداول الأسهم الجديدة المسندة مجانا منفصلا عن الأسهم القديمة بالبورصة ابتداء من 29 ماي 1995.

- الأسهم المكتتبة :

يكون تداول الأسهم الجديدة المكتتبة منفصلا عن الأسهم القديمة ابتداء من تاريخ غلق عملية الترفيع في رأس المال نقدا بالركن الخاص للتسعيرة القارة حتى تاريخ توزيع حصة الأرباح الناتجة عن السنة المالية 1995.

وابتداء من هذا التاريخ تصبح كل أسهم البنك التونسي مماثلة لبعضها ومتداولة بالسوق الأولى للتسعيرة القارة.

❖ حقوق الاسناد والاكتتاب

يقبل تداول هذه الحقوق في الركن الخاص للتسعيرة القارة ابتداء من 29 ماي 1995. تغلق مداورات حقوق الاكتتاب في البورصة يوم 30 جوان 1995.

ت. هدف الإصدار

يندرج هذا الإصدار ضمن سياستنا العامة التي تهدف إلى دعم مواردنا الذاتية واحترام النسب القانونية المعمول بها.

- بصفة قابلة للتخفيض

ويمكن كذلك للمساهمين أو لمقتني حقوق الاكتتاب ممارسة حق الإكتتاب بصفة قابلة للتخفيض في نفس الوقت الذي يمارسون فيه حق الاكتتاب بصفة غير قابلة للتخفيض وتقع تلبية الطلبات لعدد الحقوق الممارسة عن طريق الاكتتاب غير القابل للتخفيض وفي حدود عدد الأسهم الجديدة المتوفرة.

* اكتتاب العموم

حال انتهاء المدة المخصصة لاستعمال حق أفضلية الاكتتاب من طرف المساهمين تعرض الأسهم التي قد لا يقع اكتتابها بعد على العموم ابتداء من 03 جويلية 1995.

* مدة الإكتتاب ومكانه

يقبل الإكتتاب ويقع الدفع بدون مصاريف بشبابيك البنك التونسي (المقر، الفروع والمكاتب).

وتودع الأموال المتأتية من الاكتتاب بالحساب رقم 01/51/088393 غير قابل للتصرف فيه المفتوح بالبنك التونسي.

* الدفع

عند الإكتتاب يقع دفع 17 ديناراً عن كل سهم مكتتب أي 10 دنانير بعنوان القيمة الاسمية و 7 دنانير بعنوان منحة الاصدار. ويتم استرجاع الأموال المتبقية عن طلبات الإكتتاب بصفة قابلة للتخفيض والتي لم تتم تليتها، بدون فائض لدى الشباك الذي وقع به الاكتتاب.

* شكل الأسهم الجديدة

تسلم الأسهم الجديدة المكتتبه نقدا على شكل أسهم اسمية.

❖ تاريخ بداية انتفاع الاسهم الجديدة بالارباح

سيتم انشاء 300.000 سهما جديدا بابقاء القسيمة 143 متصلة ويكون تاريخ الانتفاع بالأرباح ابتداء من غرة جويلية 1995. وتبعاً لذلك فإن هذه الاسهم لا تنتفع إلا بنصف الارباح التي قد يتم توزيعها على السنة المالية 1995.

ويمكن للمساهمين ممارسة حقوقهم اما بالانتفاع مجانا باسمهم جديدة حسب نسبة الاسناد واما عن طريق بيع وصول حقوق الاسناد بالبورصة. ويمارس هذا الحق ابتداء من 29 ماي 1995 لدى شبايك البنك التونسي (مقره وفروعه).

❖ الاصدار نقدا

يقع الترفيع في رأس المال من 19.800.001 إلى 21.000.000 دينار عن طريق إصدار 120.000 سهم جديد قيمة الواحد الاسمية 10 دنانير مرقمة من 1.980.001 إلى 2.100.000.

* سعر الاصدار

يتم إصدار هذه الأسهم بسعر 17 دينار عن السهم الواحد مما يمثل 10 دنانير قمية اسمية و7 دنانير منحة إصدار. ويسدد كامل سعر الاصدار عند الاكتاب.

* ممارسة حق أفضلية الاكتاب

تخصص أفضلية الاكتاب بصفة غير قابلة للتخفيض وبأخرى قابلة للتخفيض على حد السواء في الأسهم الجديدة وعددها 120.000 سهم لحاملي الأسهم القديمة من 1 إلى 1.800.000 والممثلة لرأس المال الحالي أو لمقتني حقوق اكتاب من البورصة.

وتتم ممارسة حق الاكتاب من 29 ماي 1995 إلى 30 جوان 1995 بدخول الغاية على النحو التالي :

- بصفة غير قابلة للتخفيض

بنسبة سهم جديد عن كل خمسة عشر أسهم قديمة. ويتجسم حق الاكتاب هذا بتسليم القسيمة عدد 142 التي يقع اقتطاعها من السهم، ويمكن للمساهمين الذين لا يملكون عدد أسهم قديمة يقابل نسبة الاكتاب المحددة، شراء أو بيع حقوق الاكتاب بدون أن ينتج عن ذلك ملكية مشتركة للسهم الواحد ذلك ان الشركة لا تعترف إلا بمالك واحد لكل سهم.

I. معلومات خاصة بالإصدار

أ. قرارات حول الترفيع في رأس المال

بترخيص من الجلسة العامة الاستثنائية بتاريخ 6 جوان 1994 للترفيع في رأس المال إلى حد 25.000.000 دينار، قرر مجلس إدارة البنك في جلسته بتاريخ 31 مارس 1995 ترفيع رأس المال من 18.000.000 دينار إلى 21.000.000 دينار بواسطة إصدار 300.000 سهم جديد قيمة الواحد الاسمية 10 دنانير.

يرتفع رأس المال بمقدار 3.000.000 دينار تقسم على النحو التالي :
* 1.800.000 دينار بادماج قسط من الاحتياطي مقابل انشاء 180.000 سهم جديد قيمة الواحد الاسمية 10 دنانير تسند مجاناً للمساهمين القدامى.
* 1.200.000 دينار بواسطة إصدار 120.000 سهم جديد قيمة الواحد الاسمية 10 دنانيرات و 7 دنانيرات منحة إصدار تكتب نقداً.

ب. خاصيات الإصدار

❖ ادماج الإحتياطي واسناد أسهم مجاناً

* المبلغ

يقع الترفيع في رأس المال من 18.000.000 دينار إلى 19.800.000 دينار بواسطة إصدار 180.000 سهماً جديداً قيمة الواحد الاسمية 10 دنانير مرقمة من 1.800.001 إلى 1.980.000 تسند مجاناً للمساهمين القدامى أو (و) لمقتني حقوق اسناد من البورصة.

* ممارسة حق الاسناد

تسند هذه الاسهم الجديدة لحاملي الاسهم المرقمة من 1 إلى 1.800.000 بحساب سهم (1) جديد مجاني عن كل عشرة (10) أسهم قديمة.
تم ممارسة حق الاسناد بواسطة تسليم القسيمة رقم 141 أو (و) بتسليم وصول حقوق اسناد لتمكين المساهمين من اتمام نسبة الاسناد المقررة.

لمحة : الترفيع في رأس المال

❖ المبلغ

3.000.000 دينار بترفيع رأس المال من 18.000.000 دينار إلى 21.000.000 دينار عن طريق إصدار 300.000 سهم جديد قيمة الواحد الاسمية 10 دنانير تنجز على النحو التالي :

* ادماج الإحتياطي واسناد أسهم مجانية

ادماج 1.800.000 دينار من احتياطي البنك مقابل انشاء 180.000 سهم جديد تسند مجانا لحاملي الأسهم القديمة المرقمة من 1 إلى 1.800.000 والمكونة لرأس المال الحالي. يمنح حق الاسناد المجسم بالقسيمة رقم 141 للمساهمين القدامى ابتداء من 29 ماي 1995 بحساب سهم واحد (1) جديد عن كل عشرة (10) أسهم قديمة.

* الإصدار نقدا

مبلغ 1.200.000 دينار عن طريق إصدار 120.000 سهم جديد قيمة الواحد الاسمية 10 دنانير يضاف إلى ذلك منحة إصدار قدرها 7 دنانير، تكتب نقدا ويقع تسديدها بالكامل عند الاكتتاب.

يخصص حق أفضلية الإكتتاب المجسم بالقسيمة رقم 142 للمساهمين القدامى في المدة الفاصلة بين 29 ماي 1995 و 30 جوان 1995 بدخول الغاية، بحساب سهم (1) جديد عن كل خمسة عشر أسهم (15) قديمة. بانتهاء مدة الإكتتاب المخصصة لمساهمي البنك يقع عرض الأسهم الجديدة المتبقية على اکتتاب العموم بداية من 03 جويلية 1995.

❖ مكان الإكتتاب

يقبل الإكتتاب ويتم التسديد بشبايك البنك التونسي (مقره وفروعه) بداية من 29 ماي 1995 ويختتم الاكتتاب بدون سابق اعلام حال انجاز كامل عملية الإصدار.

الفهرس

الصفحة

لمحة : الترفيع في رأس المال 3

I. معلومات خاصة بالإصدار 4

أ. القرارات حول عملية الترفيع في رأس المال

ب. خصائص الإصدار

ت. هدف الإصدار

II. معلومات حول البنك 8

أ. إرشادات عامة

ب. الإدارة، الإشراف والمراقبة

ج. هيكلية توزيع رأس المال

د. تطور رأس المال

و. المؤسسات التابعة للبنك والمساهمات

ز. نشاط البنك ومنجزاته

ح. حركية أسهم البنك التونسي بالبورصة

ط. معلومات مالية

ي. آفاق المستقبل

III. الأشخاص الذين يتحملون مسؤولية نشرة الإصدار 17

البنك التونسي

شركة خفية الاسم رأس مالها 18.000.000 دينار

المقر : 3 شارع فرنسا - 1000 - تونس

السجل التجاري : عدد 357 - تاريخ التسجيل : 1884

نشرة إصدار

وضعت على ذمة العموم بمناسبة الترفيع في رأس المال

من 18 إلى 21 مليون ديناراً

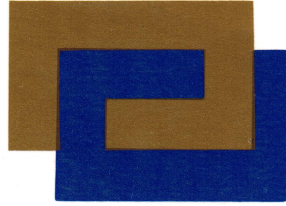
ماي 1995

الهاتف : 340 544

259.999

المسؤول عن الإرشاد : السيد علي البوزيدي

البنك التونسي



نشرة إصدار

وضعت على ذمة العموم بمناسبة الترفيع في رأس المال
من 18 إلى 21 مليون ديناراً